Источник: Информационная система «ПАРАГРАФ»
Документ: УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ИО «КИК»
Статус документа: Действующий 15.08.2022 14: 28:26

УТВЕРЖДЕНА
решением Правления
акционерного общества
«Ипотечная организация «Казахстанская
Ипотечная Компания»
от 25 декабря 2017 года № 98

Учетная политика
акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания»
(с изменениями и дополнениями по состоянию на 23.12.2021 г.)

По всему тексту Учетной политики акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» слова «МСБУ 17» и «финансовая аренда» заменены словами «МСФО 16» и «аренда» в соответствующих падежах в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 29.12.17 г. № 103

В наименовании и по всему тексту Политики слова «акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»» заменены словами «акционерное общество «Казахстанская Жилищная Компания»» в соответствующих контексту падежах в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» от 23.12.21 г. № 124 (см. стар. ред.)

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
Раздел 1. Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)
1.1. Основные принципы
1.2. Определения
1.3. Качественные характеристики финансовой отчетности
1.4. Компоненты финансовой отчетности
1.5. Элементы финансовой отчетности
1.6. Функциональная валюта и валюта представления отчетности
1.7. Промежуточная финансовая отчетность
Раздел 2. Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)
2.1. Изменения в учетной политике
2.2. Изменения в расчетных оценках
2.3. Ошибки
Раздел 3. Бухгалтерские суждения
3.1. Общие положения
3.2. Учетные принципы
Раздел 4. Подготовка консолидированной финансовой отчетности (МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12, МСБУ 28)
4.1. Общие положения
4.2. Определения
4.3. Учет дочерних организаций
4.4. Учет инвестиций в ассоциированные компании и долей в совместных соглашениях
4.5. Учет инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные компании в отдельной финансовой отчетности
4.6. Инвестиции в организации венчурного капитала
4.7. Раскрытие информации
Раздел 5. Учет объединения бизнесов (МСФО 3)

5.1. Общие положения
5.2. Идентификация объединения бизнеса
5.3. Метод приобретения
5.4. Метод объединения бизнесов под общим контролем
5.5. Последующая оценка и учет
5.6. Раскрытие информации
ГЛАВА 2. ОБЩИЕ УЧЕТНЫЕ ПРИНЦИПЫ
Раздел 1. Основные средства (МСБУ 16)
1.1. Общие положения
1.2. Определения
1.3. Классификация
1.4. Учетные принципы
1.5. Раскрытие информации
Раздел 2. Нематериальные активы (МСБУ 38)
2.1. Общие положения
2.2. Учетные принципы
2.3. Раскрытие информации
Раздел 3. Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)
3.1. Определения
3.2. Финансовые инструменты - основные элементы признания и оценки
3.3. Основные категории финансовых активов
3.4. Реклассификации финансовых активов в другую категорию
3.5. Учет доходов и расходов от финансовых активов
3.6. Обесценение финансовых активов
3.7. Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства
3.8. Финансовые обязательства
3.9. Учет хеджирования
3.10. Встроенные производные инструменты
3.11. Обязательства и собственный капитал
3.12. Учет выбытия финансовых инструментов
3.13. Раскрытие информации
Раздел 4. Запасы (МСБУ 2)
4.1. Общие положения
4.2. Определения
4.3. Классификация
4.4. Учетные принципы
4.5. Раскрытие информации
Раздел 5. Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7)
5.1. Общие положения
5.2. Определения
5.3. Учетные принципы
5.4. Отчет о движении денежных средств
5.5. Раскрытие информации
Раздел 6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)
6.1. Общие положения
6.2. Учетные принципы
6.3. Раскрытие информации
Раздел 7. Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)
7.1. Общие положения
7.2. Определения
7.3. Учетные принципы

7.4. Раскрытие информации
Раздел 8. Вознаграждения работникам (МСБУ 19)
8.1. Общие положения
8.2. Определения
8.3. Классификация
8.4. Учетные принципы
8.5. Раскрытие информации
Раздел 9. Доход (МСБУ 15)
9.1. Общие положения и учетные принципы
9.2. Определения
9.3. Классификация
9.4. Раскрытие информации
Раздел 10. Государственные субсидии (МСБУ 20)
10.1. Общие положения
10.2. Определения
10.3. Классификация
10.4. Раскрытие информации
Раздел 11. Расходы
11.1. Общие положения
11.2. Классификация
11.3. Учетные принципы
11.4. Раскрытие информации
Раздел 12. Обесценение активов (МСБУ 36)
12.1. Общие положения
12.2. Определения
12.3. Учетные принципы
12.4. Раскрытие информации
Раздел 13. Аренда (МСФО 16)
13.1. Общие положения
13.2. Определения
13.3. Учетные принципы. Аренда
13.4. Учетные принципы. Операционная аренда
13.5. Раскрытие информации
Раздел 14. Налоги (МСБУ 12)
14.1. Общие положения
14.2. Определения
14.3. Учетные принципы
14.4. Раскрытие информации
Раздел 15. Капитал
15.1. Определения
15.2. Классификация и учетные принципы
15.3. Раскрытие информации
Раздел 16. Затраты по займам (МСБУ 23)
16.1. Общие положения
16.2. Определения
16.3. Классификация
16.4. Раскрытие информации
Раздел 17. Инвестиционное имущество (МСБУ 40)
17.1. Общие положения
17.2. Определения
17.3. Классификация
17.4. Учетные принципы

17.5. Раскрытие информации
Раздел 18. Договоры страхования (МСФО 4)
18.1. Общие положения
18.2. Учетные принципы
18.3. Раскрытие информации
ГЛАВА 3. ПРОЧИЕ ОБЛАСТИ УЧЕТА
Раздел 1. Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21)
1.1. Общие положения
1.2. Определения
1.3. Учетные принципы
1.4. Раскрытие информации
Раздел 2. Связанные стороны (МСБУ 24)
2.1. Общие положения
2.2. Определения
2.3. Раскрытие информации
Раздел 3. Операционные сегменты (МСФО 8)
3.1. Общие положения
3.2. Определения
3.3. Определение сегментов
3.4. Раскрытие информации
Раздел 4. События после отчетной даты (МСБУ 10)
4.1. Общие положения
4.2. Определения
4.3. Учетные принципы
4.4. Раскрытие информации
Раздел 5. Учет залогового имущества
5.1 Сфера применения
5.2 Классификация
Раздел 6. Оценка справедливой стоимости (МСФО 13)
6.1. Общие положения
6.2. Определения
6.3 Определение справедливой стоимости
6.4. Применение в отношении нефинансовых активов
6.5. Применение в отношении обязательств и собственных долевых инструментов Компании
6.6. Применение в отношении финансовых активов и финансовых обязательств с компенсирующими позициями по рыночным рискам или кредитному риску контрагента
6.7. Справедливая стоимость при первоначальном признании
6.8. Методы оценки
6.9 Раскрытие информации
Приложение 1. Методы оценки по приведенной стоимости

Раздел «Организационно-правовой статус Компании» изложен в редакции решения Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» от 23.12.21 г. № 124 (см. стар. ред.)

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Организационно-правовой статус Компании

Основным видом деятельности Компании является предоставление ипотечного займа на основании лицензии уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций.

Компания вправе осуществлять дополнительные операции и виды деятельности в соответствии с Уставом Компании.

Дата первичной государственной регистрации Компании: 29.12.2000 г.

26 января 2021 года Компания прошла государственную перерегистрацию в Управлении регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по г. Нур-Султан. (справка о государственной перерегистрации юридического лица от 26.01.2021 года).

Местонахождение Компании: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А.

Раздел 1. Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)

Настоящая учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению акционерным обществом «Казахстанская Жилищная Компания» (далее - Компания) для ведения бухгалтерского учета и составления консолидированной и отдельной финансовой отчетности, включая подготовку сравнительной информации за предыдущие отчетные периоды, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Настоящий раздел учетной политики устанавливает представление финансовой отчетности Компании в соответствии с Международным Стандартом Бухгалтерского Учета (далее - МСБУ) 1 «Представление финансовой отчетности» и Концептуальной Основой Подготовки Финансовой Отчетности.

1.1. Основные принципы

Концептуальная основа подготовки и представления финансовой отчетности базируется на единственном принципе, лежащем в основе финансовой отчетности, - принципе непрерывности деятельности. Концептуальная основа предполагает, что финансовая отчетность подготавливается на том основании, что хозяйствующий субъект является непрерывной деятельностью и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Следовательно, предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Финансовая отчетность Компании будет составляться на другой основе в том случае, если такое намерение или необходимость существует, и применяемая основа будет раскрываться. При допущении непрерывности деятельности руководство учитывает всю имеющуюся информацию на обозримое будущее, охватывающее двенадцать месяцев с отчетной даты, но не ограничивается этим сроком.

Учет по принципу начисления

Финансовая отчетность Компании ведется по принципу начисления за исключением отчета о движении денежных средств. Следуя данному принципу, результаты операций и прочих событий признаются по мере их возникновения, а не по мере поступления или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся.

1.2. Определения

Валюта отчетности - это валюта, используемая при представлении финансовой отчетности.

Функциональная валюта - это валюта той экономической среды, в которой Компания преимущественно осуществляет свою деятельность.

Денежные средства - денежные средства включают наличные в кассе, на текущих счетах и банковские депозиты до востребования.

Эквивалент денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежной наличности, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Движение денежных средств - поступления и платежи денежных средств и их эквивалентов.

Операционная деятельность - основная, приносящая выручку деятельность Компании и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность - приобретение и продажа внеоборотных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе капитала и заемных средств Компании.

1.3. Качественные характеристики финансовой отчетности

Основные качественные характеристики финансовой отчетности

Качественные характеристики финансовой отчетности - это атрибуты, которые делают информацию, представленную в финансовой отчетности, полезной для пользователей. Основными качественными характеристиками являются значимость и достоверное представление.

Наиболее продуктивный и эффективный процесс применения фундаментальных качественных характеристик обычно является следующим (при условии влияния характеристик улучшения качества и ограничений по стоимости:

- во-первых, следует определить экономическое явление, потенциально полезное для пользователей финансовой информации Компании, как отчитывающейся компании;
- во-вторых, следует определить вид информации по явлению, которая будет наиболее значимой, если она доступна и может быть достоверно представлена;
- в-третьих, следует определить, является ли такая информация доступной и может быть достоверно представлена. Если это так, то процесс соответствия фундаментальным качественным характеристикам заканчивается на этом этапе. Если это не так, то процесс повторяется путем рассмотрения следующего наиболее значимого вида информации.

Отдельно выделяются концепции капитала и поддержания капитала, которые приводятся ниже.

Фундаментальными характеристиками финансовой информации являются - уместность и достоверное представление.

Уместность. Чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решение. Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или корректировать их прошлые оценки.

Уместная финансовая информация способна повлиять на решения, принимаемые пользователями. Информация может повлиять на принятие решения, даже если некоторые пользователи решат не воспользоваться ею или уже осведомлены о ней из других источников.

На уместность информации влияют ее:

- характер, иногда сам характер предопределяет ее значимость;
- существенность.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на решения пользователей, принимаемых на основе финансовой отчетности в отношении конкретной отчитывающейся компании. Другими словами, существенность - это специфический для Компании и каждой отдельной дочерней компании аспект значимости, исходя из характера или размера или обеих характеристик статей, к которым относится информация в контексте консолидированной финансовой отчетности Компании.

Достоверное представление. Для того, чтобы быть надежной, информация должна достоверно представлять операции и прочие события, которые представлены, либо должны быть представлены в будущем. Таким образом, например, отчет о финансовом положении должен достоверно отражать операции и другие события, результатом которых на отчетную дату стали активы, обязательства и капитал, отвечающие критериям признания.

Может существовать риск недостоверного предоставления информации. Это не означает намеренное искажение информации, а скорее результат возникающих трудностей либо в идентификации операций и других событий для их измерения или в разработке и применении методов измерения и представления. В определенных случаях измерение финансового воздействия операций и других событий может быть настолько неопределенным, что Компания в целом не признает их в своей финансовой отчетности.

Для совершенно достоверного представления, описание должно иметь три характеристики. Оно должно *быть безошибочным, нейтральным и полным.*

Безошибочность. Достоверное представление не означает точное во всех отношениях. Безошибочность означает отсутствие ошибок или пропусков в описании явлений, кроме того, процесс, использованный для подготовки отчетной информации, выбран и применен без ошибок. В данном контексте, «безошибочность» не означает совершенно точный во всех отношениях. Например, оценка ненаблюдаемой на рынке цены или стоимости не может быть определена как точная или неточная. Тем не менее, представление такой оценки будет достоверной, если сумма четко и точно указана как оценка, характер и ограничения процесса оценки пояснены, и ошибки не допущены в выборе и применении соответствующего процесса разработки оценки.

Нейтральность. Нейтральное описание является объективным в выборе или представлении финансовой информации. Нейтральное описание не является односторонним и узким, отягощенным, приуменьшенным или иным образом манипулированным в целях увеличения вероятности благоприятности или неблагоприятности восприятия финансовой информации пользователями. Нейтральная информация не означает бесцельную информацию, не имеющую влияния на поведение. Напротив, значимая финансовая информация способна, по определению, повлиять на решения пользователей.

Полнота. Полное описание включает всю информацию, необходимую для пользователя для понимания описываемых явлений, включая все необходимые описания и пояснения. Например, полное описание группы активов должно включать, по меньшей мере, описание характера активов группы, цифровое описание всех активов группы, а также описание, что представляет собой цифровое описание (например, первоначальная стоимость, скорректированная стоимость или справедливая стоимость). По некоторым статьям, полное описание может также подразумевать пояснения существенных фактов качества и характера статей, факторов и обстоятельств, которые могут повлиять на их качество и характер, а также процесс, использованный для определения цифрового описания.

Понятность, сопоставимость, своевременность и сверяемость - это качественные характеристики, укрепляющие полезность значимой и достоверно представленной информации.

Понятность. Информация в финансовой отчетности должна быть понятной и доступной для пользователей. Пользователи должны обладать достаточными знаниями в сфере деловой и экономической деятельности и бухгалтерского учета. Пользователи должны правильно отвечать на возникающие сложные вопросы для принятия правильных экономических решений, и данные вопросы не могут быть исключены только из-за того, что могут оказаться слишком сложными для понимания определенными пользователями.

Сопоставимость. Сопоставимость является качественной характеристикой, позволяющей пользователям определять и понять схожесть и разность статей. В отличие

от других качественных характеристик, сопоставимость не связана с одной статьей. Сравнение требует, по меньшей мере, две статьи.

Последовательность, хотя связана с сопоставимостью, представляет другое. Последовательность относится к применению подобных методов к подобным статьям, от периода к периоду в отчитывающейся компании, или в отдельном периоде по компаниям. Сопоставимость является целью; последовательность помогает достичь такую цель.

Сопоставимость - это не однородность. Для того, чтобы информация была сопоставимой, подобные вещи должны выглядеть одинаково, и разные вещи должны выглядеть по-разному. Сопоставимость финансовой информации не улучшается посредством увеличения сопоставимости разных вещей или посредством уменьшения сопоставимости подобных вещей.

Некоторая степень сопоставимости, вероятно, будет обеспечена посредством соответствия фундаментальным качественным характеристикам. Достоверное представление соответствующих экономических явлений должно содержать определенную степень сопоставимости с достоверным представлением подобных экономических явлений другой отчитывающейся компанией.

Хотя одно и то же экономическое явление может быть достоверно представлено различными способами, разрешение альтернативных методов учета одного и того же экономического явления уменьшает сопоставимость.

Пользователи финансовой отчетности должны иметь возможность сопоставлять:

- финансовую отчетность одной компании за разные периоды, чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности;

- финансовую отчетность разных компаний, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении.

Важным условием сопоставимости, как качественной характеристики, является информирование пользователей о вариантах учетной политики, которой руководствовались в процессе подготовки финансовой отчетности, любых изменениях в ней и результатах этих изменений.

Ведение бухгалтерского учета является неэффективным, если принятая политика не обеспечивает такие качественные характеристики, как значимость и достоверное представление, и нецелесообразно оставлять учетную политику без изменений, когда имеется более уместная и надежная альтернатива.

Так как пользователи должны иметь возможность сравнивать финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении Компании с течением времени, важно, чтобы финансовая отчетность содержала соответствующую информацию за предшествующие периоды.

Своевременность. Своевременность означает своевременное обеспечение информации для лиц, принимающих решения, которая может повлиять на такие решения. Обычно, чем старее информация, тем она менее полезна. Тем не менее, некоторая информация может оставаться своевременной в течение долгого периода после окончания отчетного периода, так как, например, некоторым пользователям потребуется определить и оценить тенденции.

Сверяемость. Сверяемость помогает заверить пользователей в том, что информация достоверно представляет экономические явления, которые она предназначена представлять. Сверяемость означает, что разные осведомленные и независимые наблюдатели могут достичь консенсуса, хотя необязательно полного согласия в отношении того, что определенное описание является достоверным представлением. Для того чтобы количественная информация была сверяемой, она необязательно должна быть единой оценкой. Ряд возможных сумм и связанных вероятностей может также быть сверяемым.

Сверка может быть прямой или косвенной. Прямая сверка означает сверку суммы или другого представления посредством непосредственного наблюдения, например,

посредством подсчета денежных средств. Косвенная сверка означает проверку внесения данных в модель, формулу или другие методы и пересчет результатов с использованием той же методологии.

Концепции капитала и поддержания капитала

При составлении финансовой отчетности Компания исходит из концепции финансового капитала. В данной концепции финансовый капитал является синонимом чистых активов (или капитала) Компании. Физический капитал (т.е. его операционная способность) рассматривается как продуктивная способность, производственная мощность Компании, которая определяется объемом выпуска продукции или с объемом совершенных операций.

При выборе приемлемой концепции капитала Компания ориентируется на потребности пользователей. Понятие финансового капитала применяется, если пользователи в основном обеспокоены поддержанием номинального инвестированного капитала или покупательной способности инвестированного капитала. Если же пользователей в большей степени беспокоит операционная способность Компании, то следует руководствоваться концепцией физического капитала. Выбор концепции отражает цель, которая должна быть достигнута при определении прибыли, несмотря на определенные трудности расчета отдельных показателей, обусловленные применением той или иной концепции.

Поддержание финансового капитала. В соответствии с данным понятием прибыль имеет место только в том случае, когда финансовая (денежная) величина чистых активов на конец отчетного периода превышает аналогичную величину на начало отчетного периода (без учета вкладов собственников или выплат им в течение отчетного периода). Поддержание финансового капитала может быть оценено или в номинальных денежных единицах, или в единицах постоянной покупательной способности.

Поддержание физического капитала. В соответствии с данным понятием прибыль считается полученной только в том случае, когда производительная способность (операционная мощность) Компании на конец отчетного периода превышает аналогичную величину на начало отчетного периода (без учета вкладов собственников или выплат им в течение отчетного периода).

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Статьи доходов и расходов должны взаимозачитываться в следующих случаях:

- какой-либо конкретный Международный Стандарт Финансовой Отчетности (далее - МСФО) требует или разрешает это; или

- прибыли, убытки и сопутствующие расходы, возникающие в результате таких же или аналогичных операций и событий, не являются существенными.

Важно, чтобы как активы, так и обязательства, а также доходы и расходы представлялись в отчетах по отдельности, когда они являются существенными. Взаимозачет, за исключением случаев, когда он отражает содержание операции или события, снижает возможности пользователей по пониманию проведенных операций и оценке движения денежных средств Компании в будущем. Представление в отчетах активов за вычетом оценочных резервов не являются взаимозачетом.

Согласно общему правилу существенные статьи активов и обязательств не должны взаимозачитываться, они должны, развернуто показываться в отчете о финансовом положении.

1.4. Компоненты финансовой отчетности

Компания формирует и проводит анализ финансовой отчетности, полный комплект которой включает в себя:

- консолидированный отчет о финансовом положении;
- консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе;
- консолидированный отчет о движении денежных средств;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале;
- примечания, состоящие из кратного обзора основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Представление элементов финансовой отчетности в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе предусматривает создание классов (статей) исходя из характера и функций элементов. При принятии решения о выделении классов в рамках элементов финансовой отчетности следует руководствоваться принципом существенности - все существенные статьи активов, обязательств, капитала, доходов и расходов должны быть представлены отдельно.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО должна представляться не реже одного раза за финансовый год. Финансовый год Компании равен календарному году, который начинается 1 января и заканчивается 31 декабря. Представление финансовой отчетности Компании подразумевает раскрытие сравнительной информации на две отчетные даты или за два отчетных периода.

При пересчете сравнительных показателей вследствие изменения учетной политики, ретроспективного исправления ошибок или перегруппировки статей в отчете о финансовом положении необходимо представление отчета о финансовом положении на начало предыдущего периода, если ретроспективное изменение учетной политики, исправление ошибок или перегруппировка статей имеет существенный эффект на отчет о финансовом положении на начало предыдущего периода (см. пример 1 и 2 «Изменения в учетной политике»). Примечания к данным на начало предыдущего периода не представляются.

Консолидированный отчет о финансовом положении

Отчет о финансовом положении характеризует финансовое положение Компании на определенный момент.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении (активы и обязательства) на основании характера и ликвидности активов. Отчет о финансовом положении, по меньшей мере, может включать статьи, представляющие следующие суммы:

- средства в других банках, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;
- кредиты и авансы клиентам, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через счет прибылей или убытков, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;
- денежные средства и их эквиваленты, как описано в разделе 5 «Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7)» главы 2;
- инвестиционное имущество, как описано в разделе 17 «Инвестиционное имущество (МСБУ 40)» главы 2;
- нематериальные активы, как описано в разделе 2 «Нематериальные активы (МСБУ 38)» главы 2;

- инвестиции, учитываемые по методу долевого участия, как описано в разделе 4 «Подготовка консолидированной финансовой отчетности (МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12, МСБУ 28)» главы 1;

- основные средства, как описано в разделе 1 «Основные средства (МСБУ 16)» главы 2;

- прочие активы (дебиторская задолженность, предоплаты и авансы выданные, запасы и прочие активы);

- прочие обязательства (кредиторская и прочая задолженность, прочие резервы);

- обязательства и активы по текущему и отложенному налогу на прибыль, как описано в разделе 14 «Налоги (МСБУ 12)» главы 2;

- обязательства, включенные в активы групп выбытия, классифицируемых, как предназначенные для продажи, как описано в разделе 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)» главы 2;

- неконтролирующие доли, представленные в составе капитала, как описано в разделе 4 «Подготовка консолидированной финансовой отчетности (МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12, МСБУ 28)» главы 1;

- акционерный капитал; и

- резервы, относимые на собственников материнской компании, как описано в разделе 15 «Капитал» главы 2.

Независимо от того, какой метод представления принят, Компания должна раскрывать суммы, погашение или возмещение которых ожидается по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, по каждой статье активов и обязательств, объединяющей суммы, погашение или возмещение которых ожидается (а) в течение не более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода и (б) по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Операционный цикл Компании означает период времени между приобретением активов для операционной деятельности и до момента их обмена на денежные средства или их эквиваленты. Когда обычный операционный цикл организации не определен, предполагается, что его продолжительность составляет двенадцать месяцев.

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе

Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе показывает результаты деятельности Компании за определенный период.

В отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Компания классифицирует доходы и расходы и в соответствии с их характером:

- процентные доходы, как описано в разделе 9 «Доход (МСБУ 15)» главы 2;

- процентные расходы, как описано в разделе 11 «Расходы» главы 2;

- комиссионные доходы, как описано в разделе 9 «Доход (МСБУ 15)» главы 2;

- комиссионные расходы, как описано в разделе 11 «Расходы» главы 2;

- доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;

- доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;

- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, как описано в разделе 1 «Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21)»;

- доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционного имущества, как описано в разделе 17 «Инвестиционное имущество (МСБУ 40)» главы 2;

- доходы/(расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше/ ниже рыночных, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;

- обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;

- доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;

- обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;

- резерв по обязательствам кредитного характера, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;

- прочие операционные доходы, как описано в разделе 9 «Доход (МСБУ 15)» главы 2;

- административные и прочие операционные расходы, как описано в разделе 11 «Расходы» главы 2;

- доход от выгодного приобретения дочерней организации, как описано в разделе 5 «Учет объединения бизнесов (МСФО 3)» главы 1;

- расходы по налогу на прибыль, как описано в разделе 14 «Налоги (МСБУ 12)» главы 2.

Поскольку воздействия различных видов деятельности Компании, операций и прочих событий отличаются по частоте, потенциалу получения прибыли или убытка и предсказуемости, раскрытие компонентов финансовых результатов деятельности помогает пониманию уже достигнутых финансовых результатов и прогнозированию будущих результатов. Непосредственно в отчет о прибыли и убытке и отчет о прочем совокупном доходе включаются дополнительные статьи, а в наименования и в порядок расположения статей при необходимости вносятся изменения для пояснения финансовых результатов деятельности. Факторы, которые следует принять в расчет, включают существенность, характер и назначение соответствующих компонентов доходов и расходов.

В прочем совокупном доходе отдельно представляются статьи, которые не будут переклассифицированы в прибыли и убытки (например, эффект переоценки чистого обязательства или актива пенсионного плана с установленными выплатами, прибыли и убытки от инвестиций в долевые инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), и статьи, которые в последующие периоды могут быть переклассифицированы в прибыли и убытки (например, эффект пересчета отчетности иностранных организаций, переоценка финансовых активов, прибыли и убытки от долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эффективная часть инструментов хеджирования).

Помимо этого, в отчете о совокупном доходе или примечаниях к отчетности Компания должна раскрывать влияние налога на прибыль по каждому компоненту прочего совокупного дохода.

Отчет о движении денежных средств

Компания применяет данный подраздел учетной политики для подготовки отчета о движении денежных средств и представляет его в качестве составной части своей финансовой отчетности за каждый период, в котором представлялась финансовая отчетность. Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом.

Представление отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств должен представлять потоки денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Представление потоков денежных средств от операционной деятельности

Компания представляет сведения о движении денежных средств от операционной деятельности, используя прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат.

Видами потоков денежных средств от операционной деятельности являются:

- проценты уплаченные;
- комиссии уплаченные;
- уплаченные административные и прочие операционные расходы;
- выплаты работникам Компании;
- денежные поступления заемных средств;
- денежные погашения заемных средств;
- уплата налогов, штрафов, пени и прочих обязательных платежей.

Прямой метод обеспечивает информацию, полезную для оценки будущих потоков денежных средств, которая недоступна в случае использования косвенного метода. При использовании прямого метода информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат формируется из учетных записей Компании.

Подробная информация о составлении отчета о движении денежных средств приводится в разделе 5 «Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7)» главы 2.

Представление потоков денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности

Компания раздельно представляет основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, возникающих от инвестиционной и финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность

Отдельное раскрытие движения денежных средств, возникающего в результате инвестиционной деятельности, имеет важное значение, потому что эти потоки денежных средств представляют степень направленности произведенных выплат на ресурсы, предназначенные для генерирования будущих доходов и потоков денежных средств. Ниже представлены повторяющиеся операции Компании, требующие отдельного раскрытия потоков денежных средств от инвестиционной деятельности:

- денежные платежи за приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- денежные поступления от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- денежные приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- денежные поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- денежные платежи/поступления за приобретение и реализацию основных средств и нематериальных активов;
- дивиденды полученные;
- денежные платежи за приобретение дочерних предприятий за вычетом полученных денежных средств;
- денежные поступления от реализации дочернего предприятия за вычетом уплаченных денежных средств;
- денежные платежи в отношении приобретения ассоциированных предприятий;
- денежные поступления от реализации ассоциированных предприятий;
- денежные платежи за приобретение инвестиционного имущества;
- денежные поступления от реализации инвестиционного имущества.

В случае появления существенных потоков денежных средств от инвестиционной деятельности, не раскрываемых ранее отдельно, Компания рассматривает необходимость отдельного представления таких потоков, исходя их полноты и полезности информации.

Финансовая деятельность

Отдельное раскрытие потоков денежных средств, возникающих от финансовой деятельности, имеет важное значение ввиду необходимости данной информации для прогнозирования требований на будущие потоки денежных средств от компаний и финансовых институтов, предоставляющих капитал для Компании. Ниже представлены повторяющиеся операции Компании, требующие отдельного раскрытия потоков денежных средств, возникающих в результате финансовой деятельности:

- денежные получения заемных средств;
- денежные погашения заемных средств;
- денежные получения долгосрочных заемных средств от банков;
- денежные погашения долгосрочных заемных средств от банков;
- денежные получения субординированного долга;
- денежные погашения субординированного долга;
- денежные эмиссии обыкновенных акций;
- денежные эмиссии привилегированных акций;
- прочие денежные взносы акционеров, помимо эмиссии акций;
- денежные приобретения собственных акций;
- денежные поступления от реализации собственных акций;
- денежные платежи за приобретение неконтролирующей доли в дочерних предприятиях;
- денежные поступления от реализации неконтролирующей доли в дочерних предприятиях;
- дивиденды уплаченные;
- прочие выплаты акционерам, помимо дивидендов.

Валютные денежные потоки

Потоки денежных средств, возникающие в результате операций в иностранной валюте, должны отражаться в валюте отчетности Компании, путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между отчетной и иностранной валютами на дату возникновения данного движения денежных средств или по среднему курсу, если последний обеспечивает удовлетворительное приближение значение суммарного эффекта к фактическим курсам.

Поток денежных средств иностранной дочерней организации должен пересчитываться по обменным курсам между функциональной и иностранной валютами на дату возникновения движения денежных средств.

Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения обменных курсов иностранной валюты, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств, содержащиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчете о движении денежных средств для того, чтобы согласовать денежные средства и их эквиваленты в начале и в конце отчетного периода. Эта сумма представляется отдельно от потоков денежных средств, возникающих в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, и включает разницы, если они есть, в случае, когда потоки денежных средств показываются в отчетности по обменным курсам на конец периода.

Дивиденды

Потоки денежных средств от полученных и выплаченных дивидендов раскрываются раздельно, при этом:

- дивиденды полученные - как инвестиционная деятельность;
- дивиденды уплаченные - как финансовая деятельность.

Налог на прибыль

Денежные потоки, возникающие в связи с налогом на прибыль, раскрываются отдельно и классифицируются как денежные потоки от операционной деятельности, если только они не могут быть конкретно увязаны с финансовой или инвестиционной деятельностью.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

При учете инвестиций в ассоциированную компанию, учет которой ведется по методу долевого участия или методу учета по фактическим затратам (в отдельной отчетности), Компания ограничивается в отчете о движении денежных средств информацией о (1) денежных потоках, связанных с ее инвестициями в компанию; (2) денежных потоках между собой (инвестором) и объектом инвестирования, например, дивидендах и авансах.

Аналогично Компания, представляя отчет о своей доле в совместном предприятии с помощью метода долевого участия, включает в свой отчет о движении денежных средств (1) денежные потоки, связанные с ее инвестициями в компанию, (2) распределения и другие выплаты или поступления между Компанией и совместным предприятием.

Приобретения и продажи дочерних организаций и других бизнесов

Совокупные потоки денежных средств, возникающие в результате приобретений и продаж дочерних организаций или других бизнесов, должны представляться отдельно и классифицироваться как инвестиционная деятельность.

Компания раскрывает, в целом, как по приобретениям, так и по реализациям дочерних организаций или других бизнесов в течение периода каждый из следующих моментов:

- суммарное возмещение при покупке или продаже;
- часть возмещения при покупке или продаже, погашенная денежными средствами или их эквивалентами;
- приобретенная или реализованная сумма денежных средств и их эквивалентов в дочерней организации или бизнесе; и
- сумма приобретенных или реализованных активов и обязательств, кроме денежных средств и их эквивалентов, в дочерней организации или бизнесе, суммированная по основным категориям.

Отдельное представление результатов движения денежных средств от приобретения и реализации дочерних организаций и других бизнесов вместе с отдельным раскрытием сумм приобретенных или реализованных активов и обязательств помогает отделить эти потоки денежных средств от потоков денежных средств, возникающих в результате другой операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Результаты движения денежных средств от реализации не вычитаются из результатов движения денежных средств от приобретения.

Общая сумма денежных средств, выплаченных или полученных в качестве возмещения при покупке или продаже дочерней организации, представляется в отчете о движении денежных средств за вычетом приобретенных или уплаченных денежных средств и эквивалентов денежных средств дочерней организации.

Неденежные операции

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, исключаются из отчетов о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущие потоки денежных средств, хотя они влияют на структуру капитала и активов Компании. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает цели этого отчета, поскольку эти статьи не вызывают движение денежных средств в текущем периоде. Примерами неденежных операций являются:

- приобретение активов либо путем непосредственного принятия соответствующих обязательств, либо посредством аренды;
- приобретение компании с помощью выпуска акций; и
- конвертация долговых обязательств в акции.

Компоненты денежных средств и эквивалентов денежных средств

Компания раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов в соответствии с требованиями, указанными в разделе 5 «Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7)» главы 2, и представляет сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

Прочие раскрытия информации

Компания раскрывает, вместе с комментариями руководства, сумму значительных остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, имеющихся у него, но недоступных для использования.

Отчет об изменениях в капитале

В отчете об изменениях в капитале раскрывается изменение чистых активов Компании в течение отчетного периода, что означает суммарную прибыль и убытки в результате деятельности Компании в течение периода, а также изменения в результате операций с акционерами.

Компания отражает следующую информацию в отчете об изменениях в капитале:

- общий совокупный доход или убыток за период с раздельным представлением доли основных акционеров и доли неконтролирующих акционеров;

- для каждого компонента капитала совокупный эффект изменений в учетной политике и корректировку существенных ошибок прошлых периодов;

- для каждого компонента капитала сверка между балансовой стоимостью на начало и конец периода, с отдельным раскрытием изменения, связанного с:

· прибылью или убытком за период;

· показателем каждой статьи прочего совокупного дохода,

· суммы операций с собственниками Компании, с отдельным отражением вкладов собственников и сумм распределения (например: дивидендов), причитающихся им, которые не приводят к потере контроля.

Подробная информация по раскрытию в отчете об изменениях в капитале приводится в

разделе 15 «Капитал» главы 2.

Примечания к финансовой отчетности Компании:

- представляют информацию об основе подготовки финансовой отчетности и учетной политике, выбранной и примененной Компанией для существенных операций и событий;

- раскрывают информацию, которая не представлена где-либо еще в финансовой отчетности, но требуется МСФО;

- обеспечивают дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для достоверного представления.

По каждой статье в отчете о финансовом положении, отчете о совокупном доходе, отчете о движении денежных средств и отчете об изменениях в капитале делаются перекрестные ссылки на любую относящуюся к ней информацию в Примечаниях к финансовой отчетности.

Примечания представляются в следующем порядке, который помогает пользователям в понимании финансовой отчетности:

- заявление о соответствии МСФО;

- информация о применяемой основе (основах) оценки и учетной политике в отношении существенных операций и событий;

- вспомогательная информация для статей, представленных в каждой форме финансовой отчетности в том порядке, в каком представлены каждая форма финансовой отчетности;

- прочие раскрытия, в том числе:

· условные обязательства и непризнанные договорные обязательства к исполнению;

· раскрытия нефинансовой информации.

Ключевые источники информации для оценки в условиях неопределенности

Компания раскрывает в примечаниях основные допущения о развитии событий в будущем, а также другие источники информации, позволяющие отразить в отчетности объекты, имеющие неопределенную оценку в конце отчетного периода, что несет значительный риск будущих существенных корректировок балансовой стоимости активов (и обязательств) в следующем финансовом году.

В отношении таких активов (и обязательств) примечания должны содержать следующую информацию:

- характер;
- балансовая стоимость на конец отчетного периода.

Определение балансовой стоимости некоторых активов (и обязательств) предполагает выполнение оценки на конец отчетного периода влияния неопределенных будущих событий на указанные активы (и обязательства). Расчетные оценки могут потребоваться, например, при определении:

- классификации активов финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- убытки от обесценения кредитов и авансов;
- восстановление резерва под обесценение;
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов;
- признания отложенного налогового актива;
- возмещаемой суммы по категориям основных средств;
- влияния обесценения запасов в результате морального устаревания;
- резервов на покрытие затрат по результатам судебного процесса;
- долгосрочных обязательств по пенсионным программам для работников.

При определении оценки в расчет принимается временная стоимость денег и другие факторы риска.

Раскрытие такой информации не требуется для активов (или обязательств), характеризующихся риском существенного изменения балансовой стоимости в течение следующего финансового года, если на конец отчетного периода они оценивались по справедливой стоимости, основанной на последних рыночных ценах.

Необходимая информация раскрывается таким образом, чтобы помочь пользователям понять логику профессиональных суждений руководства о будущих событиях и о других основаниях для оценки в условиях неопределенности.

Характер и степень детализации представляемой информации зависят от характера допущений и от других обстоятельств. Примеры подобного раскрытия информации приведены ниже:

- характер допущения или другой характеристики неопределенности оценки;
- степень зависимости балансовой стоимости от применяемых методов, допущений и оценок, лежащих в основе ее расчетов, в том числе причины такой зависимости;
- предполагаемый исход и спектр возможных последствий в течение следующего финансового года, которые могут оказать влияние на балансовую стоимость активов (и обязательств);
- объяснение изменений ранее принятых допущений, касающихся активов и обязательств, неопределенность оценки которых сохраняется.

Капитал

Компания раскрывает информацию, которая бы позволила пользователям оценить цели, политику и процесс контроля и регулирования капитала Компании.

Компания раскрывает следующее:

- качественную информацию о целях, учетной политике и процессе контроля и регулирования капитала организации, включая:

· описание того, что Компания рассматривает как капитал;

· когда на Компанию налагаются извне обязательные требования к капиталу, характер этих требований и каким образом эти требования соблюдаются при управлении капиталом; и

· каким образом Компания осуществляет свои цели по управлению капиталом.

- сводную количественную информацию о том, что составляет капитал.

- любые изменения в (1) и (2) по сравнению с предыдущим периодом;

- соблюдала ли Компания обязательные требования к капиталу, налагаемые извне;

- последствия несоблюдения, если Компания не соблюдала указанные требования к капиталу.

Такое раскрытие информации должно основываться на внутренней информации, которая предоставляется руководству Компании.

Компания управляет капиталом несколькими способами и, возможно, должен соблюдать различные требования к капиталу и ограничения.

Компания раскрывает отдельно информацию по каждому требованию к капиталу (а не совокупную информацию), которому он должен соблюдать, в тех случаях, когда это может помочь пониманию отчетности пользователями.

Раскрытие прочей информации

Компания приводит в примечаниях следующие сведения:

- сумма дивидендов, объявленных до утверждения финансовой отчетности, но не отраженных в качестве прибыли, распределенной владельцам, а также соответствующий размер дивидендов в расчете на акцию;

- сумма непризнанных кумулятивных дивидендов по привилегированным акциям (дивиденды, накопленные за ряд лет, в случае, если Компания не могла их выплачивать);

Компания раскрывает следующую информацию, если она не была раскрыта в каких-либо других разделах финансовой отчетности:

- наименование Компании;

- юридический адрес, организационно-правовая форма Компании, страна, регистрации (или страна, являющаяся основным местом ведения бизнеса, если отличается от юридического адреса);

- описание характера деятельности Компании и основных направлений деятельности;

- наименование материнской компании и фактической материнской компании группы.

1.5. Элементы финансовой отчетности

Финансовая отчетность представляет финансовые результаты операций и других событий, группируя их по основным категориям в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти основные категории называются элементами финансовой отчетности. Существует два класса элементов финансовой отчетности:

1) активы, обязательства и капитал;

2) доходы и расходы.

Активы, обязательства и капитал являются элементами в отчете о финансовом положении, непосредственно связанными с оценкой финансового положения. Доходы и расходы являются элементами в отчете о совокупном доходе и измеряют результаты деятельности.

В отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе предусмотрено создание подклассов элементов отчетности в соответствии с характером и функциями активов и обязательств, доходов и расходов.

Активы

Активы являются ресурсами, контролируемыми Компанией, возникшими в результате событий прошлых периодов, от которых Компания ожидает экономические выгоды в будущем.

Под будущей экономической выгодой, входящей в актив, понимается возможность поступления в Компанию денежных средств и их эквивалентов. Эта возможность составляет часть операционной деятельности Компании и может принимать форму

обратимости в денежные средства или их эквиваленты, или способности уменьшать отток денежных средств.

Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, могут поступать в Компанию различными путями. Актив может быть:

- использован отдельно или в сочетании с другими активами при производстве товаров, выполнении работ и оказании услуг, реализуемых Компанией;
- обменен на другие активы;
- использован для погашения обязательства;
- распределен среди собственников Компании.

Обязательства

Обязательство представляют текущую задолженность Компании, возникшую в результате событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из Компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду, ради удовлетворения требований другой стороны.

Под задолженностью понимается долг или обязанность действовать или выполнять что-либо определенным образом. Задолженность может быть закреплена в правовом порядке, как следствие юридически обязательного договора или законодательного требования, а также может возникать из нормальной деловой практики.

Капитал

Капитал представляет остающуюся долю в активах Компании после вычета всех ее обязательств (балансирующую сумму).

Подробнее классификация капитала, его учетные принципы и раскрытие информации представлены в разделе 15 «Капитал» главы 2.

Результаты деятельности Компании

Для определения оценки эффективности деятельности Компании или при определении основы расчета для других показателей (например, доход на инвестиции или прибыль на акцию) часто используется чистый доход (прибыль). Элементами, непосредственно связанными с измерением прибыли, являются доходы и расходы.

Доходы и расходы представляются в отчете о совокупном доходе. Статьи доходов и расходов, которые возникают в процессе обычной деятельности Компании, представляются отдельно от статей, которые не связаны с обычной деятельностью.

Доходы

Доход представляет увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, что приводит к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале.

Доход включает в себя как доход от основной деятельности, так и прочие доходы.

Доходы от основной деятельности возникают в процессе обычной деятельности Компании и включают выручку от оказания услуг, продаж, вознаграждения, проценты, дивиденды, роялти и арендную плату. Прочие доходы представляют собой другие статьи, отвечающие определению дохода, и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности Компании. Они представляют собой увеличение экономических выгод и по своей природе не отличаются от доходов от основной деятельности. Определение дохода также включает нереализованные доходы (например, доход, возникающий от переоценки рыночных ценных бумаг).

В отчете о совокупном доходе прочие доходы представляются отдельно, так как информация об их размере полезна для принятия экономических решений.

Более подробно по статьям доходов, классификации, учетных принципах и раскрытию описано в

разделе 9 «Доход (МСБУ 15)» главы 2.

Расходы

Расходы представляют уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, что приводит к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределениями лицам, участвующим в капитале.

Под расходами понимаются убытки, а также расходы, возникающие в ходе обычной деятельности Компании. Расходы обычно принимают форму оттока или уменьшения активов, таких как денежные средства или их эквиваленты, запасы, основные средства.

Прочие убытки представляют другие статьи, которые подходят под определение расходов и могут возникать или не возникать в ходе обычной деятельности Компании. Убытки представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от других расходов.

При признании прочие убытки показываются в отчете о совокупном доходе отдельно, потому что информация о них полезна в целях принятия экономических решений. Компания раскрывает только существенные убытки, а во всех прочих случаях убытки отражаются на нетто-основе (за вычетом соответствующего дохода).

Классификация, учетные принципы и раскрытие информации по расходам представлены в

разделе 11 «Расходы» главы 2.

Признание элементов финансовой отчетности

Под признанием подразумевается процесс включения в отчет о финансовом положении или отчет о совокупном доходе статей, которые подходят под определение одного из элементов финансовой отчетности и удовлетворяют нижеуказанным критериям признания. Признание содержит словесное описание статей и их денежное выражение, и включение этих сумм в итоги отчета о финансовом положении или отчета о совокупном доходе. Статьи, отвечающие критериям признания, должны признаваться в отчете о финансовом положении или отчете о совокупном доходе. Непризнание таких статей не компенсируется ни раскрытием используемой учетной политики, ни примечаниями.

Статья, отвечающая определению элемента финансовой отчетности, должна признаваться, если:

- существует вероятность того, что любая будущая экономическая выгода, связанная со статьей, будет получена или утрачена Компанией;

- стоимость элемента может быть надежно измерена или оценена.

Взаимосвязь между элементами финансовой отчетности означает, что статья, отвечающая определению и критериям признания для конкретного элемента, например актива, автоматически требует признания другого элемента, например, дохода или обязательства.

При оценке соответствия элемента этим критериям и, следовательно, возможности его признания в финансовой отчетности, необходимо учитывать фактор существенности.

Вероятность будущей экономической выгоды

Понятие вероятности связано со степенью неопределенности притока (или оттока) в Компанию получаемых от статьи экономических выгод. Оценка степени определенности потоков экономических выгод проводится при составлении финансовой отчетности на основе имеющихся доказательств на момент такого составления.

Например, если получение средств по дебиторской задолженности вероятно, то отражение дебиторской задолженности как актива оправдано. При значительном объеме дебиторской задолженности, какая-то ее часть, вероятно, не будет погашена, соответственно, следует признать расход по сомнительной задолженности, отражающий предполагаемое уменьшение экономических выгод.

Надежность оценки

Второй критерий признания предполагает, что статья имеет стоимостное выражение, которое может быть рассчитано с достаточной степенью надежности. Стоимость (или ценность) статьи может быть определена оценкой, что не умаляет ее надежности. Если

оценить статью не представляется возможным, она не отражается в отчете о финансовом положении (или в отчете о совокупном доходе).

Например, предполагаемые поступления по результатам судебного решения могут отвечать определению, как актива, так и дохода, а также соответствовать критерию вероятности, установленного для целей признания. Однако если сумма удовлетворения иска не может быть определена на момент составления отчетности, ее не следует учитывать ни как актив, ни как доход; информацию об иске следует раскрыть в примечаниях к отчетности.

Статья, которая изначально не отвечает установленным критериям, в результате последующих событий может стать соответствующей критериям признания.

Статья, обладающая характеристиками элемента, но не отвечающая критериям признания, может быть раскрыта в примечаниях. Это представляется целесообразным, когда сведения о статье полезны для оценки финансового положения, результатов деятельности и изменений финансового положения Компании.

Признание активов

Актив признается в том случае, когда вероятно, что Компания получит экономические выгоды, а актив имеет стоимость (или ценность), которая может быть надежно оценена.

Актив не признается в том случае, когда затраты понесены, но маловероятно получение экономических выгод от таких расходов в текущем отчетном периоде. Результатом такой операции становится признание расхода в отчете о совокупном доходе.

Признание обязательств

Обязательство признается, когда вероятен отток ресурсов в связи с исполнением обязательства, и величина оттока может быть надежно оценена.

Признание дохода

Доход признается полученным, когда имеет место увеличение экономических выгод в форме прироста актива (или уменьшения обязательства), и когда величина такого прироста может быть определена с высокой степенью надежности.

Признание дохода происходит одновременно с признанием прироста активов (или уменьшения обязательств). Примерами могут служить: чистое увеличение активов, возникающее в результате продажи товаров (или услуг) или уменьшения обязательств в результате отказа от права долга.

Признание доходов ограничивается только теми, которые могут быть надежно измерены и характеризуются достаточной степенью определенности.

Признание расходов

Расходы признаются при уменьшении экономических выгод (выраженных уменьшением актива или увеличением обязательства) и при условии, когда величина такого уменьшения может быть надежно оценена.

Признание расходов происходит вместе с признанием прироста обязательств или уменьшения активов (например, прирост обязательств при начислении заработной платы или уменьшение активов при начислении амортизации оборудования).

Расходы учитываются, исходя из прямой связи понесенных затрат и полученных доходов. Такая взаимоувязка отвечает принципу соответствия затрат и выручки, что предполагает одновременное признание выручки и расходов, которые являются прямым совместным результатом одних и тех же операций.

Различные компоненты расходов отражаются в тот же момент, что и доход, полученный от реализации товаров (работ, услуг). Применение принципа соответствия не допускает признания статей в отчете о финансовом положении, которые не отвечают определению активов или обязательств.

В тех случаях, когда экономические выгоды возникают в течение нескольких отчетных периодов и взаимосвязь доходов и расходов может быть определена только в широком плане, расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в соответствии с систематическим (и пропорциональным) их распределением по отчетным периодам.

Такой подход применяется при учете расходов, связанных с использованием таких активов, как основные средства и нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы. Подобные расходы называются амортизационными. Схема распределения амортизационных расходов (начисления амортизации) соответствует схеме получения экономических выгод от использования актива.

Затраты, которые не приводят к поступлению экономических выгод, признаются в отчете о совокупном доходе немедленно.

Расходы также признаются при возникновении обязательства без признания актива.

1.6. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

В соответствии с разделом 1 «Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21)» главы 3 Компания ведет учет в функциональной валюте. Функциональной валютой Компании и его дочерних компаний является валюта преобладающей экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. При определении своей функциональной валюты Компания учитывает следующие первичные индикаторы:

- валюта, которая главным образом влияет на ценообразование оказываемых услуг;

- валюта страны, чьи законодательство и конъюнктура рынка являются определяющими при формировании цен на товары и услуги;

- валюта, которая в основном влияет на сумму затрат на оплату труда, материалов и прочие компоненты себестоимости оказываемых услуг.

Нижеперечисленные индикаторы также должны учитываться для определения функциональной валюты:

- валюта, в которой генерируются денежные потоки от финансовой деятельности (выпуск долговых и долевых инструментов - акции, кредиты, облигации);

- валюта, в которой аккумулируются поступления денежных средств от операционной деятельности.

Нижеприведенные индикаторы следует рассматривать при определении функциональной валюты иностранной организации. Функциональная валюта иностранной организации должна совпадать с функциональной валютой Компании в случае если:

- иностранная организация является неотъемлемой частью деятельности Компании;

- операции с Компанией составляют большую часть деятельности иностранной организации;

- потоки денежных средств от иностранной организации оказывают непосредственное влияние на потоки денежных средств Компании и могут быть оперативно переведены на счета Компании;

- потоки денежных средств от иностранной организации не являются достаточными для покрытия долговых обязательств без привлечения средств Компании.

В случае, если вышеупомянутые факторы не позволяют четко определить функциональную валюту, то решением руководства дочерних организаций Компании на основе профессионального суждения определяется валюта, которая наиболее адекватно отражает экономический эффект от операций, событий и условий бизнеса. В рамках такого подхода руководство отдает предпочтение первичным индикаторам, сформулированным выше, а уже затем рассматривает вторичные индикаторы, призванные обеспечить дополнительные косвенные свидетельства того, какая валюта должна быть выбрана в качестве функциональной валюты.

Функциональная валюта Компании отражает те основообразующие операции, события и условия, которые имеют к ней отношение. Соответственно, будучи определенной, функциональная валюта не подлежит замене на другую валюту, кроме случаев, когда имеют место изменения в упомянутых выше операциях, событиях и условиях.

Исходя из вышеприведенных индикаторов, Компания в качестве функциональной валюты применяет валюту - казахстанский тенге (далее «тенге» или «казахстанский тенге»), которая наиболее правдиво отражает экономические последствия операций.

Подробная информация о функциональной валюте и валюте отчетности приведена в разделе 1

«Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21)» главы 3.

Валюта представления отчетности

Финансовая отчетность иностранной деятельности переводится в валюту отчетности Компании. Активы и обязательства пересчитываются по курсу на дату окончания отчетного периода. Отчет о совокупном доходе пересчитывается по курсу на день совершения операции или по среднему курсу, если последний обеспечивает приближенное значение суммарного эффекта к фактическим курсам. Возникшие в результате пересчета курсовые разницы отражаются как отдельный компонент капитала с первоначальным признанием в прочем совокупном доходе.

Консолидированная финансовая отчетность должна быть представлена в тенге. Каждая дочерняя организация Компании определяет свою функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, оцениваются с использованием этой валюты. Дочерняя организация Компании, чья функциональная валюта отличается от тенге, пересчитывает свою финансовую отчетность в тенге для целей представления в консолидированной финансовой отчетности на основании положений МСБУ 21 «Влияние изменения валютных курсов» следующим образом:

- активы и обязательства для каждого представленного отчета о финансовом положении пересчитываются по курсу на дату окончания отчетного периода;

- доходы и расходы в отчете о совокупном доходе, движения денежных средств за каждый из представленных периодов пересчитываются по курсу на день совершения операции или по среднему курсу, если последний обеспечивает удовлетворительное приближенное значение суммарного эффекта к фактическим курсам;

- статьи капитала пересчитываются по историческому курсу на дату осуществления операций; и

- все возникающие в результате пересчета курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

1.7. Промежуточная финансовая отчетность

Данный раздел учетной политики Компании устанавливает:

- минимальное содержание промежуточной финансовой отчетности, включая требования по раскрытию информации;

- бухгалтерские принципы признания и оценки, которые должны применяться в промежуточной финансовой отчетности.

Данный раздел применяется в том случае, если Компания обязана опубликовать или решает опубликовать промежуточную финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

В течение календарного года, в случае подготовки промежуточной финансовой отчетности, Компания может подготовить либо полный комплект финансовой отчетности, либо сокращенный комплект финансовой отчетности, составленный за промежуточный период.

Если Компания составляет сокращенную версию финансовой отчетности, то такая сокращенная отчетность должна, как минимум, включать каждый заголовок и промежуточный итог, которые были включены в ее последнюю годовую финансовую отчетность, а также выборочные примечания к отчетности, описанные ниже. Дополнительные статьи или примечания включаются, если при их отсутствии сокращенная промежуточная финансовая отчетность будет вводить пользователей в заблуждение.

Сокращенная версия промежуточной финансовой отчетности должна содержать указание на то, что она используется только в сочетании с полной версией финансовой отчетности за предыдущий отчетный финансовый год. Компания обязана, если потребуется, обеспечить пользователей ее промежуточной финансовой отчетностью вместе с последней годовой отчетностью.

Под промежуточным периодом понимается отчетный период, который короче полного финансового года.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность должна включать как минимум следующее:

- Сокращенный отчет о финансовом положении - на конец текущего промежуточного периода и сравнительный отчет на конец предшествующего финансового периода;

- Сокращенный отчет о совокупном доходе - за текущий промежуточный период и нарастающим итогом за период с начала текущего финансового года до даты промежуточной отчетности и сравнительный отчет о совокупном доходе за сопоставимые промежуточные периоды предшествующего финансового года (текущий и с начала года до отчетной даты);

- Сокращенный отчет об изменениях в капитале - нарастающим итогом с начала текущего финансового года до даты промежуточного финансового отчета и сравнительный отчет за сопоставимый период с начала непосредственно предшествующего финансового года;

- Сокращенный отчет о движении денежных средств - нарастающим итогом с начала текущего финансового года до даты промежуточного отчета и сравнительный отчет за сопоставимый период с начала непосредственно предшествовавшего финансового года;

- Отчет о финансовом положении на начало предыдущего периода, если ретроспективное изменение учетной политики, ретроспективное исправление ошибок или перегруппировка статей имеет существенный эффект на отчет о финансовом положении на начало предыдущего периода; и

- Выборочные примечания к финансовой отчетности.

Ниже приводится список событий и операций, о которых необходимо раскрыть информацию, если они значительны. Список не является исчерпывающим.

- Признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных и прочих активов, а также отмена ранее признанных убытков от обесценения;

- Отмена суммы резервов на расходы по реструктуризации;

- Приобретение и выбытие основных средств;

- Списание запасов до чистой стоимости реализации, а также отмена списания;

- Договорные обязательства к исполнению;

- Урегулирование спора в суде;

- Корректировка ошибок прошлых лет;

- Изменения в бизнесе и экономических обстоятельствах, которые влияют на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, независимо от того, признаны ли эти активы и обязательства по справедливой или амортизированной стоимости;

- Дефолт или нарушение основных условий кредитных соглашений, которое не было устранено до отчетной даты или на отчетную дату;

- Операции со связанными сторонами;

- Перемещения между уровнями иерархии справедливой стоимости, которая используется при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов;

- Изменения в классификации финансовых активов в результате изменения бизнес-модели или модификации условий договора, при которых происходит прекращение признания первоначального финансового актива и возникновение нового финансового актива, по которому результаты SPPI теста отличаются от первоначального;

- Изменения в условных активах и условных обязательствах.

В дополнение к раскрытию вышеописанных существенных событий и операций, Компания также включает следующую информацию в примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности:

- заявление о том, что в промежуточной финансовой отчетности используется та же учетная политика и методы вычисления, что и в последней годовой финансовой отчетности, или, если эта политика и методы изменились, описание характера и воздействия этого изменения;

- пояснительные комментарии о сезонности или цикличности промежуточных операций;

- характер и сумма статей, влияющих на активы, обязательства, капитал, чистую прибыль, или потоки денежных средств, которые необычны для Компании, в силу их характера, размера или сферы деятельности;

- характер и сумма изменений в оценках сумм, представленных в предшествующих промежуточных периодах текущего финансового года или изменений в оценках сумм, представленных в предыдущие финансовые годы, если эти изменения оказывают существенное влияние в текущем промежуточном периоде;

- эмиссия, выкуп и погашение долговых и долевых ценных бумаг;

- выплаченные дивиденды (в совокупности или в расчете на акцию) по обыкновенным акциям и прочим акциям;

- следующую сегментную информацию:

· доход от основной деятельности от внешних клиентов, если таковая включается в оценку доходности сегмента, которую регулярно предоставляют ответственному лицу, принимающему операционные решения о выделении ресурсов и оценке результатов деятельности;

· межсегментный доход от основной деятельности, если таковой включается в оценку доходности сегмента, которую регулярно предоставляют ответственному лицу, принимающему операционные решения о выделении ресурсов и оценке результатов деятельности;

· оценка результатов сегмента;

· оценка общей стоимости активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, если такие суммы регулярно предоставляются руководителю организации, принимающему операционные решения, и если были существенные изменения в этих суммах по сравнению с предыдущей годовой финансовой отчетностью;

· описание различий в основе сегментации по сравнению с предыдущей годовой отчетностью, либо различий в оценке доходности сегмента;

· сверку общей доходности всех сегментов и доходности Компании.

- события, последовавшие после окончания промежуточного периода, которые не были отражены в финансовой отчетности промежуточного периода;

- влияние изменений в составе Компании в течение промежуточного периода, включая объединение бизнесов, приобретение или потерю контроля над дочерними организациями и долгосрочными инвестициями, реструктуризацию и прекращенные операции.

Выше приведены минимальные требования к раскрываемой информации. При составлении сокращенной промежуточной финансовой отчетности возможно расширенное представление информации по статьям и выборочным примечаниям.

При составлении промежуточной финансовой отчетности Компания применяет учетную политику, принятую и использованную в отношении последней годовой финансовой отчетности.

Компания использует положения по изменению в учетной политике для составления промежуточной финансовой отчетности периода. Подробная информация об изменениях в учетной политике приводится в разделе 2 «Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)» главы 1.

Процедуры оценки, которые следует применять в промежуточной финансовой отчетности, должны гарантировать, что получаемая информация надежна, и что вся существенная финансовая информация, которая имеет значение для понимания

финансового положения и результатов деятельности Компании, соответствующим образом раскрыта.

Частота составления отчетности Компании (годовая, полугодовая, квартальная и ежемесячная) не должна влиять на оценку ее годовых результатов. Для достижения этой цели оценки при составлении промежуточной отчетности должны производиться на основе периода, прошедшего с начала года до отчетной даты, за исключением налогов на прибыль, которые учитываются, используя метод эффективной ставки, прогнозируемой на полный финансовый год.

Раздел 2. Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)

Настоящий раздел устанавливает основные положения по изменениям в учетной политике, расчетных оценках и ошибках.

2.1. Изменения в учетной политике

При сравнении финансовой отчетности Компании в течение какого-то промежутка времени пользователи должны иметь возможность для определения тенденции изменения финансового положения, результатов деятельности и движения денежных средств в финансовой отчетности. Поэтому в каждом периоде должна применяться одна и та же учетная политика для сходных операций, других событий и условий, если только изменение учетной политики не будет более предпочтительным для Компании.

Следующие действия не являются изменениями в учетной политике:

- применение учетной политики для событий или операций, отличающихся по своей сущности от ранее происходивших событий или операций;

- применение новой учетной политики для событий или операций, которые не происходили ранее или были несущественными.

Учетная политика может быть изменена только в случае, если изменение:

- требуется МСФО;

- приведет к представлению надежной и более уместной информации о финансовом положении, результатах деятельности или движении денежных средств Компании.

Перспективное и ретроспективное применение

Перспективное применение - применение нового положения учетной политики в отношении операций, других событий и условий, возникших после даты изменения учетной политики, и отражение изменения в расчетной оценке в текущем и последующих отчетных периодах, затронутых изменением.

Ретроспективное применение означает, что новая учетная политика применяется к событиям и сделкам, таким образом, как если бы эта новая учетная политика использовалась всегда.

При оценке необходимости корректировки предыдущих периодов Компания принимает во внимание существенность такой корректировки.

Изменения в учетной политике Компании применяются **ретроспективно** за исключением тех случаев, когда величина соответствующей корректировки, относящейся к предшествующим периодам, не поддается обоснованному определению, либо когда оговариваются правила переходного периода по применению новых положений МСФО. Любая полученная корректировка должна представляться в отчетности как корректировка сальдо нераспределенной прибыли на начало периода.

Изменение в учетной политике должно быть применено **перспективно** в случае, когда сумма корректировки сальдо нераспределенной прибыли на начало периода для всех предыдущих периодов не может быть обоснованно определена, а также когда перспективное применение разрешено стандартом.

При пересчете сравнительных показателей вследствие изменения учетной политики, исправления ошибок или перегруппировки статей отчета о финансовом положении необходимо раскрытие информации на три отчетные даты. В то время как в отношении

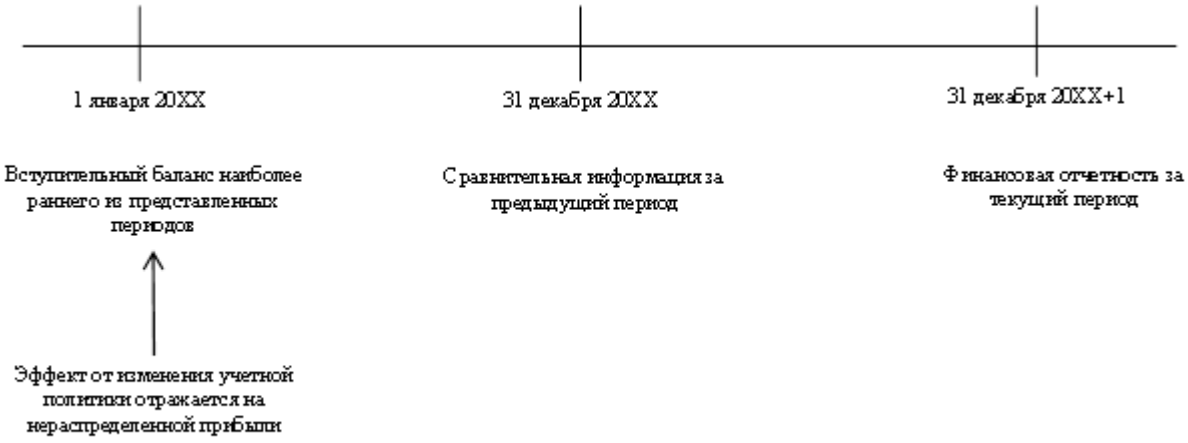
других форм отчетности (например, отчет о совокупном доходе) требуется представление данной информации на два отчетных периода.

Раскрытие

В случае, когда добровольное изменение учетной политики оказывает влияние на текущий период или предыдущий период, за исключением случаев, когда практически невозможно определить соответствующую сумму корректировки, либо может оказать воздействие на будущие периоды, Компания в финансовой отчетности раскрывает следующую информацию:

- характер изменения учетной политики;
- причины, по которым применение этой новой учетной политики дает достоверную и значимую информацию;
- сумму корректировки по каждой измененной статье в финансовой отчетности и по базовой и разводненной прибыли на акцию для текущего периода и для каждого из представленных периодов;
- сумму корректировки, относящейся к периодам, предшествующим тем, которые были включены в сравнительную информацию (в той степени, в какой это практически осуществимо); и
- если ретроспективное применение является практически невозможным по какому-либо отдельному предшествующему периоду или по периодам, более ранним в сравнении с представленными, те обстоятельства, которые привели к существованию этого условия и описание того, каким образом и начиная с какого времени применяется это изменение в учетной политике.

Пример 1. Изменения в учетной политике - полный финансовый год



При первоначальном применении какого-либо МСФО или его интерпретации Компанией учитываются возникающие изменения в учетной политике:

- в соответствии со специальными переходными положениями (если предусмотрено в МСФО);
- ретроспективно, в случае если стандарт или интерпретация не содержит специальных переходных положений, применимых к изменению.

Принятие новой редакции стандарта или нового МСФО или его интерпретации означает раскрытие следующей информации:

- название МСФО;
- описание переходных положений, в соответствии с которыми было произведено изменение, если таковые имеются;
- характер изменения учетной политики;
- описание соответствующих переходных положений;
- переходные положения, которые могут оказывать воздействие на будущие периоды;

- величину корректировки, относящейся к периодам, предшествующим представленным, в той степени, в которой это практически осуществимо;

- за текущие и предшествующие периоды сумму корректировки каждой статьи финансовой отчетности и, если применимо, скорректированную прибыль на акцию;

- если таковые имели место, обстоятельства, которые сделали ретроспективное применение практически невозможным, а также информацию о том, с какого времени и каким образом применялись изменения.

Раскрытие вышеуказанной информации не требуется для последующих периодов.

Необходимо раскрыть название и влияние нового стандарта, который был опубликован, но еще не вступил в силу, на учетную политику в будущем, а также его возможное влияние на финансовую отчетность в периоде его первого применения.

2.2. Изменения в расчетных оценках

Изменения в расчетных оценках - это корректировка балансовой стоимости актива или обязательства, или величины отражающей периодическое потребление актива, обусловленное оценкой текущего состояния активов и обязательств, а также связанных с ними ожидаемых будущих выгод и обязательств.

В результате неопределенностей, свойственных предпринимательской деятельности, многие статьи финансовой отчетности могут быть определены не точно, а лишь приблизительно. Процесс оценки предполагает вынесение суждений, основывающихся на актуальной, доступной и надежной информации. При необходимости, оценка может быть пересмотрена, если изменяются обстоятельства, на которых она основывалась, в результате появления новой информации или приобретения опыта. Изменения в расчетных оценках являются результатом получения новой информации или наступления новых обстоятельств и, соответственно, не являются исправлениями ошибок.

Применяемое изменение в базе измерения является изменением в учетной политике, а не изменением в бухгалтерской оценке. В том случае, если Компания затрудняется провести различие между изменением учетной политики и изменением в расчетных оценках, изменение трактуется как изменение в учетной оценке.

Влияние изменения в учетных оценках подлежит перспективному признанию на счете прибылей и убытков в следующих периодах:

- когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период; или

- когда произошло изменение, и в будущих периодах, если такое изменение влияет как на этот, так и на будущие периоды.

Раскрытие

Изменение в расчетных оценках оказывает влияние на текущий период или на текущий и будущие периоды. Результаты изменений в расчетных оценках должны быть включены в те же самые классификационные статьи отчета о совокупном доходе, в которых были ранее учтены указанные расчетные значения. В учетной политике раскрываются характер и величина изменений в расчетных оценках, оказывающих существенное воздействие в текущем периоде, или существенное воздействие которых ожидается в последующих периодах (когда это возможно оценить). Если оценка суммы, представленная в промежуточной отчетности, существенно меняется в течение заключительного промежуточного периода финансового года, но отдельная форма финансовой отчетности за этот заключительный промежуточный период не публикуется, то характер и сумма этого изменения в оценке должны быть раскрыты в примечании к годовой финансовой отчетности за этот финансовый год.

2.3. Ошибки

Ошибки предыдущих периодов - пропуски или искажения данных в финансовой отчетности за один или более предыдущих периодов, которые происходят вследствие неиспользования или неверного использования надежной информации, которая:

- была доступной на момент утверждения финансовой отчетности; и

- можно было бы ожидать, что она будет получена и принята в расчет при подготовке и представлении финансовой отчетности.

Ошибки возникают в отношении признания, измерения, представления или раскрытия элементов финансовой отчетности. Финансовая отчетность не соответствует принципам МСФО, если она содержит существенные ошибки или несущественные ошибки, которые совершили намеренно с тем, чтобы представить определенным образом финансовое положение, результаты деятельности или движение денежных средств дочерних организаций и самой Компанией. Потенциальные ошибки текущего периода, обнаруженные в этом периоде, исправляются до того, как финансовая отчетность утверждается к выпуску. Однако существенные ошибки иногда не обнаруживаются ранее, чем в одном из последующих периодов, и эти ошибки предшествующих периодов исправляются в сравнительной информации, представленной в финансовой отчетности за этот последующий период.

Примеры существенных ошибок:

- математические просчеты;
- неправильное применение учетной политики;
- неверное толкование фактов, пропуск информации, мошенничество.

Существенные ошибки прошлых периодов должны быть исправлены в финансовой отчетности за период, ближайший к периоду обнаружения ошибок путем:

- пересчета сравнительной информации за прошлый период, в котором данная ошибка была допущена;
- если ошибки были допущены в периоде, предшествовавшим наиболее раннему из представленных, путем пересчета входящих сальдо активов, обязательств и капитала на начало наиболее раннего из представленных периодов.

Ограничения ретроспективного пересчета

Корректировка ошибок прошлых периодов происходит путем ретроспективного пересчета, словно существенная ошибка была исправлена в том периоде, в котором она была совершена, за исключением случаев, когда не представляется возможным определить или эффект от совершения ошибки в конкретном периоде или кумулятивный эффект ошибки. Когда невозможно точно определить эффект от совершения ошибки, входящие сальдо активов, обязательств и капитала на начало наиболее раннего из периодов пересчитываются в сравнительной информации за один или более предшествующих периодов, для которого практически возможно осуществить ретроспективный пересчет.

Когда не представляется возможным определить кумулятивный эффект на все предыдущие периоды по состоянию на начало текущего периода, пересчет сравнительной информации производится начиная с периода, для которого практически возможно осуществить ретроспективный пересчет. Корректировка ошибок прошлых периодов исключается из прибыли или убытка за период, в котором ошибка была обнаружена.

Раскрытие

Компания должна раскрывать следующую информацию:

- характер ошибки прошлых периодов;
- величину исправления для текущего периода и для всех представленных предыдущих периодов;
- по каждому предшествующему периоду, представленному в отчетности, до той степени, до которой это практически осуществимо - сумму соответствующего исправления:

· по каждой измененной статье в финансовой отчетности;
· по базовой и разводненной прибыли на акцию;

- величину исправления на начало предыдущего отчетного периода; и

- если ретроспективный пересчет практически невозможен за какой-либо из прошлых периодов, обстоятельства, приводящие к невозможности пересчета, и описание как и начиная с какого периода ошибка была исправлена.

Раскрытие вышеуказанной информации не требуется в финансовой отчетности для последующих периодов.

Раздел 3. Бухгалтерские суждения

3.1. Общие положения

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства Компании выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на отражаемые суммы доходов, расходов и, активов и обязательств, а так же раскрытие информации об условных обязательствах на отчетную дату. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства Компании и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

3.2. Учетные принципы

Компания использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и ценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение учетного финансового периода, включают следующие:

Прекращенная деятельность

Компания классифицирует прекращенную деятельность при продаже дочерней организации и/или иностранного подразделения. Выбытие дочерней организации и/или иностранного подразделения должно отвечать критериям классификации в качестве группы активов удерживаемых для продажи. При продаже Компания должна заключить соглашение купли-продажи, в которой должны содержаться определенные предварительные условия, которые должны быть выполнены, прежде чем сделка будет объявлена закрытой.

Обесценение и резервы

Гудвилл. Гудвилл тестируется на обесценение ежегодно и тогда, когда обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть обесценена. Возмещаемые стоимости генерирующих единиц определяются на основании их справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности от использования.

Создание и восстановление резервов под обесценение финансовых активов. Порядок и восстановления резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности, обязательствам по предоставлению займа и договорам финансовой гарантии, осуществляется в порядке, описанном в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2 настоящей Учетной политики, а также в соответствии с иными внутренними документами Компании.

Убытки от обесценения финансовых инструментов (за исключением долевых финансовых активов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков). Величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков либо за 12 месяцев, либо за весь срок действия финансового инструмента, в зависимости от того, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента. Компания анализирует свой кредитный портфель на предмет наличия «значительного повышения кредитного риска». Компания применяет профессиональные суждения при определении наличия «значительного повышения кредитного риска» и при оценке ожидаемых кредитных убытков. Порядок создания и восстановления резервов под обесценение, а также определение наличия «значительного повышения кредитного риска»

осуществляется в порядке, описанном в разделе 3.6 настоящей Учетной политики, а также в соответствии с иными внутренними документами Компании.

Ассоциированные компании. Компания применяет метод долевого участия и определяет необходимость признать дополнительный убыток от обесценения инвестиций Компании в ассоциированную компанию. Компания определяет наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в ассоциированные компании. Если инвестиции обесценены, Компания рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью ассоциированной компании (т.е. наибольшая из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу инвестиции и стоимость, полученная от его использования) и текущей балансовой стоимостью. Балансовая стоимость инвестиции уменьшается до возмещаемой стоимости.

Резервы по сомнительной дебиторской задолженности и авансам, выданным на приобретение долгосрочных активов. Определение резервов Компании по сомнительной дебиторской задолженности и авансам, выданным на приобретение долгосрочных активов, требуют от руководства применения значительных суждений. Начисление и пересмотр таких резервов производится исходя из длительности просрочки сроков погашения, исторического и ожидаемого поведения покупателя и других влияющих факторов.

В случае наличия оснований и обоснованных оценок сомнительная задолженность может в любой период быть списана и ранее указанного срока. Любое списание дебиторской задолженности производится в соответствии с утвержденными Компанией процедурами.

Запасы. Компания создает резервы по неликвидным и устаревшим запасам на основе данных ежегодных инвентаризаций, проводимых по состоянию на дату окончания отчетного периода. Начисление и пересмотр размера такого резерва производится исходя из сроков нахождения запасов на складах, степени их пригодности к использованию в операционной деятельности.

Резервы по налоговым рискам. При оценке налоговых рисков Компания учитывает вероятность возникновения обязательств касательно областей налоговых позиций, в отношении которых известно, что Компания не будет подавать апелляции по начислениям налоговых органов или не считает, что исход таких апелляций будет успешным. Такие оценки основаны на существенных суждениях и подлежат изменениям в случае изменений в налоговом законодательстве, оценках ожидаемого исхода потенциальных разбирательств и исхода текущих налоговых проверок, проводимых налоговыми органами. Если в результате суждений возникает необходимость создания резерва по налоговым рискам, то начисление или пересмотр размера такого резерва осуществляется исходя из результатов суждения Компания в отношении размера и вероятности возникновения обязательств. Более детальная информация о налоговых обязательствах и условных налоговых обязательствах раскрыты в разделе 14 «Налоги (МСБУ 12)» главы 2.

Прочие активы. Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения прочих активов. Если такие признаки существуют, или если требуется проведение ежегодного тестирования на предмет обесценения, то Компания отражает активы по наименьшей из балансовой и возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию и его стоимости использования.

В пункт 3.2 раздела 3 главы 1 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 29.12.17 г. № 103

Обязательства по вознаграждениям работникам. Компания использует метод актуарной оценки для расчета дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и соответствующей стоимости текущих услуг. В рамках данного метода предполагается использование демографических допущений в отношении работающих и бывших сотрудников, которым полагается выплата указанных

пособий (уровень смертности среди работающих сотрудников и среди сотрудников, окончивших трудовую деятельность, текучесть кадров и пр.), а также допущения финансового характера (ставка дисконтирования, уровень будущей минимальной годовой заработной платы). Такие обязательства носят долгосрочный характер и, следовательно, имеют высокую степень неопределенности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих платежей налога на прибыль; он отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством Компании, и результатах его экстраполяции на будущее. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Компании, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство Компании готовит финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководство Компании основывается на рассмотрении финансового положения Компании, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, и на анализе влияния финансового кризиса на будущие операции Компании.

Срок полезной службы объектов основных средств. Компания оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, не менее одного раза в год, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются, как изменения в расчетных оценках в соответствии с разделом 2 «Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)» главы 1.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, производные и прочие финансовые инструменты), отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов (валютные свопы, валютные форварды, кредиты связанных сторон и т.д.), не обращающихся на активном рынке, Компания использует определенные методы оценок (см. раздел 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2). Для определения справедливой стоимости с использованием методов оценок Компания использует следующие параметры, которые требуют существенных суждений: ставка дисконтирования, обменный курс, средне- и долгосрочные темпы роста, волатильность

рынка, рейтинг кредитоспособности и другие. Определение данных параметров зависит от конкретного финансового инструмента. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия финансовых инструментов (валютные свопы, валютные форварды, кредиты связанных сторон).

Классификация финансовых активов

В Компании приняты следующие учетные категории для финансовых активов:

1) *Оцениваемые по амортизированной стоимости* - для активов, отвечающих критерию SPPI, и удерживаемых в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами;

2) *Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* - для активов, отвечающих критерию SPPI, и удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи активов. Кроме того, при первоначальном признании, в эту категорию могут быть классифицированы долевые финансовые активы, без права последующей реклассификации, если они не предназначены для торговли. Такое решение Компания может принимать по каждому инструменту в отдельности;

3) *Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков* - все прочие финансовые активы, не отвечающие критериям для их последующей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании, в эту категорию могут быть классифицированы финансовые активы, без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить «учетное несоответствие» - непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Хеджирование. При учете хеджирования возникает необходимость применения значительных суждений, например при выборе метода тестирования для оценки эффективности: 1) при определении отношений хеджирования (хеджируемые риски, объект хеджирования, инструмент хеджирования, эффективность хеджирования, затраты и выгоды использования хеджирования); 2) при определении ключевых параметров для метода сравнения; 3) основные суждения для прекращения признания хеджирования. Эти и другие элементы суждения при учете хеджирования более детально отражены в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2.

Структурированные предприятия. Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует предприятия. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Компанией и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Компанией.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Порог существенности. Компания использует существенные суждения при принятии решения о применении порога существенности при ведении учета и подготовке финансовой отчетности. Порог существенности неприменим, когда сумма не проведенной корректировки не превышает установленное значение порога существенности отчетного

периода, но существует потенциальный риск, обусловленный его сущностью или возможным существенным эффектом на последующие периоды, в случае неотражения корректировки в финансовой отчетности.

Раздел 4. Подготовка консолидированной финансовой отчетности (МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12, МСБУ 28)

4.1. Общие положения

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Компании и контролируемых Компанией дочерних организаций.

4.2. Определения

Консолидированная финансовая отчетность - это финансовая отчетность группы, в которой активы, обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки Компании и его дочерних компаний представлены как таковые единой экономической организации.

Дочерние организации - это те организации, которые контролируются Компанией.

Контроль существует тогда, когда Компании напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций организации, при отсутствии прочих факторов, или когда Компания иным образом:

- имеет полномочие над объектом инвестиции;
- подвержен переменным доходам или имеет права на переменные доходы объекта инвестиции вследствие вовлечения в его деятельность; и
- способен использовать свое полномочие над объектом инвестиции для того, чтобы повлиять на доходность инвестиции.

Финансовая отчетность дочерних организаций готовится на ту же отчетную дату и за тот же отчетный период, что и отчетность Компании, с использованием согласованной и последовательной учетной политики.

Все внутригрупповые сальдо и обороты, включая нереализованные доходы, возникающие по внутригрупповым операциям, исключаются из отчетности. Нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда стоимость не может быть возмещена.

Изменения доли участия Компании в дочерних организациях, которые не приводят к утрате контроля над этими организациями, учитываются в составе капитала.

При совершении операций, приводящих к утрате контроля над дочерними организациями, Компания прекращает признание активов, обязательств и статей капитала дочерней организации. Все возникающие при этом прибыли или убытки относятся на счет прибылей и убытков.

Доля в совместных предприятиях

Совместные предприятия - это те совместные соглашения, в которых Компания совместно с другой стороной или сторонами является участником на основании договорного соглашения, которое устанавливает совместный контроль, и у таких участников совместного соглашения есть права на чистые активы соглашения.

Доли владения Компании в совместных предприятиях учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по стоимости приобретения. Доля Компании в совокупных доходах совместных предприятий после приобретения отражается в соответствующих статьях отчета о совокупном доходе. Накопленные изменения корректируют балансовую стоимость инвестиций. Распределения, полученные от совместных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций.

Нереализованная прибыль по операциям между Компанией и его совместными предприятиями исключается в пределах доли Компании в совместных предприятиях; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда имеются признаки обесценения переданного актива.

Когда доля Компании в убытках совместного предприятия равна или превышает его инвестиции в данную компанию, включая какую-либо прочую необеспеченную

дебиторскую задолженность, Компания не отражает дальнейшие убытки за исключением случаев, когда он принял на себя обязательства или осуществил платежи от имени совместного предприятия.

Инвестиции в совместную деятельность

Совместная деятельность - это те совместные соглашения, в которых Компания совместно с другой стороной или сторонами является участником на основании договорного соглашения, которое устанавливает совместный контроль, и у таких участников совместного соглашения есть права на активы и обязательства по задолженности, связанных с соглашением.

Компания, как один из участников совместной деятельности, признает:

- свои активы, в том числе свою долю участия в совместных активах;
- свои обязательства, в том числе свою долю в совместных обязательствах;
- свою выручку от реализации своей доли продукции от совместной деятельности;
- свою долю выручки от реализации продукции совместной деятельностью;
- свои расходы, в том числе свою долю совместно понесенных расходов.

Компания учитывает активы, обязательства, доходы и расходы, связанные с совместной деятельностью, в соответствии с МСФО, применимыми к отдельным активам, обязательствам, доходам и расходам.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это те организации, на которые Компания оказывает значительное влияние, но не имеет контроля над ними. Как правило, Компания имеет от 20% до 50% голосующих акций в таких организациях.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются с использованием метода долевого участия. Доля Компании в совокупном доходе ассоциированных компаний после приобретения отражается в соответствующих статьях отчета о совокупном доходе. Накопленные изменения корректируют балансовую стоимость инвестиций. Распределения, полученные от совместных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций.

Нереализованная прибыль по операциям между Компанией и его ассоциированными компаниями исключается в пределах доли Компании в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда имеются признаки обесценения переданного актива.

Когда доля Компании в совокупных убытках ассоциированной компании равна или превышает его инвестиции в данную компанию, включая какую-либо прочую необеспеченную дебиторскую задолженность, Компания не отражает дальнейшие убытки за исключением случаев, когда он принял на себя обязательства или осуществила платежи от имени ассоциированной компании.

4.3. Учет дочерних организаций

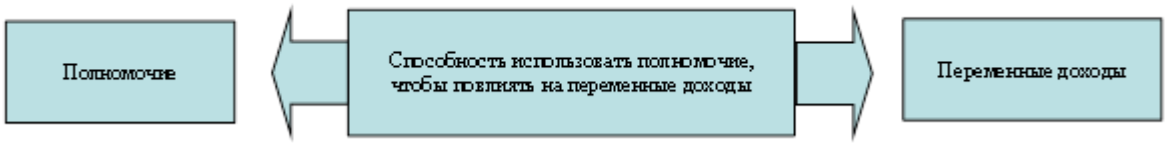
Контроль

Контроль существует, когда у Компании есть все три нижеперечисленных элемента:

1. полномочие над объектом инвестиции;

2. подверженность переменным доходам или наличие прав на переменные доходы объекта инвестиции вследствие вовлечения в его деятельность; и

3. способность использовать свое полномочие над объектом инвестиции для того, чтобы повлиять на доходность инвестиции.



Полномочие

Полномочие - это существующие права, дающие Компании возможность в настоящий момент управлять значимой деятельностью, т.е. деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доходы объекта инвестиции.

Переменные доходы

Доходы должны быть подвержены потенциальному изменению в результате деятельности объекта инвестиции и могут быть положительными, отрицательными или и теми и другими.

Способность использовать полномочие, чтобы повлиять на переменные доходы

Компания контролирует объект инвестиции, если у Компании есть не только полномочие над объектом инвестиции и подверженность переменным доходам или права на переменные доходы объекта инвестиции вследствие вовлечения в его деятельность, но и способность использовать свое полномочие, чтобы повлиять на доходность инвестиции.

Значимая деятельность

Для целей данного раздела учетной политики, значимой деятельностью является деятельность объекта инвестиции, которая оказывает значительное влияние на доходы объекта инвестиции.

Для определения наличия контроля Компания рассматривает следующие факторы:

- цель и структуру объекта инвестиции;
- какая деятельность является значимой, и каким образом принимаются решения по значимой деятельности;
- дают ли права Компании полномочие на текущий момент направлять значимую деятельность;
- подвержена ли Компания переменным доходам, или же имеет ли он права на переменные доходы объекта инвестиции вследствие вовлечения в его деятельность;
- есть ли у Компании способность использовать свое полномочие над объектом инвестиции для того, чтобы повлиять на доходность инвестиции.

При оценке наличия контроля, Компания рассматривает характер своих взаимоотношений с другими сторонами.

Требуется заново оценить наличие контроля, если обстоятельства указывают на то, что произошло изменение хотя бы в одном из трех элементов контроля.

(а) Цель и структура объекта инвестиции

Компания рассматривает цель и структуру объекта инвестиции для того, чтобы определить значимую деятельность, каким образом принимаются решения по значимой деятельности, у кого есть способность на текущий момент направлять значимую деятельность объекта инвестиции, и кто получает выгоду от этой деятельности.

При рассмотрении цели и структуры объекта инвестиции, может быть ясно, что объект инвестиции управляется посредством долевых инструментов, которые дают держателю этих инструментов право голоса пропорционально количеству удерживаемых акций, таких как обыкновенные акции объекта инвестиции. Как правило, у инвестора, у которого большинство голосующих прав, при отсутствии прочих факторов, имеется контроль над объектом инвестиции.

(б) Значимая деятельность и принятие решений по значимой деятельности

Определение наличия у Компании полномочия зависит от значимой деятельности, от того каким образом принимаются решения по значимой деятельности и от прав Компании и других сторон в отношении объекта инвестиции.

Примеры деятельности, которая в зависимости от обстоятельств может быть значимой, включают, но не ограничиваются следующими:

- реализация и приобретение товаров или услуг;
- управление финансовыми активами в течение их жизненного цикла (включая дефолт);

- выбор, приобретение или выбытие активов;

- исследование и разработка новых продуктов или процессов;

- определение структуры финансирования или привлечение финансирования.

Примеры решений по значимой деятельности включают, но не ограничиваются следующими:

- утверждение операционных решений и решений по капитальным вложениям, включая бюджеты; и

- назначение и смещение основного руководящего состава и поставщиков услуг объекта инвестиции, включая утверждение их компенсации и вознаграждения.

(в) Права, дающие полномочие на текущий момент направлять значимую деятельность

При оценке наличия полномочия Компания принимает во внимание только значительные права, связанные с объектом инвестиции, и права, которые не являются защитными. Для того чтобы право было значительным, владелец данного права должен иметь практическую способность использовать это право. Для того чтобы право было значительным, право также должно быть исполнимым на момент, когда принимаются решение о направлении значимой деятельности. Иногда, права могут быть значительными, несмотря на то, что данные права на текущий момент не являются действующими.

Примеры прав, которые в отдельности или в совокупности с другими правами могут дать Компании полномочие, включают, но не ограничиваются следующими:

- право в форме права голоса (или потенциального права голоса) в объекте инвестиции;

- право назначить, назначить на другую должность или сместить основной руководящий состав, у которого есть способность направлять значимую деятельность;

- право назначить или сместить другую компанию, которая направляет значимую деятельность;

- право направлять объект инвестиции вступать в операции в интересах Компании или выступить против изменений к таким операциям;

- прочие права, которые дают Компании способность направлять значимую деятельность.

В случаях, когда возникает сложность с определением того, достаточно ли у Компании прав для получения полномочия над объектом инвестиции, в таких случаях Компания рассматривает свидетельство наличия практической способности направлять значимую деятельность в одностороннем порядке.

Для этого, принимаются во внимание следующие факторы, которые при рассмотрении в совокупности с другими правами и индикаторами, могут представлять доказательство того, что права Компании являются достаточными для того, чтобы иметь полномочие над объектом инвестиции:

- Компания может, не имея на то предусмотренного договором права, назначать или утверждать ключевой управленческий персонал объекта инвестиций, у которого имеется возможность руководить значимой деятельностью.

- Компания может, не имея на то предусмотренного договором права, давать инструкции объекту инвестиций касательно вступления в значительные сделки или налагать вето на внесение любых изменений в значительные сделки в своих интересах.

- Компания может играть решающую роль в процессе выдвижения кандидатур для избрания членов органа управления объекта инвестиции или при получении полномочий от других держателей прав голоса.

- Члены ключевого управленческого персонала объекта инвестиций являются связанными сторонами Компании.

- Большинство членов органа управления объекта инвестиций - связанные стороны Компании.

В некоторых случаях имеются признаки того, что Компания состоит в особых отношениях с объектом инвестиции, которые предполагают, что интерес Компании в объекте инвестиции не ограничивается лишь пассивной долей участия. Наличие одного такого признака или совокупности таких признаков не обязательно означает, что Компания удовлетворяет критериям наличия полномочий. Однако, наличие у Компании интереса, который не ограничивается лишь пассивной долей участия в объекте инвестиции, может указывать на то, что Компания обладает другими сопутствующими правами, достаточными для того, чтобы предоставить ему полномочия или обеспечить доказательство наличия существующих полномочий в отношении объекта инвестиций. Например, нижеследующие ситуации предполагают, что интерес Компании не ограничивается лишь пассивной долей участия в объекте инвестиции и, в сочетании с другими правами, может указывать на наличие полномочий:

- Члены ключевого управленческого персонала объекта инвестиции, у которых имеется возможность управлять значимой деятельностью, являются настоящими или бывшими работниками Компании.

- Операции объекта инвестиции зависят от Компании, например, как в следующих ситуациях:

· Объект инвестиции зависит от Компании в вопросах финансирования значительной части его операций.

· Компания выступает гарантом по значительной части обязательств объекта инвестиции.

· Объект инвестиции зависит от Компании в вопросах предоставления критически важных услуг, технологий, сырья или материалов.

· Компания управляет активами, такими как лицензии или торговые марки, которые являются критически важными для операций объекта инвестиции.

· Объект инвестиции зависит от Компании в вопросах, связанных с ключевым управленческим персоналом, как, например, когда персонал Компании обладает специализированными знаниями касательно операций объекта инвестиций.

- Значительная часть операций объекта инвестиции осуществляется при участии Компании или от ее имени.

- Риски Компании, связанные с переменных характером дохода от участия в объекте инвестиции, или ее право на получение такого дохода непропорционально больше, чем право голоса или другие аналогичные права. Например, может возникнуть ситуация, когда Компания имеет право на получение более половины доходов объекта инвестиции или подвергается рискам в связи с таким доходом, тогда как ее права голоса в объекте инвестиции составляют менее пятидесяти процентов.

(г) Подверженность переменным доходам или наличие прав на переменные доходы

Примеры доходов включают:

- дивиденды, другие распределения экономических выгод от объекта инвестиции (например, проценты по долговым ценным бумагам объекта инвестиции) и изменения в стоимости инвестиции Компании;

- вознаграждение за обслуживание активов или обязательств объекта инвестиции, оплата и подверженность потерям вследствие предоставления кредитной поддержки или поддержки ликвидности, доля в активах и обязательствах объекта инвестиции при его ликвидации, налоговые льготы и доступ Компании к будущей ликвидности объекта инвестиции;

- доходы, которые не доступны для других дольщиков.

(д) Способность использовать полномочие, чтобы повлиять на доходность инвестиции

Компания, имея права по принятию решений, должна определить, выступает ли она в качестве принципала или агента. Если Компания выступает, как агент при принятии решений, а не как принципал, то в этом случае он не контролирует объект инвестиции.

Компания рассматривает следующие факторы для определения, выступает ли он в качестве принципала или агента:

- спектр полномочий по принятию решений в отношении объекта инвестиции;
- права других сторон;
- вознаграждение Компании;
- подверженность Компании переменным доходам объекта инвестиции в результате прочего участия в объекте инвестиции.

При оценке Компанией, имеющей право принимать решения, обладает ли она контролем над объектом инвестиции, Компания должна определить, является ли она принципалом или агентом. Компания должна также определить, есть ли какая-либо другая организация, имеющая право принимать решения, которая действует в качестве агента для инвестора. Агент - это сторона, привлеченная, прежде всего, с целью осуществления деятельности от имени и в интересах другой стороны или сторон (принципал(ы)), и, следовательно, агент не обладает контролем над объектом инвестиции при осуществлении им своих полномочий по принятию решений. Таким образом, иногда полномочия принципала могут находиться в распоряжении агента, который может их использовать, но только от имени принципала. Лицо, принимающее решения, не является агентом только потому, что другие стороны могут извлечь выгоду из решений, которые принимает такое лицо.

Компания может делегировать агенту свои полномочия по принятию решений, касающихся некоторых определенных вопросов или значимой деятельности в целом. Оценивая, обладает ли он контролем над объектом инвестиции, Компания должна рассматривать права принимать решения, делегированные его агенту, как права, находящиеся в прямом распоряжении Компании. В ситуациях с несколькими принципалами каждый из них должен оценить, обладает ли он полномочиями в отношении объекта инвестиции, проанализировав требования, изложенные в данном разделе учетной политики.

Лицо, принимающее решения, должно проанализировать отношения между собой, управляемым им объектом инвестиции другими сторонами, участвующими в объекте инвестиции, во всех проявлениях таких отношений, и, в особенности, изложенные ниже факторы, принимая решения о том, является ли оно агентом:

- пределы его полномочий по принятию решений касательно объекта инвестиций
- права других сторон.
- вознаграждение, на которое оно имеет право в соответствии с соглашением(ями) об уплате вознаграждения.
- риски лица, принимающего решения, в связи с переменным характером дохода от других интересов в объекте инвестиции, держателем которых оно является.

Определение того, является ли лицо, принимающее решения, агентом, требует оценки всех факторов, перечисленных выше, кроме случаев, когда у какой-либо одной стороны есть реальное право отстранить от должности лицо, принимающее решения (право отстранения), и такая сторона может отстранить лицо, принимающее решения, без указания причин.

Пределы полномочий по принятию решений

Пределы полномочий лица, принимающего решения, оцениваются на основе анализа следующих факторов:

- деятельность, разрешенная в соответствии с соглашением(ями) о принятии решений и установленная законом, и
- право усмотрения, которое имеет лицо, принимающее решения, при принятии решений, касающихся такой деятельности.

Лицо, принимающее решения, должно рассмотреть цель и структуру объекта инвестиции, риски, принятие которых было запланировано при организации объекта инвестиции, риски, которые были запланированы для передачи участвующим сторонам, а также степень участия лица, принимающего решения, в организации объекта инвестиции. Например, если лицо, принимающее решения, в значительной мере участвует в организации объекта инвестиции (включая определение пределов полномочий по принятию решений), такое участие может указывать на то, что у лица, принимающего решения, была возможность и стимул получить права, которые предоставляют лицу, принимающему решения, возможность управлять значимой деятельностью.

Права других сторон

Реальные права других сторон могут оказать влияние на способность лица, принимающего решения, управлять значимой деятельностью объекта инвестиции. Наличие реального права отстранения или других прав может указывать на то, что лицо, принимающее решения, является агентом.

В случае если одна сторона обладает реальными правами отстранения и может сместить с должности лицо, принимающее решения, без указания причины, этого достаточно, чтобы заключить, что лицо, принимающее решения, является агентом. Если такими правами обладают несколько сторон (и ни одна из них не может сместить с должности лицо, принимающее решения, без согласия других сторон), то наличие таких прав само по себе не является решающим фактором при определении того, действует ли лицо, принимающее решения, прежде всего, от имени и в интересах других лиц. Кроме того, чем больше число сторон, которые должны действовать сообща, чтобы осуществить право отстранения лица, принимающего решения, и чем больше величина других экономических интересов лица, принимающего решения, и степень изменчивости таких интересов (то есть вознаграждение и другие доли участия), тем меньший вес имеет данный фактор.

Аналогично правам отстранения необходимо проанализировать реальные права других сторон, которые ограничивают право усмотрения лица, принимающего решения, при определении, является ли лицо, принимающее решения, агентом. Например, лицо, принимающее решения, которое обязано заручиться одобрением небольшого числа других сторон в отношении своих действий, как правило, является агентом.

Анализ прав других сторон должен включать оценку любых прав, которые могут быть реализованы советом директоров объекта инвестиции (или другим органом управления), и их влияние на полномочия по принятию решений.

Вознаграждение

Чем больше величина вознаграждения лица, принимающего решения, и степень изменчивости такого вознаграждения относительно дохода, который ожидается получить от деятельности объекта инвестиции, тем больше вероятность, что лицо, принимающее решения, является принципалом.

При определении того, является ли лицо, принимающее решения, принципалом или агентом, такое лицо должно также рассмотреть вопрос о наличии следующих условий:

- Вознаграждение лица, принимающего решения, соизмеримо с оказанными услугами.

- Соглашение об уплате вознаграждения включает только такие сроки, условия или суммы, которые обычно присутствуют в соглашениях о предоставлении аналогичных услуг, а уровень необходимой квалификации определяется на стандартных коммерческих условиях.

Лицо, принимающее решения, не может быть агентом, если только не выполняются условия, изложенные в вышеприведенном параграфе. Однако выполнение указанных условий само по себе не является достаточным, чтобы заключить, что лицо, принимающее решения, является агентом.

Риски в связи с переменным характером дохода от других интересов

Лицо, принимающее решения, которое имеет другие интересы в объекте инвестиции (например, инвестиции в объекте инвестиции или предоставляет гарантии в отношении результатов деятельности объекта инвестиции), должно рассмотреть свои риски, связанные с переменным характером дохода от таких интересов, при оценке, является ли оно агентом. Наличие других интересов в объекте инвестиции указывает на то, что лицо, принимающее решения, может быть принципалом.

Оценивая свои риски в связи с переменным характером дохода от других интересов в объекте инвестиции, лицо, принимающее решения, должно рассмотреть следующие вопросы:

- чем больше величина его экономических интересов и степень изменчивости, связанная с такими интересами, с учетом его вознаграждения и прочих интересов в совокупности, тем больше вероятность, что лицо, принимающее решения, является принципалом.

- отличаются ли его риски в связи с изменчивостью дохода от рисков других инвесторов и, если да, могло ли бы это повлиять на его действия. Например, такая ситуация может возникнуть, если лицо, принимающее решения, является держателем субординированных долей в объекте инвестиции или обеспечивает другие формы повышения кредитного качества для объекта инвестиции.

Лицо, принимающее решения, должно оценить свои риски в связи с переменным характером совокупного дохода от объекта инвестиции. Эта оценка производится, прежде всего, исходя из дохода, который ожидается от деятельности объекта инвестиции, но также должна учитывать максимальную сумму лица, принимающего решения, которая находится под риском в связи с переменным характером дохода объекта инвестиции от других интересов лица, принимающего решения.

Отношения с другими сторонами

Оценивая наличие контроля, Компания должна рассмотреть характер своих отношений с другими сторонами, а также то, действуют ли такие стороны от его имени (то есть являются ли они ‘агентами де-факто’). Определение того, действуют ли другие стороны в качестве агентов де-факто, требует применения суждения, которое учитывает не только характер отношений, но также и то, каким образом стороны взаимодействуют друг с другом и Компанией.

Такие отношения не обязательно подразумевают договоренности, оформленные в виде соглашения. Сторона является агентом де-факто, если Компания имеет возможность поручить такой стороне действовать от имени Компании или такую возможность имеют лица, которые осуществляют управление деятельностью Компании. В таких обстоятельствах Компании, оценивая наличие контроля над объектом инвестиции, должен рассмотреть права по принятию решений своих агентов де-факто, а также свои косвенные риски, связанные с переменным доходом, или права на получение такого дохода через агента де-факто вкупе со своими собственными рисками и правами.

Ниже представлены примеры других сторон, характер отношений которых с Компанией свидетельствует о том, что они могли бы действовать в качестве агентов де-факто для Компании:

- связанные стороны Компании.

- сторона, которая получила долю участия в объекте инвестиции в качестве взноса или ссуды от Компании.

- сторона, которая согласилась не продавать, не передавать, и не обременять свою долю участия в объекте инвестиции без предварительного одобрения Компании (за исключением ситуаций, когда Компания и другая сторона имеют право предварительного одобрения, и права основаны на условиях, согласованных между желающими совершить сделку независимыми сторонами).

- сторона, которая не может финансировать свои операции без субординированной финансовой поддержки от Компании.

- объект инвестиции, большинство членов органа управления или ключевой управленческий персонал которого представлен теми же лицами, что и орган управления и ключевой управленческий персонал Компании.

- сторона, состоящая в тесных деловых отношениях с Компанией, как, например, отношения между профессиональным поставщиком услуг и одним из ее основных клиентов.

Процедуры консолидации

Финансовая отчетность Компании и ее дочерних организаций должна быть подготовлена с применением единой учетной политики в отношении схожих операций и событий при схожих обстоятельствах.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности финансовые отчетности Компании и дочерних организаций объединяются постатейно путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. Для того чтобы консолидированная финансовая отчетность представляла финансовую информацию о Компании как о единой компании, необходимо предпринять следующие действия:

- исключить балансовую стоимость инвестиций материнской компании в каждую дочернюю организацию и долю Компании в акционерном капитале каждой дочерней организации;

- определить величину доли неконтролирующих акционеров в чистой прибыли или убытке консолидированных дочерних организаций за отчетный период; и

- определить величину доли неконтролирующих акционеров в чистых активах консолидированных дочерних организаций отдельно от доли Компании в них. Доля неконтролирующих акционеров в чистых активах состоят из:

· величины доли неконтролирующих акционеров на дату первоначального объединения; и

· доли неконтролирующих акционеров в изменениях капитала, произошедших с даты объединения.

- Полностью исключаются внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доход, расходы и потоки денежных средств, связанные с операциями между организациями Компании (прибыль или убытки, возникающие в результате внутригрупповых операций и признанные в составе активов, таких как запасы и основные средства, исключаются полностью). Внутригрупповые убытки могут указывать на обесценение, которое должно быть признано в консолидированной финансовой отчетности Компании. Временные разницы, возникающие в результате исключения прибылей и убытков, возникающих от внутригрупповых операций, учитываются в соответствии с разделом 14 «Налоги (МСБУ 12)» главы 2.

При наличии потенциальных прав на участие в голосовании, пропорция распределения прибыли или убытка и изменений в капитале между Компанией и долей неконтролирующих акционеров определяется на основании существующих процентов владения и не учитывает возможную конвертацию потенциальных прав.

Для обеспечения сопоставимости финансовой отчетности от одного отчетного периода к другому необходимо представление дополнительной информации о влиянии приобретения и выбытия дочерних организаций на финансовое положение на отчетную дату и результаты за отчетный период, а также на соответствующие суммы за предшествующий период.

Компания консолидирует доходы и расходы дочерней организации с даты приобретения (т.е. с даты получения контроля) до даты утраты контроля над дочерней организацией. Доходы и расходы дочерней организации измеряются на основании активов и обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности

Компании на дату приобретения. Например, расход по амортизации основных средств, признанный в консолидированном отчете о совокупном доходе после даты приобретения рассчитывается исходя из справедливой стоимости связанных основных средств, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении на дату приобретения.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров - это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Компания не владеет прямо или косвенно.

Доля неконтролирующих акционеров представляется в отчете о финансовом положении Компании в составе капитала, но отдельно от капитала, относящегося к контролирующему акционеру. Доля неконтролирующих акционеров в отчете о совокупном доходе Компании также представляется отдельно.

Совокупные убытки дочерней организации, относящиеся к доле неконтролирующих акционеров, могут превышать величину доли неконтролирующих акционеров в капитале данной дочерней организации. Вся сумма убытка распределяется между контролирующими и неконтролирующими акционерами, даже если доля неконтролирующих акционеров в капитале становится отрицательной. В случаях, когда убыточная дочерняя организация заявляет чистую прибыль за отчетный период, такая прибыль должна относиться на контролирующую долю до тех пор, пока доля убытков неконтролирующих акционеров, ранее отнесенная на контролирующую долю, погасится полностью.

Учет изменений доли участия, не приводящих к утрате контроля

При изменении доли участия Компании в дочерних организациях, которое не приводит к утрате контроля этих организаций, величина капитала, относящаяся к контролирующему акционеру, и доля неконтролирующих акционеров должны быть скорректированы для отражения изменения их доли участия в дочерней организации. Любая разница между суммой, на которую скорректирована доля неконтролирующих акционеров, и уплаченной или полученной суммой признается в составе капитала и относится на долю капитала, относящуюся к контролирующему акционеру.

Учет изменений доли участия, приводящих к утрате контроля

Компания может утратить контроль дочерней организации с изменением или без изменения доли участия. Это может произойти, например, если дочерняя организация становится предметом контроля со стороны государства, суда или иного органа. Это также может произойти в результате заключения контрактного соглашения.

Утрата контроля дочерней организации может произойти в результате двух или более соглашений или операций. В некоторых случаях обстоятельства могут указывать на то, что множественные соглашения или операции должны учитываться, как одна операция. При определении необходимости учета множественных соглашений или операций как одной операции, должны быть приняты во внимание условия соглашения и их экономический эффект. Одно или несколько из следующих обстоятельств может указывать на тот факт, что множественные соглашения или операции должны быть учтены, как одна операция:

- соглашения заключены в одно время или же в ожидании заключения обоих соглашений;

- соглашения являются частью единой операции, направленной на достижение общего коммерческого эффекта;

- заключение одного соглашения зависит от заключения как минимум одного из других соглашений;

- одно соглашение при отдельном рассмотрении экономически не обосновано, однако при рассмотрении совместно с другими соглашениями является экономически обоснованным. Например, продажа акций по цене ниже рыночной, которая впоследствии компенсируется последующей продажей акций по цене выше рыночной.

Если происходит утрата контроля дочерней организации, Компания:

- прекращает признание активов (включая Гудвилл) и обязательств дочерней организации по их балансовой стоимости на дату утраты контроля;

- прекращает признание доли неконтролирующих акционеров на дату утраты контроля в дочерней организации, включая все относящиеся к ним составляющие прочего совокупного дохода;

- признает:

· справедливую стоимость вознаграждения, если имеется, полученного от операции, события или обстоятельств, повлекших за собой утрату контроля; и

· если операция, повлекшая за собой утрату контроля, включает распределение акций дочерней организации акционерам (в их качестве акционеров) в их соответствующей доле, величину такого распределения.

- признает оставшуюся часть инвестиции в бывшую дочернюю организацию по справедливой стоимости на дату утраты контроля;

- относит на счет прибылей и убытков, или напрямую на нераспределенный доход, если требуется, все суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода дочерней организации. При этом перенос на счет прибылей и убытков, или напрямую на нераспределенный доход осуществляется таким же образом, как если бы Компания напрямую отразила выбытие активов или обязательств дочерней организации. Например, прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ранее отраженная в составе прочего совокупного дохода дочерней организации, при утрате контроля переносится на счет прибылей и убытков. В случае если, резерв по переоценке активов отраженный в составе прочего совокупного дохода будет переноситься напрямую на нераспределенный доход при выбытии актива, то при утрате контроля дочерней организации такой резерв также относится напрямую на нераспределенный доход.

- признает возникшую разницу в составе прибыли или убытка, причитающегося контролирующим акционерам.

Если в результате изменения доли участия Компании ожидает потерю контроля над дочерней организацией, но при этом выбытие еще не произошло, то все активы и обязательства данной дочерней организации должны быть классифицированы в качестве предназначенных для продажи в соответствии с порядком, описанным в разделе 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)» главы 2.

При утрате контроля над дочерней организацией любая оставшаяся часть инвестиции в бывшую дочернюю организацию, и вся задолженность, причитающаяся бывшей дочерней организации, или подлежащая уплате ей, учитывается в соответствии с соответствующими разделами данной учетной политики с даты утраты контроля.

Справедливая стоимость любой оставшейся части инвестиции в бывшую дочернюю организацию на дату утраты контроля должна приниматься за справедливую стоимость при первоначальном признании финансового актива в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2 или, когда применимо, стоимость при первоначальном признании инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

За исключением приобретений в сделке между организациями, находящимися под общим контролем, дочерние компании консолидируются с момента приобретения Компанией контроля над ними до даты, когда контроль прекращается.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, отражается в финансовой отчетности по методу оценки предприятия-предшественника. В соответствии с этим методом консолидированная финансовая отчетность Компания представлена с даты приобретения (перспективно). Активы и обязательства дочерней

компании, передаваемой между сторонами, находящимися под общим контролем, отражены по балансовой стоимости, установленной предприятием-предшественником. Предприятие-предшественник считается отчитывающимся предприятием наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация дочерней компании, подготовленная в соответствии с МСФО.

4.4. Учет инвестиций в ассоциированные компании и долей в совместных соглашениях

Ассоциированные компании

Под ассоциированными компаниями понимаются компании, на которые Компания оказывает значительное влияние, но которые не являются ни дочерними организациями, ни совместными соглашениями Компании. Как правило, Компания имеет от 20% до 50% голосующих акций в таких организациях. Если Компания владеет через дочерние организации или напрямую долей, меньше 20% голосующих прав, предполагается, что Компания не имеет значительного влияния над такой организацией, если только такое влияние не может быть четко продемонстрировано. Значительное количество или большинство голосующих прав другого инвестора не означают, что Компания не может иметь значительного влияния.

Значительное влияние представляет собой возможность участвовать в финансовой и операционной политике организации, но не осуществлять контроль или совместный контроль данных политик.

Наличие значительного влияния со стороны Компании, как правило, подтверждается одним или несколькими из перечисленных ниже способов:

- представлением Компании в совете директоров или равнозначном органе управления объекта инвестиции, которое имеет влияние на решения, принимаемые компанией;
- участием в процессе выработки политики, включая участие в принятии решений, касающихся дивидендов или других распределений;
- крупными операциями между Компанией и объектом инвестиций;
- обменом управленческим персоналом;
- предоставлением важной технической информации.

Компания может владеть подписными сертификатами, опционами на приобретение акций, долговыми или долевыми инструментами, конвертируемыми в обыкновенные акции, или другими аналогичными инструментами, которые, в случае исполнения или конвертирования, способны обеспечить Компании право голоса или уменьшить право голоса другой стороны в вопросах, касающихся определения финансовой или операционной политики другой организации (потенциальное право голоса). Наличие и воздействие потенциальных прав голоса, которые на текущий момент могут быть реализованы или конвертированы, следует принимать в расчет при оценке наличия у Компании значительного влияния. Потенциальные права голоса не являются реализуемыми или конвертируемыми на текущий момент, если, например, они не могут быть реализованы или конвертированы до наступления определенной будущей даты или будущего события.

Оценивая, способствуют ли потенциальные права голоса значительному влиянию, необходимо изучать все факты и обстоятельства (включая условия реализации потенциальных прав голоса и любых других договорных соглашений, как в отдельности, так и в сочетании друг с другом), влияющие на потенциальные права, кроме намерений руководства и финансовых возможностей для исполнения или конвертирования этих прав.

Компания утрачивает значительное влияние на объект инвестиций вместе с утратой возможности участия в принятии решений в вопросах финансовой и операционной политики данного объекта инвестиций. Утрата значительного влияния может иметь место как при наличии изменений в абсолютном или относительном уровне владения, так и в отсутствие таких изменений. Такая утрата может произойти, например, когда ассоциированная компания становится объектом контроля со стороны государства,

судебного, административного или регулирующего органа. Она также может произойти вследствие договорного соглашения.

Совместные соглашения

Под совместным соглашением понимается договорное соглашение, по которому две или более стороны осуществляют экономическую деятельность, подлежащую совместному контролю. Всем видам совместных предприятий присущи следующие характеристики:

- две или более стороны связаны договорным соглашением; и
- договорное соглашение устанавливает совместный контроль.

Договорное соглашение устанавливает совместный контроль над совместным предприятием. Такое требование гарантирует, что ни один из участников совместного предприятия не имеет возможности установить единоличный контроль над предприятием.

Метод долевого участия

Инвестиции в ассоциированные компании и доли в совместных предприятиях учитываются по методу долевого участия.

Метод долевого участия предусматривает, что инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия первоначально учитываются в сумме произведенных инвестором фактических затрат (по первоначальной стоимости), а затем балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия корректируется на изменения доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций, произошедшие после даты приобретения инвестиции. Доля Компании в прибыли или убытках ассоциированной компании и совместного предприятия, скорректированная на предмет влияния корректировок по справедливой стоимости на момент первоначального признания инвестиции, признается в прибыли или убытках Компании. Распределение прибыли, полученное от объекта инвестиций, уменьшает балансовую стоимость инвестиций.

При наличии потенциальных прав голоса доля Компании в прибыли или убытке объекта инвестиции или в изменениях в капитале объекта инвестиции определяется на основе текущих долей участия и не отражает возможную реализацию или конвертацию потенциальных прав голоса.

Инвестиции в ассоциированную компанию и совместное предприятие учитываются, начиная с даты, с которой она становится ассоциированной компанией или совместным предприятием. На дату приобретения инвестиции любая разница между стоимостью этой инвестиции и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной компании или совместного предприятия учитывается следующим образом:

- Гудвилл, относящийся к ассоциированной компании или совместном предприятию, включается в балансовую стоимость инвестиции. Амортизация этого Гудвилла запрещена и она не включается в расчет доли инвестора в доходе или убытке ассоциированной компании или совместного предприятия;
- любое превышение доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной компании или совместного предприятия над стоимостью инвестиции включается как доход в расчет доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированной компании или совместного предприятия в периоде, в котором приобретена данная инвестиция.

Стоимость инвестиции включает в себя затраты, понесенные в связи с приобретением доли в ассоциированной компании или совместном предприятии. Такие затраты включают в себя стоимость профессиональных услуг брокеров, бухгалтеров, юристов, оценщиков и других консультантов, общие и административные расходы, включая расходы по содержанию отдела по приобретениям, затраты по регистрации и размещению долговых и долевых инструментов.

Соответствующие корректировки вносятся при расчете доли в прибылях или убытках ассоциированной компании или совместного предприятия после приобретения с целью учета, например, амортизации амортизируемых активов на основе их справедливой стоимости на дату приобретения. Таким же образом, соответствующие корректировки вносятся при расчете доли инвестора в прибылях или убытках ассоциированной компании или совместного предприятия после приобретения в отношении убытков от обесценения Гудвилла или основных средств, признанных ассоциированной компанией или совместным предприятием.

В последующем, изменение в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия учитывается в корреспонденции со строкой доли в прибыли или убытке или в прочем совокупном доходе ассоциированной компании или совместного предприятия в отчете о совокупном доходе и капитале.

Когда при использовании метода долевого участия доля в убытках ассоциированной компании или совместного предприятия становится равной или превышающей балансовую стоимость инвестиций, Компания прекращает включать в свою финансовую отчетность долю последующих убытков. Доля участия в ассоциированной компании или совместном предприятии равняется балансовой стоимости инвестиции в эту компанию, рассчитанной с помощью метода учета по долевому участию, наряду с любыми долгосрочными долями участия, которые, по существу, составляют часть чистой инвестиции Компании в ассоциированную компанию или совместное предприятие. Например, статья, погашение которой не планируется или маловероятно в ближайшем будущем, по существу увеличивает инвестицию Компании в эту компанию. К таким статьям могут относиться привилегированные акции и долгосрочная дебиторская задолженность или кредиты, но не торговая дебиторская или кредиторская задолженность, или долгосрочная дебиторская задолженность с соответствующим залоговым обеспечением, например, обеспеченные кредиты. Убытки, признанные при использовании метода долевого участия, превышающие стоимость инвестиции в простые акции ассоциированной компании или совместного предприятия применяются к прочим составляющим стоимости инвестиции в порядке обратном их приоритетности при ликвидации.

После снижения стоимости инвестиции в ассоциированную компанию или совместное предприятие до нуля, дополнительные убытки и обязательства признаются только в той степени, в какой Компания приняла на себя юридические или вмененные обязанности или осуществил платежи от имени ассоциированной компании или совместного предприятия.

Компания может возобновить отражение своей доли прибылей только после того, как принадлежащая ей доля прибыли, полученная впоследствии от ассоциированной компании или совместного предприятия, станет равной доле непризнанного чистого убытка.

Использование метода учета по долевому участию прекращается с даты утраты значительного влияния на ассоциированную компанию или с даты утраты совместного контроля над совместным предприятием в случае, если только это предприятие не становится ассоциированным. Утрата совместного контроля над совместным предприятием может происходить, например, когда Компания продает свою долю участия, или когда на совместно контролируемую компанию накладываются внешние ограничительные санкции, препятствующие достижению ее целей в будущем.

Операции между Компанией и ассоциированной компанией или совместным предприятием

Когда Компания вносит или продает активы ассоциированной компании или совместному предприятию и пока эти активы находятся у ассоциированной компании или у совместного предприятия, Компания признает только ту часть прибыли, которая причитается долям участников ассоциированной компании или совместного предприятия. Компания признает всю сумму убытка, когда вклад другого участника или продажная

цена доли представляет доказательство уменьшения чистой возможной стоимости продажи оборотных активов или убытка от обесценения.

Когда Компания приобретает активы ассоциированной компании или совместного предприятия, она не признает свою долю прибыли ассоциированной компании или совместного предприятия от этой операции, если только ассоциированная компания или совместное предприятие не перепродает активы независимой стороне. Компания признает свою долю убытков от этих операций точно также как и прибыли, за исключением того, что убытки должны признаваться немедленно, когда они представляют собой уменьшение в чистой возможной стоимости продажи оборотных активов или убытка от обесценения.

Для того, чтобы оценить представляет ли операция между Компанией и ассоциированной компанией или совместным предприятием доказательство обесценения актива, Компания определяет возмещаемую стоимость актива, согласно политике, отраженной в разделе 12 «Обесценение активов (МСБУ 36)» главы 2. При определении ценности от использования, будущие потоки денежных средств от актива оцениваются на основе его непрерывного использования и его окончательной реализации ассоциированной компанией или совместным предприятием.

Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате операций между Компанией (включая его консолидированные дочерние компании) и ассоциированной компанией или совместным предприятием, признаются в финансовой отчетности Компания только в той мере, в которой они не относятся к доле участия Компании в этой ассоциированной компании или совместном предприятии. Доля Компании в прибылях и убытках ассоциированной компании или совместного предприятия от этих операций подлежит исключению. При этом корректируется балансовая стоимость инвестиции (когда в результате операции актив передается ассоциированной компании или совместному предприятию), либо балансовая стоимость самого актива (когда актив передается Компании, включая его консолидированные дочерние предприятия).

Прочие операции (например, финансовые доходы и расходы вследствие займа, предоставленного Компанией ассоциированной компании или совместному предприятию) и балансы (например, торговая дебиторская и кредиторская задолженность) не элиминируются.

Инвестиции в компании, в которых Компании принадлежит менее 20% голосующих акций, и договоры в отношении таких инвестиций отражаются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями раздела 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2. Однако в редких обстоятельствах первоначальная стоимость (фактические затраты на приобретение) может быть приемлемой оценкой справедливой стоимости. Это может иметь место в том случае, если доступной новой информации недостаточно для оценки справедливой стоимости, или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а первоначальная стоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

4.5. Учет инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные компании в отдельной финансовой отчетности

Отдельная финансовая отчетность - это представляемая Компанией отчетность, в которой учет инвестиций ведется на основе прямой доли в капитале, а не результатов и чистых активов, представляемых в отчетностях объектов инвестиций.

При подготовке отдельной финансовой отчетности, Компания учитывает инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные компании, не классифицируемые как имеющиеся для продажи, по себестоимости. Компания использует одинаковый учет для всех категорий инвестиций.

Учет инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные компании, классифицируемые как имеющиеся для продажи,

осуществляется в соответствии с разделом 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)» главы 2.

Компания признает дивиденды от дочерних организаций, совместных предприятий и ассоциированных компаний в прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности, при установлении права на получение дивидендов.

Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий. Когда Компания утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Компания осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

4.6. Инвестиции в организации венчурного капитала

Инвестиции венчурного капитала могут отличаться от других инвестиций способом управления, природой инвестиций и ожидаемыми прибылями. Часто инвестиции венчурного капитала представляют собой инвестиции в рискованные предприятия на стадии запуска, когда инвестор ожидает рост в капитале, нежели чем доход от деятельности. Инвестор стремится генерировать рост стоимости инвестиций в среднесрочном периоде и обычно определяет стратегию выхода на дату образования инвестиций. Инвестиции обычно делаются в бизнес, не связанный с бизнесом инвестора.

В данных случаях оценка по справедливой стоимости является более подходящим, чем учет методом долевого участия.

Если инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие принадлежат предприятию, которое является предприятием, специализирующимся на венчурных инвестициях, или является взаимным фондом или аналогичными предприятиями, включая страховые фонды, стоимость паев которых связана с результатами инвестиций, или косвенно контролируется через такие предприятия, в этом случае Компания может решить оценивать инвестиции в эти ассоциированные или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2.

Если Компания имеет инвестиции в ассоциированное предприятие, доля которых косвенно контролируется через предприятие, специализирующееся на венчурных инвестициях, взаимные фонды или аналогичные предприятия, включающие страховые фонды, стоимость паев которых связана с результатами инвестиций, Компания оценивает данную долю инвестиций в ассоциированное предприятие по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2 независимо от того, оказывают ли такие предприятия (предприятие, специализирующееся на венчурных инвестициях, взаимные фонды или аналогичные предприятия, включающие страховые фонды, стоимость паев которых связана с результатами инвестиций) значительное влияние на долю этих инвестиций.

Инвестиции, удерживаемые организациями венчурного капитала

Освобождения от учета методом долевого участия так же применяется для организаций, чьей деятельностью является инвестиции в венчурный капитал.

Как правило, такие организации имеют следующие характеристики:

- Основным видом деятельности является предоставление финансирования через капитал компаниям, которые не торгуются на открытых рынках, в целях получения выгоды от прироста их стоимости в среднесрочном и долгосрочном периоде;
- Принятие активной роли в помощи развития компаний, в которые они инвестируют;
- Регулирование финансовыми надзорными органами.

Для применения освобождения от применения метода долевого участия достаточно того чтобы венчурный бизнес был отдельным подразделением и управлялся отдельно от прочих видов деятельности (например подразделение может иметь отдельную команду менеджмента). Тем самым наличие отдельного юридического лица не является обязательным критерием. При этом сохраняется условие о ведение бизнеса венчурных инвестиций в целях получения выгоды от прироста стоимости инвестиций.

Данное освобождение от применения метода долевого участия используется в целях отчетности Компании в качестве материнской компании организаций венчурного капитала, несмотря на то, что сама Компания не является организацией венчурного капитала.

Инвестиции, удерживаемые Компанией или его дочерней компанией, которые подпадают под вышеуказанное определение, и учитываемые как венчурный капитал, должны учитываться на балансе по справедливой стоимости с отнесением изменений в справедливой стоимости на прибыли или убытки. Признание инвестиции в данной категории предполагает, что инвестиции классифицируются, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки на дату возникновения.

Группа финансовых активов управляется и оценивается на основе справедливой стоимости в соответствии с прописанной стратегией по управлению рисками и инвестициями. В данном случае необходимо раскрытие в финансовой отчетности того, насколько такая оценка совпадает со стратегией Компании.

Вышеуказанное освобождение от применения метода долевого участия не принимается к инвестициям в те же инвестиционные объекты дочерними предприятиями Компании, которые не являются организациями венчурного капитала.

4.7. Раскрытие информации

Раскрытия, применимые к долям участия Компании в дочерних организациях, совместных соглашениях (т.е. совместные предприятия и совместная деятельность), ассоциированных компаниях или неконсолидируемых структурированных организациях.

Компания должна раскрывать информацию, которая даст возможность пользователям финансовой отчетности оценить:

- характер и риски, связанные с долями участия Компании в других организациях;
- влияние этих долей участия на финансовое положение, результаты деятельности и денежные потоки.

Для достижения этой цели Компания должна раскрывать значительные суждения.

Компания представляет следующие раскрытия в консолидированной финансовой отчетности:

- характер взаимоотношений между Компанией и дочерними организациями, в том случае если Компания не владеет прямо или косвенно через дочерние организации более чем половиной акций, имеющих право голоса;
- причины, в силу которых владение, прямое или косвенное через дочерние организации более чем половиной акций объекта инвестиций с правом голоса не обеспечивает контроль;
- дата составления финансовой отчетности дочерней организации, когда такая отчетность используется при подготовке консолидированной финансовой отчетности и составлена на дату или за период, не совпадающие с отчетной датой и отчетным периодом

материнской компании, а также причины, в силу которых используются другие отчетные дата и период;

- характер и степень любых существенных ограничений (например, как результат соглашений о займах или требований регулирующих органов) возможности дочерних организаций по переводу средств Компании в форме дивидендов, возврата кредитов или авансов;

- движение, которое раскрывает эффект любых изменений во владении долей дочерней организации, которые в свою очередь не приводит к потере контроля;

- в случае потери контроля, Компания раскрывает прибыль или убыток, если таковые имеются, а также раскрывается:

· та часть прибыли или убытка, относящаяся к признанию любой инвестиции по справедливой стоимости, удержанной в бывшей дочерней организации на дату потери контроля; и

· строка или строки отчета о совокупном доходе, в которых признаны прибыль или убыток (если не представлены отдельно в отчете о совокупном доходе);

В отдельной финансовой отчетности Компании раскрывается следующая информация:

- факт того, что данная отчетность является отдельной финансовой отчетностью;

- перечень существенных инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные компании, включая название, страну регистрации или нахождения, соотношение долей владения и, в случае неравенства, соотношение прав голоса; и

- описание метода, примененного для учета инвестиций.

В раскрытиях также дается ссылка на консолидированную финансовую отчетность, к которой относится отдельная финансовая отчетность.

Раскрытие информации по совместным соглашениям (то есть по совместным предприятиям и совместной деятельности) и ассоциированным компаниям

Компания готовит следующие раскрытия:

- по каждому существенному для Компании совместному соглашению и ассоциированной компании:

· название совместного соглашения или ассоциированной компании.

· характер взаимоотношений Компании с совместным соглашением или ассоциированной компанией (например, посредством описания характера деятельности совместного соглашения или ассоциированной компании и представляют ли они стратегическую важность для Компании).

· основное место деятельности (или страну регистрации, если применимо и отличается от основного места деятельности) совместного соглашения или ассоциированной компании.

· долю владения или участия Компании и, если отличается от доли владения или участия, долю удерживаемых голосующих акций.

- по каждому существенному для Компании совместному предприятию и ассоциированной компании:

· что инвестиция в совместное предприятие или ассоциированную компанию учитывается по методу долевого участия.

· обобщенную финансовую информацию в отношении каждого существенного совместного предприятия или ассоциированной компании.

- дивиденды, полученные от совместного предприятия или ассоциированной компании;

- обобщенную финансовую информацию в отношении доли в совместном предприятии или ассоциированной компании, включая, но не ограничиваясь следующим:

· активы;

· обязательства;

· доходы;

· прибыли или убытки от продолжающейся деятельности;

· прибыли или убытки после налогообложения от прекращенной деятельности;

· прочий совокупный доход;

· итого совокупный доход

Также, в отношении каждого существенного совместного предприятия Компания раскрывает сумму:

- денежных средств и их эквивалентов;

- финансовые обязательства (за исключением кредиторской задолженности и резервов);

- износа и амортизации;

- процентных доходов;

- процентных расходов;

- расходы (кредит) по подоходному налогу

Суммарная финансовая информация должна представлять цифры, включенные в финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, совместного предприятия или ассоциированной компании, а не долю Компании в этих цифрах.

Цифры, включенные в финансовую отчетность совместного предприятия или ассоциированной компании, должны быть откорректированы с учетом корректировок при применении метода долевого участия, т.е. с учетом корректировок по справедливой стоимости на момент приобретения и корректировок на приведение учетной политики совместного предприятия или ассоциированной компании в соответствие с учетной политикой Компании.

Компания должна представить сверку суммарной финансовой информации к текущей стоимости участия Компании в совместном предприятии или ассоциированной компании.

В отношении индивидуально несущественных совместных предприятий или ассоциированных компаний, Компания должна раскрыть агрегированную текущую стоимость участия в этих компаниях. Компания также раскрывает агрегированную сумму по следующим статьям, отдельно по совместным предприятиям и по ассоциированным компаниям:

- прибыли или убытки от продолжающейся деятельности;

- прибыли или убытки после налогообложения от прекращенной деятельности;

- прочий совокупный доход;

- итого совокупный доход

Когда доля Компании в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной компании) подпадает под классификацию «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность», в таком случае раскрытие суммарной финансовой информации в отношении такой дочерней организации, совместного предприятия или ассоциированной компании не требуется.

Компания также раскрывает справедливую стоимость инвестиции в совместное предприятие или ассоциированную компанию, если существуют рыночные котировки по инвестиции, а также финансовую информацию по инвестициям в совместные предприятия и ассоциированные компании, которые несущественны в отдельности:

- для всех индивидуально несущественных совместных предприятий, а также отдельно

- для всех индивидуально несущественных ассоциированных компаний.

· прибыли или убытки от продолжающейся деятельности;

· прибыли или убытки после налогообложения от прекращенной деятельности;

· прочий совокупный доход;

· итого совокупный доход

Компания также раскрывает:

- характер и степень значительных ограничений (например, вытекающих из заемных соглашений, законодательных требований или договорных соглашений между инвесторами с совместным контролем или значительным влиянием над совместным предприятием или ассоциированной компанией) по способности совместных предприятий или ассоциированных компаний перечислять средства Компании в виде денежных дивидендов или погашать займы или авансовые платежи, произведенные Компанией.

- когда финансовая отчетность совместного предприятия или ассоциированной компании датируется не 31 декабря или за период, который отличается от даты или периода Компании, Компания раскрывает дату и период финансовой отчетности совместного предприятия или ассоциированной компании и причину использования другой даты или периода.

- непризнанную часть убытков совместного предприятия или ассоциированной компании, как за отчетный период, так и накопительным итогом, если Компания перестал признавать свою долю в убытках совместного предприятия или ассоциированной компании при применении метода долевого участия.

Компания также раскрывает:

- свои договорные обязательства к исполнению по отношению к совместным предприятиям, отдельно от других договорных обязательств к исполнению.

- условные обязательства, связанные с участием Компании в совместных предприятиях и ассоциированных компаниях (включая долю Компании в условных обязательствах, возникших совместно с другими инвесторами с совместным контролем над совместными предприятиями или значительным влиянием над ассоциированными компаниями), отдельно от суммы прочих условных обязательств.

Раздел 5. Учет объединения бизнесов (МСФО 3)

5.1. Общие положения

Настоящий раздел применяется в отношении операции или события, которое удовлетворяет определению объединения бизнеса.

Компания должна определить, является ли операция или какое-либо другое событие объединением бизнеса, используя определение, изложенное в настоящем разделе в соответствии с МСФО 3, которое требует, чтобы приобретенные активы и принятые обязательства составляли бизнес. Если приобретенные активы не являются бизнесом, то Компания, как отчитывающаяся компания, должна учитывать такую операцию или событие как приобретение актива.

Объединение бизнеса, за исключением объединений в сделке между организациями, находящимися под общим контролем, учитываются по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов или обязательств, возникших в результате соглашения об условном вознаграждении, на дату приобретения. Датой приобретения является дата, когда Компания получает контроль над приобретаемой организацией.

Превышение стоимости приобретения, суммы любой неконтролирующей доли и справедливой стоимости предыдущей доли участия в приобретенной организации над справедливой стоимостью чистых идентифицируемых активов приобретенной дочерней организации отражается, как Гудвилл. Превышение доли Компании в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью приобретения, суммой любой неконтролирующей доли и справедливой стоимостью предыдущей доли участия в приобретенной организации признается, как доход от выгодного приобретения в отчете о совокупном доходе в момент его возникновения.

Гудвилл от приобретения дочерних организаций составляет отдельную статью консолидированного отчета о финансовом положении.

Гудвилл оценивается на предмет обесценения не реже одного раза в год, а также при наличии признаков обесценения. Гудвилл распределяется между генерирующими единицами (группами активов, генерирующими денежные средства) или группами генерирующих единиц, которые, как ожидается, получат преимущества синергетического эффекта объединения организаций. Рассматриваемые единицы или группы представляют собой группировки наиболее низкого уровня, на котором Компания осуществляет контроль над возмещением Гудвилла, и не превышают уровень операционного сегмента. Прибыль или убыток от выбытия какого-либо процесса, отнесенного к генерирующей единице, на которую был распределен Гудвилл, учитывает балансовую стоимость Гудвилла, относящегося к выбывающему процессу, который в общем случае определяется по соотношению стоимости выбывшего процесса и стоимости генерирующей единицы, остающейся после выбытия.

Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства/условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от величины доли неконтролирующих акционеров.

5.2 Идентификация объединения бизнеса

Объединение бизнесов - это операция или событие, при котором Компания получает контроль над одним или несколькими бизнесами. Компания может получить контроль над приобретаемой компанией разными способами, такими как:

- передача денежных средств, их эквивалентов или прочих активов (включая чистые активы, представляющие собой организацию);
- принятие обязательств;
- выпуск долевых инструментов;
- выплата более чем одного вида вознаграждения; или
- без передачи вознаграждения, включая объединения бизнесов только на основании контракта.

Структурное объединение бизнесов может быть осуществлено разными способами, которые определяются юридическими, налоговыми и другими причинами, включая, но, не ограничиваясь, следующие способы:

- один или более бизнесов становятся дочерними организациями Компании или чистые активы одного или более бизнеса юридически поглощаются Компанией;
- одна объединяющаяся компания передает свои чистые активы или ее владельцы передают долевые инструменты в дочернюю организацию Компании или в Компанию;
- все объединяющиеся компании передают свои чистые активы, или их владельцы передают свои долевые инструменты в новую организацию в структуре Компании;
- группа прежних владельцев одной из объединяющихся компаний приобретает контроль над объединенной компанией.

Отдельные операции, не являющиеся частью объединения бизнеса

Между Компанией и приобретаемым бизнесом могут существовать деловые отношения или договоренности, сложившиеся до начала переговоров относительно объединения бизнеса, или же Компания и приобретаемый бизнес могут вступить в какое-либо соглашение во время переговоров, которое является отдельной операцией по отношению к объединению бизнесов. В обеих ситуациях Компания идентифицирует все суммы, которые не являются частью того, что Компания и приобретаемый бизнес (или его прежние собственники) обменивают при объединении бизнесов, то есть суммы, которые не являются частью обмена на приобретаемый бизнес. В рамках метода приобретения Компания признает только вознаграждение, переданное за приобретаемый бизнес, а также приобретенные активы и принятые обязательства в обмен на приобретаемый бизнес. Учет отдельных операций производится согласно соответствующим МСФО и разделам настоящей учетной политики.

Операция, совершаемая Компанией или от имени Компании, или, прежде всего, в пользу Компании или объединенных бизнесов, а не в пользу приобретаемого бизнеса (или

его прежних собственников) до объединения, с большой степенью вероятности будет отдельной операцией. Ниже представлены примеры отдельных операций, в отношении которых не должен применяться метода приобретения:

- операция, результатом которой является урегулирование отношений между Компанией и приобретаемым бизнесом, имевших место до объединения бизнесов;

- операция, в результате которой работники или прежние собственники приобретаемого бизнеса получают вознаграждение за будущие услуги; и

- операция, в результате которой приобретаемый бизнес или его прежние собственники получают возмещение за оплату расходов Компании, связанных с приобретением бизнеса.

Бизнес - это взаимосвязанная совокупность деятельности и активов, которые способны проводиться и управляться с целью обеспечения доходов в виде дивидендов, сниженных затрат или других экономических выгод напрямую инвесторам или прочим владельцам, членам или участникам.

Бизнес представляет собой вводимые ресурсы и процессы, применяемые к этим ресурсам, имеющие возможность выпуска продукции. Выпуск продукции не обязателен для того, чтобы взаимосвязанный комплекс считался бизнесом. Три элемента бизнеса определяются следующим образом:

- вводимые ресурсы: экономические ресурсы, которые производят или могут производить продукцию, если к ним применяется один или более процессов. Примеры включают основные средства, нематериальные активы, прочую интеллектуальную собственность, возможность получения доступа к материалам, правам или сотрудникам, и прочие внеоборотные активы или права на их использование.

- процессы: система, стандарт, протокол, правило, которые при применении к ресурсам производят продукцию или могут производить продукцию такие как, например:

· производственные процессы

· процессы по стратегическому управлению;

· процессы по управлению ресурсами;

· прочие процессы, которые могут быть применены к ресурсам для выпуска продукции при условии их использования организованными трудовыми ресурсами с необходимыми навыками и опытом;

- выпуск продукции: результат процессов, применяемых к вводимым ресурсам, который обеспечивает или имеет возможность обеспечить возврат в виде дивидендов, сниженных затрат, или экономических выгод напрямую инвесторам или другим владельцам, членам или участникам.

Бизнес не обязательно должен включать все вводимые ресурсы или процессы, которые продавец использовал в управлении этим бизнесом, если участники рынка способны приобрести этот бизнес и продолжать выпускать продукцию, например посредством объединения бизнеса со своими процессами и вводимыми ресурсами.

На стадии становления взаимосвязанная совокупность деятельности и активов может и не производить конечный продукт. В таком случае необходимо принимать во внимание другие факторы, определяющие, что взаимосвязанная совокупность деятельности и активов является бизнесом. Такие факторы включают, но, не ограничиваются, следующим:

- начались планируемые работы, связанные с основной деятельностью;

- есть работники, интеллектуальная собственность и другие вводимые ресурсы и процессы, которые применимы к таким ресурсам;

- планируется выпуск продукции;

- будет возможность доступа к покупателям, которые приобретут такую продукцию.

Не все вышеупомянутые факторы должны выполняться для конкретной взаимосвязанной совокупности деятельности и активов на стадии становления, чтобы такую совокупность можно было бы классифицировать как бизнес.

5.3. Метод приобретения

Все объединения бизнесов, за исключением приобретения компаний, находящихся под общим контролем, должны учитываться с использованием метода приобретения.

Применение метода приобретения включает следующие шаги:

- определение покупателя;
- определение даты приобретения;
- признание и оценка идентифицируемых активов, принятых обязательств и доли неконтролирующих акционеров;
- признание и оценка Гудвилла или дохода от выгодного приобретения.

Определение покупателя

Для каждого объединения бизнеса одна из объединяющихся компаний должна быть определена как покупатель. Покупателем является компания, которая получает контроль над приобретаемой компанией. Для определения контроля Компания применяет руководство, содержащееся в разделе 4 «Подготовка консолидированной финансовой отчетности (МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12, МСБУ 28)», главы 1. Если применение данного руководства не позволяет четко определить покупателя, следующие факторы принимаются во внимание:

- При объединении бизнеса, осуществленного в основном путем передачи денежных средств или других активов или признания обязательств, покупателем, как правило, является компания, которая передает денежные средства или другие активы или принимает обязательства.

- При объединении бизнеса, осуществленного путем обмена долевыми инструментами, покупателем, как правило, является компания, которая выпускает долевые инструменты. Исключением являются так называемые «обратные покупки». Для определения покупателя при объединении бизнеса, осуществленного путем обмена долевыми инструментами, необходимо также рассматривать следующие факты и обстоятельства:

· Относительное значение голосующих прав в объединенной компании: после объединения покупателем, как правило, является компания, чьи владельцы в совокупности оставляют за собой либо получают большинство голосующих прав в объединенной компании. При определении того, какая из групп владельцев оставляет за собой либо получает большинство голосующих прав, необходимо принимать во внимание наличие специальных условий голосования, а также наличие опционов, подписных сертификатов и конвертируемых инструментов.

· Наличие крупной голосующей доли неконтролирующих акционеров в объединенной компании, если другие владельцы или организованная группа владельцев не владеют значительными голосующими правами: покупателем, как правило, является компания, чей владелец или организованная группа владельцев владеет наиболее крупной голосующей долей неконтролирующих акционеров в объединенной компании.

· Состав органа управления объединенной компании: покупателем, как правило, является компания, чьи владельцы имеют возможность избрать/назначить, или досрочно прекратить полномочия членов органа управления объединенной компании.

· Состав высшего руководства объединенной компании: покупателем, как правило, является компания, чье бывшее руководство занимает доминирующее положение в высшем руководстве объединенной компании.

· Условия обмена долевыми инструментами: покупателем, как правило, является компания, которая оплачивает сумму с надбавкой за справедливую стоимость долевых инструментов объединенной компании или компаний до объединения.

- Покупателем, как правило, является компания, чей относительный размер (оцениваемый, например, в размере активов, выручки или прибыли) значительно превышает размер другой объединяющейся компании или компаний.

- При объединении бизнесов, включающем более двух компаний, для определения покупателя рассматривается среди прочего факт того, какая из объединяющихся компаний выступает инициатором объединения, а также относительный размер объединяющихся компаний.

- Новая компания, созданная для осуществления объединения бизнеса, не обязательно является покупателем. Если компания создана для выпуска долевых инструментов для осуществления объединения бизнесов, одна из объединяющихся компаний, которая существовала до объединения бизнесов, должна быть определена как покупатель, используя руководство, приведенное выше в пунктах 1-4. В то же время вновь созданная компания, которая передает денежные средства или другие активы или несет обязательства в качестве вознаграждения, может быть покупателем.

Определение даты приобретения

Датой приобретения является дата, когда Компания получает контроль над приобретаемой компанией. Как правило, датой получения контроля является дата, на которую Компания юридически передал вознаграждение, получил активы и принял обязательства приобретаемой компании (дата закрытия сделки).

Однако Компания может получить контроль раньше даты закрытия сделки, к примеру, в случае, когда получение контроля до даты закрытия сделки установлено письменным соглашением.

Признание и оценка приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств и доли неконтролирующих акционеров

Начиная с даты приобретения, Компания признает отдельно от Гудвилла приобретенные идентифицируемые активы, принятые обязательства и долю неконтролирующих акционеров в приобретаемой компании.

Условия признания

Чтобы соответствовать критериям признания, как части применения метода приобретения, приобретенные идентифицируемые активы и принятые обязательства должны отвечать определению активов и обязательств, содержащемуся в разделе 1 «Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)», главы 1 на дату приобретения. Например, затраты, которые Компания ожидает, но не обязана понести в будущем для осуществления своего плана по прекращению деятельности приобретаемой компании или для увольнения работников приобретаемой компании, или их перевода на другое место не являются обязательствами на дату приобретения. Таким образом, Компания не признает эти затраты как часть применения метода приобретения. Вместо этого, эти расходы признаются в финансовой отчетности после объединения бизнеса, в соответствии с другими разделами данной учетной политики.

В дополнение, чтобы отвечать условиям признания, как части применения метода приобретения, приобретенные идентифицируемые активы и принятые обязательства должны быть частью того, чем обменялись Компания и приобретаемая компания (или ее бывшие владельцы) при сделке по объединению бизнесов, а не результатом отдельных сделок.

Применение Компанией принципа и условий признания может привести к признанию некоторых активов и обязательств, которые приобретаемая компания ранее не признавала в своей финансовой отчетности как активы и обязательства. Например, Компания признает приобретенные идентифицируемые нематериальные активы, такие как торговая марка, патент или отношения с клиентом, которые приобретаемая компания не признавала как активы в своей финансовой отчетности, поскольку они были разработаны внутри приобретаемой компании, и затраты по ним относились на расходы.

Классификация или определение вида приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств при объединении бизнесов

На дату приобретения Компания классифицирует приобретенные идентифицируемые активы и принятые обязательства, чтобы иметь возможность применить для их

последующего учета соответствующий раздел настоящей учетной политики. Компания проводит такую классификацию на основе контрактных условий, экономических условий, своей хозяйственной и финансовой политики и прочих существенных условий, которые имеет место на дату приобретения.

Действия со стороны Компании для классификации или определения вида приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств включают, но не ограничиваются:

- классификацией определенных финансовых активов и обязательств как финансового актива или обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, или по амортизированной стоимости, или как финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)», главы 2;

- определением производного инструмента как инструмента хеджирования в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)», главы 2; и

- оценкой необходимости отделения встроенного производного инструмента от основного договора (что является вопросом «классификации» в том значении, в котором данный термин используется в настоящем МСФО) в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)», главы 2;

Для классификации:

В пункт 5.3 раздела 5 главы 1 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 29.12.17 г. № 103

- договора как договора страхования в соответствии с МСФО 4.

Компания классифицирует эти договоры на основе контрактных условий и прочих факторов на дату вступления договора в силу (или на дату изменения условий договора).

Принцип оценки

Компания оценивает приобретенные идентифицируемые активы и принятые обязательства по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Для каждого объединения бизнесов Компания оценивает компоненты доли неконтролирующих акционеров в приобретаемой компании, которые представляют собой текущее право владения и дают их владельцам право на пропорциональную долю в чистых идентифицируемых активах приобретаемой компании в случае ликвидации:

- либо по справедливой стоимости;

- либо пропорционально текущей доле участия в чистых идентифицируемых активах приобретаемой компании.

Все прочие компоненты доли неконтролирующих акционеров оцениваются по справедливой стоимости чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения, если только иной подход к их оценке не требуется МСФО.

Исключения из принципа признания и измерения по справедливой стоимости

Условные обязательства. Вопреки требованиям раздела 7 «Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)», главы 2 условное обязательство должно признаваться на дату приобретения, даже если отток ресурсов для его урегулирования не представляется вероятным. Для этого Компания признает на дату приобретения условное обязательство, полученное в результате объединения бизнесов, если это текущее обязательство, которое возникает из прошлых событий, и его справедливая стоимость может быть надежно оценена. Степень вероятности погашения условного обязательства включается в определение его справедливой стоимости.

Налог на прибыль. Компания признает и оценивает актив или обязательство по отсроченному налогу, возникающие от приобретенных активов и принятых обязательств при объединении бизнесов, в соответствии с руководством, содержащимся в разделе 14 «Налоги (МСБУ 12)», главы 2. Компания учитывает потенциальное влияние

налогообложения от временных разниц и переноса налоговых убытков приобретаемой компании, которые существуют на дату приобретения или возникают в результате приобретения, в соответствии с разделом 14 «Налоги (МСБУ 12)», главы 2.

Вознаграждения работникам. Компания признает и оценивает обязательство (или актив, если он существует), относящееся к вознаграждениям работников приобретаемой компании в соответствии с руководством, содержащимся в разделе 8 «Вознаграждения работникам (МСБУ 19)», главы 2.

Активы возмещения убытков. При объединении бизнесов передающая сторона может, в соответствии с условиями контракта, возмещать убытки Компании в зависимости от результата вероятного события, исхода которого нельзя предсказать, или неопределенности, относящейся к части или ко всему конкретному активу или обязательству. В результате, у Компании появляется актив по возмещению убытков. Компания учитывает актив по возмещению убытков одновременно с признанием возмещаемой статьи, оцененный на такой же основе, что и возмещаемая статья, с учетом необходимости стоимостной поправки на сумму безнадежного долга. Таким образом, если возмещение убытков относится к активу или обязательству, признаваемому на дату приобретения, и оцениваемому по справедливой стоимости на дату приобретения, то Компания на дату приобретения признает актив по возмещению убытков, оцененный по справедливой стоимости на дату приобретения. В случаях, когда возмещение убытков может относиться к активу или обязательству, которые являются исключением из принципов признания или оценки, или возмещение убытков относится к активу или обязательству, которые оцениваются на другой основе, а не по справедливой стоимости на дату приобретения, Компания признает и оценивает актив по возмещению убытков с использованием допущений, согласующихся с теми, которые были использованы для оценки возмещаемой статьи, с учетом оценки руководства суммы безнадежного долга, связанного с активом по возмещению убытков, и любых контрактных ограничений по возмещаемой стоимости.

Вновь приобретенные права. Компания оценивает стоимость вновь приобретенных прав, признанных как нематериальный актив на основе оставшегося контрактного срока соответствующего контракта, вне зависимости от того, будут ли участники рынка рассматривать вопрос о потенциальном контрактном обновлении, при определении его справедливой стоимости.

Выплаты на основе долевых инструментов. Компания оценивает обязательство или долевой инструмент, относящийся к выплате на основе долевых инструментов приобретаемой компании, или замене выплат на основе долевых инструментов приобретаемой компании на выплаты на основе долевых инструментов Компании, в соответствии с методом, указанным в разделе 17 «Выплаты на основе долевых инструментов (МСФО 2)», главы 2.

Активы, удерживаемые для продажи. В соответствии с разделом 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)», главы 2, на дату приобретения Компанией оценивает приобретенный внеоборотный актив (или группу выбытия), который классифицируется как удерживаемый для продажи, по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Признание и оценка Гудвилла или дохода от выгодного приобретения дочерней организации

Компания признает Гудвилл на дату приобретения и оценивает его как превышение 1) над 2), как это указано ниже:

1) совокупная величина:

· уплаченного вознаграждения.

· стоимости доли неконтролирующих акционеров в приобретаемой компании, оцененной в соответствии с данным разделом.

· при поэтапном объединении бизнеса, справедливой стоимости на дату приобретения ранее удерживаемой доли Компании в капитале приобретаемой компании.

2) чистая стоимость приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств на дату приобретения.

При объединении бизнесов, при котором Компания и приобретаемая компания (или ее бывшие владельцы) обмениваются только долевыми инструментами, справедливая стоимость доли участия приобретаемой компании может быть оценена надежнее, чем справедливая стоимость доли участия Компании (на дату приобретения). Если это так, то Компания должна определить величину Гудвилла, используя справедливую стоимость доли участия приобретаемой компании, а не справедливую стоимость переданной доли участия (на дату приобретения).

В отдельных случаях Компания может заключать выгодные сделки, платя меньше, чем справедливая стоимость получаемых чистых активов приобретаемой компании. В случаях если такое превышение останется после применения нижеуказанной оценки, то Компания признает возникающую прибыль (доход от выгодного приобретения дочерней организации) в отчете о совокупном доходе на дату приобретения.

Прежде, чем признать доход от выгодного приобретения, Компания повторно проводит идентификацию и оценку всех приобретенных активов и принятых обязательств, и признает все дополнительные активы или обязательства. Затем, Компания заново оценивает все процедуры, используемые для оценки сумм, по следующим позициям:

- Приобретенные идентифицируемые активы и принятые обязательства.
- Доля неконтролирующих акционеров в приобретаемой компании, если имеет место.
- При поэтапном объединении бизнеса, ранее удерживаемая Компанией доля участия в приобретаемой компании, и
- Уплаченное вознаграждение.

Такая проверка проводится, чтобы удостовериться, что все оценки правильно отражают всю имеющуюся в наличии информацию на дату приобретения.

Период измерения (оценки)

Если первоначальный учет объединения бизнесов не завершается к концу отчетного периода, в котором происходит объединение, Компания отражает в своей консолидированной финансовой отчетности условные суммы в отношении тех статей, учет которых не завершен. Во время периода измерения Компания осуществляет ретроспективную корректировку условных сумм, признанных на дату приобретения, чтобы отразить новую информацию, полученную о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения и, будучи тогда известными, затронули бы оценку сумм, признанных на указанную дату. Во время периода измерения Компания также признает дополнительные активы или обязательства в случае получения новой информации о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения и, будучи тогда известными, привели бы к признанию таких активов и обязательств на эту дату. Период измерения заканчивается, как только Компания получает информацию, которую он искал о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения, или узнает, что больше нет доступной информации. Однако период измерения не должен превышать один год с даты приобретения.

Период измерения - это период после даты приобретения, во время которого Компания как покупатель может осуществить корректировку условных сумм, признанных в отношении объединения бизнесов. Период измерения предоставляет Компании необходимый период времени, чтобы получить информацию, необходимую для идентификации и измерения по состоянию на дату приобретения в соответствии с требованиями настоящего раздела учетной политики:

- идентифицируемых приобретенных активов, принятых обязательств и любой доли неконтролирующих акционеров в приобретаемой организации;

- возмещения, переданного приобретаемой организации (или другой суммы, используемой при измерении Гудвилла);

- при объединении бизнесов, осуществляемого поэтапно, доли участия в капитале приобретаемой организации, которой покупатель владел ранее; и

- полученного в результате Гудвилла или дохода от выгодного приобретения.

Компания рассматривает все значимые факторы при определении того, должна ли информация, полученная после даты приобретения, привести к корректировке условных признанных сумм, или эта информация следует из событий, которые произошли после даты приобретения. В качестве значимых факторов можно назвать дату, когда дополнительная информация была получена, а также то, может ли покупатель определить причину для изменения условных сумм. Информация, которая получена вскоре после даты приобретения, с большей степенью вероятности будет отражать обстоятельства, которые существовали на дату приобретения, чем информация, полученная несколько месяцев спустя. Например, продажа актива третьему лицу вскоре после даты приобретения за сумму, которая значительно отличается от его условной справедливой стоимости, определенной на указанную дату, будет вероятно указывать на ошибку в условной сумме, если только событие, которое привело к изменению справедливой стоимости актива, не может быть установлено.

Компания признает увеличение (уменьшение) условной суммы, признанной в отношении идентифицируемого актива (обязательства) посредством уменьшения (увеличения) Гудвилла. Однако, новая информация, полученная во время периода измерения, может в некоторых случаях привести к корректировке условной суммы более чем одного актива или обязательства. Например, Компания могла принять обязательство оплатить убытки, связанные с несчастным случаем на одной из приобретаемых организаций, которые полностью или частично покрываются политикой страхования гражданской ответственности приобретаемой организации. Если Компания получает новую информацию во время периода измерения о справедливой стоимости на дату приобретения такого обязательства, корректировка Гудвилла, являющаяся результатом изменения условной суммы, признанной в отношении обязательства, была бы компенсирована (полностью или частично) соответствующей корректировкой Гудвилла, являющейся результатом изменения условной суммы, признанной в отношении требования к получению от страховщика.

Во время периода измерения Компания признает корректировки условных сумм, как будто учет объединения бизнеса был завершен на дату приобретения. Таким образом, Компания соответствующим образом пересматривает сравнительную информацию за предыдущие периоды, представленную в финансовой отчетности, включая внесение изменений в составе обесценения, амортизации или других статей, влияющих на доход, признанных при завершении первоначального учета.

После окончания периода измерения Компания пересматривает учет объединения бизнеса только с целью исправления ошибок в соответствии с разделом 2 «Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)», главы 1 настоящей учетной политики.

Стоимость приобретения

Стоимость приобретения оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как совокупная величина переданного Компании вознаграждения, учитывающая также принятые им обязательства приобретаемой компании и выпущенные Компанией долевые инструменты. Примерами вознаграждения могут служить денежные средства, прочие активы, дочерняя организация Компании, условное вознаграждение, простые или привилегированные акции, опционы и гарантии.

Выплаченное вознаграждение может включать в себя активы или обязательства Компании, чья балансовая стоимость отличается от их справедливой стоимости на дату приобретения (например, немонетарные активы, такие как земельные участки и строения,

или бизнес Компании). В таких случаях Компания проводит переоценку переданных активов или обязательств по их справедливой стоимости на дату приобретения и признает полученные в результате прибыли или убытки, если они возникнут, в отчете о совокупном доходе. Если переданные активы или обязательства остаются в приобретенной компании после объединения, то Компания сохраняет над ними контроль. В этой ситуации Компания оценивает такие активы и обязательства по их балансовой стоимости непосредственно до даты приобретения, и не учитывает в прибылях и убытках прибыль или убыток по активам или обязательствам, которые он контролирует как до, так и после объединения бизнеса.

Затраты по приобретению бизнеса

Затраты по приобретению бизнеса - это затраты, понесенные Компанией для осуществления сделки. Все затраты по сделке, в том числе любые прямые затраты, непосредственно связанные с объединением, такие как оплата услуг профессиональных бухгалтеров, юристов, оценщиков и других экспертов, необходимых для осуществления объединения, включая расходы на содержание отдела, занимающегося приобретением организаций, не включаются в стоимость объединения и учитываются как расходы в том периоде, в котором они были понесены. Затраты на выпуск долговых или долевых ценных бумаг признаются в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)», главы 2 настоящей учетной политики.

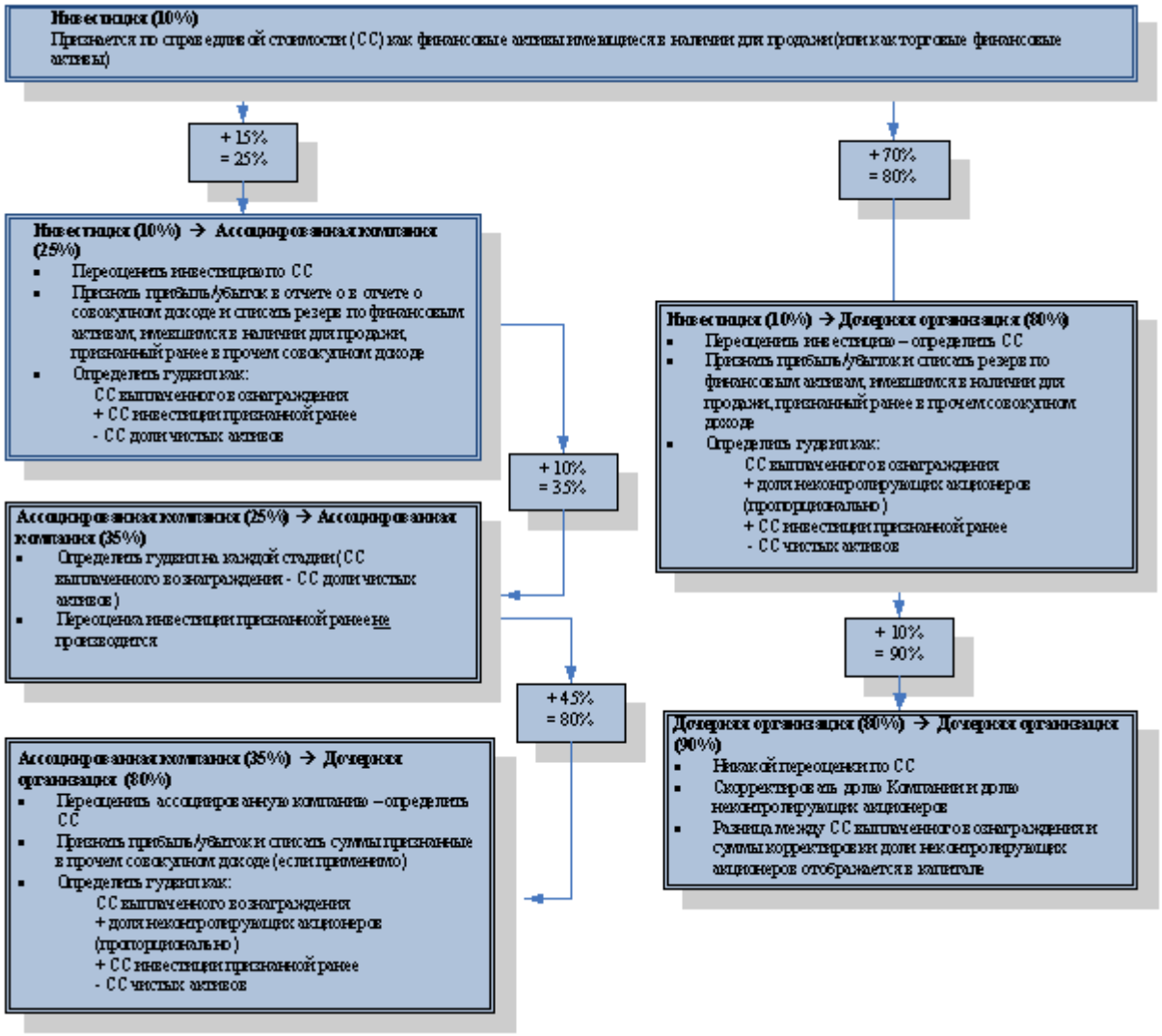
Условное вознаграждение

Вознаграждение, выплачиваемое Компанией в обмен за приобретаемую компанию, включает любые активы или обязательства, возникающие в результате договоренности об условном вознаграждении. Компания учитывает справедливую стоимость условного вознаграждения на дату приобретения, как часть вознаграждения, выплаченного в обмен на приобретаемую компанию. Компания классифицирует обязательство об уплате условного вознаграждения как обязательство или капитал в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2.

Поэтапное приобретение

При поэтапном объединении Компания переоценивает свою ранее удерживаемую долю участия в акционерном капитале приобретаемой компании по ее справедливой стоимости на дату приобретения и признает изменение стоимости в прибылях и убытках или прочем совокупном доходе в зависимости от требований МСФО. В случае, если в предыдущих отчетных периодах Компания признавала изменения стоимости своей доли участия в акционерном капитале приобретаемой компании в составе прочего совокупного дохода (например, из-за того, что данные инвестиции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) сумма переоценки, которая была признана в составе прочего совокупного дохода, признается так же как в случае, если бы Компания продала свою имеющуюся ранее долю участия в акционерном капитале.

Диаграмма 2. Поэтапное приобретение.



Объединение бизнеса, осуществляемое без передачи возмещения

В некоторых случаях Компания получает контроль над приобретаемой организацией, не передавая возмещение. Метод приобретения, используемый для учета объединения бизнеса, распространяется и на такое объединение. Среди таких обстоятельств можно назвать следующие:

- Приобретаемая организация приобретает обратно достаточное количество своих собственных акций, чтобы существующая Компания получила контроль.

- Истекло право вето меньшинства, которое раньше удерживало Компания от контроля над приобретаемой организацией, в которой покупателю принадлежит большинство голосующих прав.

- Компания и приобретаемая организация соглашаются объединить свой бизнес только по договору. Компания не передает никакого возмещения в обмен на контроль над приобретаемой организацией и не имеет доли в капитале приобретаемой организации ни на дату приобретения, ни ранее. Примером объединения бизнеса, осуществленного только посредством договора, может служить объединение двух фирм по «скрепляющему» соглашению или формирование двойной листинговой корпорации.

При объединении, осуществляемом только посредством договора, Компания относит на владельцев приобретаемой организации сумму чистых активов приобретаемой организации, признанных в соответствии с настоящим разделом учетной политики. Другими словами, доли участия в капитале приобретаемой организации, держатели

которых не являются покупателем, отражаются как доля неконтролирующих акционеров в финансовой отчетности Компании после объединения, даже если это приводит к тому, что все доли участия в капитале приобретаемой организации отнесены на долю неконтролирующих акционеров.

5.4. Метод объединения бизнесов под общим контролем

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, отражается в финансовой отчетности по методу оценки предприятия-предшественника. В соответствии с этим методом консолидированная финансовая отчетность Компании представлена с даты приобретения (перспективно). Активы и обязательства дочерней компании, передаваемой между сторонами, находящимися под общим контролем, отражены по балансовой стоимости, установленной предприятием-предшественником. Предприятие-предшественник считается отчитывающимся предприятием наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация дочерней компании, подготовленная в соответствии с МСФО.

Объединение бизнесов под общим контролем в отдельной отчетности дочерних организаций

Передача бизнеса от одной дочерней организации другой дочерней организации учитывается по справедливой стоимости вознаграждения, переданного принимающей стороной передающей стороне.

В отдельной отчетности принимающей стороны инвестиция признается по справедливой стоимости переданного вознаграждения.

Разница между справедливой стоимостью вознаграждения и балансовой стоимостью учитывается передающей стороной в прибылях и убытках, либо в капитале в зависимости от наличия коммерческого содержания в операции, как определено в разделе 1 «Основные средства (МСБУ 16)» главы 2. Если операция имеет коммерческое содержание, разница отражается в прибылях и убытках. В противном случае, разница отражается в капитале передающей стороны.

Передача бизнеса без вознаграждения учитывается по справедливой стоимости бизнеса.

Вклад бизнеса в новую дочернюю организацию в обмен на долевые инструменты новой организации не имеет коммерческого содержания. Поэтому передающая сторона признает инвестиции в новую дочернюю организацию по балансовой стоимости переданной инвестиции. Принимающая сторона отражает инвестиции по справедливой стоимости переданных долевых инструментов или полученного бизнеса.

5.5. Последующая оценка и учет

Компания впоследствии оценивает и учитывает активы, обязательства и долевые инструменты, относящиеся к объединению бизнеса, в соответствии с другими разделами данной учетной политики, применимыми к соответствующим объектам, с исключением следующих:

- вновь приобретенных прав;
- условных обязательств, признанных на дату приобретения;
- активов возмещения убытков;
- условного вознаграждения.

Вновь приобретенные права

Вновь приобретенное право, учтенное как нематериальный актив, должно амортизироваться в течение оставшегося срока действия договора, по которому это право было предоставлено.

Если Компания впоследствии продает вновь приобретенное право третьей стороне, то он должен включить балансовую стоимость нематериального актива при определении прибыли или убытка по продаже.

Условные обязательства

После первоначального признания и до погашения, аннулирования или истечения срока действия обязательства, Компания оценивает условное обязательство, признанное при объединении бизнеса, по наибольшей из величин:

- суммы, которая была бы признана в соответствии с разделом 7 «Резервы, условные активы и обязательства (МСБУ 37)», главы 2; и

- суммы, первоначально признанной в соответствии с разделом 9 «Доход (МСБУ 15)» главы 2 (за вычетом, если применимо, накопленной амортизации).

Это требование не применяется к договорам, учитываемым в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)», главы 2.

Активы возмещения убытков

В конце каждого последующего отчетного периода Компания оценивает актив по возмещению убытка, признанный на дату приобретения, на том же основании, что и возмещенное обязательство или актив.

При этом необходимо учитывать любые контрактные ограничения по сумме актива и оценку руководства по возможности его обесценения (для актива по возмещению убытков, который впоследствии не оценивается по справедливой стоимости).

Компания должна прекратить признание актива по возмещению убытков, только если он получит деньги по активу, продаст его или другим способом утратит на него право.

Условное вознаграждение (условная компенсация)

Некоторые изменения справедливой стоимости условной компенсации, которую Компания признает после даты приобретения, могут происходить в результате появления дополнительной информации, которую Компания получает после даты приобретения, в отношении фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения. Однако изменения, которые произошли в результате событий после даты приобретения, такие как получение запланированной выручки, установление оговоренной цены на акцию или прохождение контрольного этапа при выполнении научно-исследовательского проекта, не являются оценочными корректировками за период. Компания должна учесть указанные изменения справедливой стоимости условной компенсации, которые не являются оценочными корректировками за период, следующим образом:

- Условная компенсация, классифицированная как капитал, не должна переоцениваться, а ее дальнейшее урегулирование должно учитываться в составе капитала.

- Прочая условная компенсация, которая:

· попадает в сферу действия раздела 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)», главы 2 оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли и убытках за период в соответствии с МСФО9.

· Не попадает в сферу действия раздела 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ32, МСФО 9, МСФО 7)», главы 2, должна оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости должны признаваться в составе прибыли и убытка.

5.6. Раскрытие информации

Компания в своей финансовой отчетности раскрывает информацию, позволяющую пользователям оценить сущность и финансовый эффект от объединений бизнеса, относящуюся к следующим периодам:

- в течение периода;

- после отчетной даты, но до даты подписания отчетности.

Компания в своей финансовой отчетности раскрывает следующую информацию по каждому объединению бизнесов, которое произошло в течение отчетного периода:

- название и описание приобретаемой компании;

- дату приобретения;

- процент приобретенных голосующих акций;

- основные причины объединения бизнесов и описание того, каким образом Компания получила контроль над приобретаемой компанией.

Для несущественных по отдельности объединений бизнесов, происходящих в течение отчетного периода, которые существенны в совокупности, Компания должна раскрыть суммарную информацию, требуемую далее в соответствии с настоящей учетной политикой в совокупности.

- качественное описание факторов, из-за которых образовался Гудвилл, таких как ожидаемая синергия от объединяющихся операций Компании и приобретаемой компании, нематериальные активы, которые не удовлетворяют критериям отдельного признания и других факторов;

- справедливая стоимость на дату приобретения совокупного переданного вознаграждения и справедливая стоимость на дату приобретения каждого из основных классов возмещения, таких как денежные средства, прочие материальные или нематериальные активы, включая бизнес или дочернюю организацию Компании, принятые обязательства (например, обязательства по условному вознаграждению), долевые инструменты Компании, включая количество выпущенных или выпускаемых инструментов или долей участия, и метод определения справедливой стоимости таких инструментов или долей участия;

- сумму дохода от выгодного приобретения дочерней организации, признанного в прибылях и убытках, и описание причин возникновения дохода, с указанием статьи в отчете о совокупном доходе, в котором был признан данный доход;

- сумму выручки и прибыли/убытка приобретенной компании, включенную в отчет о совокупном доходе Компании с даты приобретения. А также сумму выручки и прибыли/убытка приобретенной компании, которая была бы включена в отчет о совокупном доходе Компании, если бы датой приобретения было бы начало отчетного периода. В случае практической невозможности раскрытия такой информации этот факт должен быть отражен вместе с описанием причин, почему раскрытие является невыполнимым.

- для соглашений об условном возмещении и активов по возмещению убытков раскрывается: сумма, признанная на дату приобретения; описание соглашения и основы определения суммы платежа; оценка диапазона результатов (недисконтированных) или, если диапазон не может быть оценен, раскрытие этого факта и причин, почему диапазон не может быть оценен. Если максимальная сумма платежа не ограничена, то Компания раскрывает этот факт.

- для приобретенной дебиторской задолженности: справедливая стоимость дебиторской задолженности; валовая сумма к получению по договору; наилучшая оценка на дату приобретения потоков денежных средств, которые, согласно ожиданиям, не будут взысканы. Раскрытия должны быть представлены по основным классам дебиторской задолженности.

- суммы, признанные на дату приобретения, каждого основного класса приобретенных активов и принятых обязательств.

- общая сумма Гудвилла, которая, согласно ожиданиям, будет подлежать вычету в налоговых целях.

- для каждого класса условного обязательства, признанного при объединении бизнесов, Компания раскрывает информацию, требуемую для признанных оценочных обязательств в разделе 7 «Резервы, условные активы и обязательства (МСБУ 37)», главы 2 настоящей учетной политики. Если условное обязательство не признано, потому что его справедливая стоимость не может быть надежно измерена, то Компания раскрывает: информацию, требуемую в соответствии с разделом 7 «Резервы, условные активы и обязательства (МСБУ 37)», главы 2 для непризнанных условных обязательств; и причины, почему обязательство не может быть надежно измерено.

- для операций, которые признаны отдельно от приобретения активов и принятия обязательств при объединении бизнесов: описание каждой операции; как Компания отразила каждую операцию в учете; суммы, признанные по каждой операции, и статья в финансовой отчетности, в которой признана каждая сумма; и если операция является эффективным урегулированием существующих ранее отношений, метод, используемый для определения суммы урегулирования. Такое раскрытие отдельно признаваемых операций должно включать сумму связанных с приобретением затрат и, отдельно, сумму затрат, признанных как расход, а также статью или статьи отчета о совокупной прибыли, в котором признаны такие расходы. Сумма любых затрат на выпуск, не признанных как расход, и то, как они были признаны, также должны быть раскрыты.

- для каждого объединения бизнесов, при котором Компания владеет менее чем 100-процентной долей в капитале приобретаемой организации на дату приобретения: сумма доли неконтролирующих акционеров в приобретаемой организации, оцененной на дату приобретения, и основа такой оценки;

- при объединении бизнесов, осуществляемом поэтапно: справедливая стоимость на дату приобретения доли в капитале приобретаемой организации, держателем которой является Компания непосредственно до даты приобретения; и сумма любой прибыли или убытка, признанного в результате переоценки до справедливой стоимости доли в капитале приобретаемой организации, держателем которой является Компания до объединения бизнеса, и статья в отчете о совокупном доходе, в котором признана такая прибыль или убыток.

Если дата приобретения при объединении бизнеса выпадает после конца отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску, Компания раскрывает информацию, требуемую в соответствии с настоящей учетной политикой, кроме случаев, когда первоначальный учет объединения бизнеса является неполным на дату утверждения финансовой отчетности к выпуску. В этой ситуации Компания описывает, какие раскрытия не могли быть сделаны, и причины, почему они не могут быть сделаны.

В случае приобретения, если справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств или вознаграждение за покупку могут быть определены только предварительно на конец периода, в течение которого приобретение имело место, Компания раскрывает следующую информацию по каждому существенному объединению бизнесов или совокупную информацию по объединениям бизнесов, несущественным по-отдельности, но существенным в совокупности:

- если первоначальный учет объединения бизнесов не завершен в отношении каких-либо конкретных активов, обязательств, неконтролирующей доли или статей возмещения и суммы, признанные в финансовой отчетности по объединению бизнесов, таким образом, были определены только условно:

· причины, почему первоначальный учет объединения бизнесов не завершен;

· активы, обязательства, доля в капитале или статьи возмещения, по которым первоначальный учет не завершен; и

· характер и сумма любых корректировок периода измерения, признанных в течение отчетного периода.

- по каждому отчетному периоду после даты приобретения до тех пор, пока Компания не взыскала, продал или каким-либо иным образом не утратил право на актив по условному возмещению, или до тех пор, пока Компания не урегулировала обязательство по условному возмещению, или пока такое обязательство не было аннулировано или не истекло: любые изменения в признанных суммах, включая любые разницы, возникающие при урегулировании; любые изменения в диапазоне результатов (недисконтированных) и причины таких изменений; и методы оценки и ключевые исходные данные, используемые соответствующей моделью для измерения условного возмещения.

- для каждого условного обязательства, признанного при объединении бизнесов, Компания раскрывает информацию, требуемую для признанных оценочных обязательств

в разделе 7 «Резервы, условные активы и обязательства (МСБУ 37)» главы 2 настоящей учетной политики.

- Сверка балансовой стоимости Гудвилла на начало и конец отчетного периода, отдельно показывая:

· валовую сумму и накопленные убытки от обесценения на начало отчетного периода;

· дополнительный Гудвилл, признанный за отчетный период, за исключением Гудвилла, отнесенного к группе активов, классифицированных как «предназначенные для продажи»;

· любые корректировки, являющиеся результатом последующего признания отсроченных налоговых активов;

· Гудвилл, который был отнесен к группе активов, классифицированных как «предназначенные для продажи», а также Гудвилл, признание которого было прекращено в течение отчетного периода без отнесения ранее к группе активов, классифицированных как «предназначенные для продажи»;

· убытки от обесценения, признанные за отчетный период в соответствии с разделом 12 «Обесценение активов (МСБУ 36)» главы 2;

· любые другие изменения в балансовой стоимости за отчетный период;

· валовую сумму и накопленные убытки от обесценения на конец отчетного периода; и

· чистую курсовую разницу, возникающую в течение отчетного периода в соответствии разделом 1 «Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21)» главы 3.

- сумма и объяснение любой прибыли или убытка, признанных в текущем отчетном периоде, которые: связаны с идентифицируемыми приобретенными активами или принятыми обязательствами при объединении бизнесов, которое было осуществлено в текущем или предыдущем отчетном периоде; и имеют такой размер, характер или охват, что их раскрытие является значимым для понимания финансовой отчетности объединенной организации.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ УЧЕТНЫЕ ПРИНЦИПЫ

Раздел 1. Основные средства (МСБУ 16)

1.1. Общие положения

При первоначальном признании основные средства оцениваются по стоимости приобретения. Впоследствии основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Первоначальная стоимость состоит из покупной стоимости, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги по приобретениям, за вычетом торговых скидок и возвратов, и любые затраты, непосредственно связанные с доставкой актива на место и приведением его в рабочее состояние для целевого назначения. Первоначальная стоимость объектов основных средств, изготовленных или возведенных хозяйственным способом, включает в себя стоимость затраченных материалов, выполненных производственных работ и часть производственных накладных расходов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость данного актива либо отражаются в качестве отдельного актива только при условии, что представляется вероятным извлечения Компанией экономических выгод от эксплуатации данного актива, и его стоимость может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части списывается с баланса. Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки за отчетный период по мере возникновения.

Признание объекта основных средств прекращается после его выбытия или в том случае, когда получение будущих экономических выгод от его использования или

выбытия больше не ожидается. Любые доходы или расходы, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в прибыли и убытки в том отчетном периоде, в котором наступило прекращение признания актива.

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

1.2. Определения

Актив - это ресурс, контролируемый Компанией в результате прошлых событий, и от использования которого Компания ожидает получение будущих экономических выгод.

Амортизация основных средств - это систематическое распределение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезного использования.

Амортизируемая стоимость - это первоначальная стоимость актива или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо первоначальной стоимости, за вычетом его ликвидационной стоимости.

Балансовая стоимость (остаточная стоимость) - это сумма, по которой актив признается в отчете о финансовом положении после вычета суммы всей накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Возмещаемая стоимость актива - это наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность использования.

Выбытие основных средств - это ликвидация или утеря основных средств, а также реализация, обмен, изъятие, безвозмездная передача или передача в виде вклада в уставный капитал других организаций.

Группа выбытия - это группа активов, предназначенная для выбытия путем продажи, или иным путем, за одну транзакцию и обязательства, непосредственно связанные с активами.

Износ - это процесс потери физических и моральных характеристик.

Квалифицируемый актив - это актив, подготовка которого к использованию по назначению или продаже обязательно занимает значительное количество времени.

Консервация строящихся объектов - это комплекс мер по обеспечению сохранности и качественных характеристик конструкций, материалов и оборудования незавершенного строительством объекта на период временного приостановления его строительства.

Незавершенное строительство - это объект строительства, не принятый в установленном порядке заказчиком для ввода в эксплуатацию и не используемый по назначению (оказание услуг, выпуск продукции, получение прибыли и другие виды эксплуатации).

Основные средства - это материальные активы, которые:

· удерживаются Компанией для использования (предназначены для использования) в производстве или поставке товаров или услуг, для сдачи в аренду другим лицам или для административных целей; и

· предполагается использовать в течение более чем одного периода.

Ликвидационная стоимость - это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета ожидаемых затрат на его выбытие, если бы актив уже достиг конца полезного использования и состояния, характерного для окончания срока полезного использования.

Отчуждение имущества - это передача имущества, принадлежащего одному лицу, в собственность другого лица; один из способов осуществления собственником правомочия распоряжения имуществом, осуществляемого возмездно (например, продажа) и безвозмездно (например, дарение). Производится главным образом по воле собственника на основе договора, заключаемого им с приобретателем имущества.

Первоначальная стоимость (себестоимость) - это сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, либо справедливая стоимость другого возмещения,

переданного в целях приобретения актива на момент его приобретения, создания или, если применимо, отнесенные при первоначальном признании к активу суммы в соответствии со специфическими требованиями других разделов учетной политики.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Срок полезного использования - это:

· период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет иметься в наличии для использования Компанией; либо

· количество продукции или подобных изделий, которые Компания предполагает получить посредством использования этого актива.

Убыток от обесценения - это сумма, на которую балансовая стоимость актива или генерирующей единицы превышает его возмещаемую стоимость.

Эксплуатационная ценность - это приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, получение которых ожидается от актива или генерирующей единицы.

1.3. Классификация

Для целей составления финансовой отчетности Компания применяет следующую классификацию основных средств по группам:

- Земля;
- Здания и сооружения;
- Транспортные средства;
- Офисное и компьютерное оборудование
- Незавершенное строительство;
- Прочее.

В случае изменений инвестиционной или социальной политик Компании, затрагивающих изменения в составе основных средств, руководство Компании производит переклассификацию внутри вышеуказанных групп путем перевода активов в ту или иную группу.

В подраздел 1.4. внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» от 23.12.21 г. № 124 (см. стар. ред.)

1.4. Учетные принципы

Признание

Объект основных средств признается как актив, только, и если только, удовлетворяет следующим двум условиям (критериям признания):

- представляется вероятным, что Компания получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- затраты на приобретение данного объекта могут быть надежно оценены.

Для получения будущих экономических выгод, объект основных средств может быть использован в деятельности Компании в течение более чем одного годового периода как отдельно, так и в сочетании с другими основными средствами при:

- производстве или продаже товаров, работ и услуг;
- передаче в счет расчетов по обязательствам;
- сдаче в аренду другим организациям;
- распределении среди собственников Компании;
- в административных целях.

Для определения соответствия первому критерию признания при поступлении основных средств Компания оценивает, несет ли он практически все риски и выгоды владения активом. До момента, когда практически все выгоды и риски, связанные с владением активом, не перешли к Компании, объект основных средств не признается.

В качестве объекта основных средств могут также признаваться объекты, использование которых может прямо не приносить экономических выгод для Компании, но которые необходимы для получения выгод от использования других объектов

основных средств (например, основные средства, приобретаемые для обеспечения безопасности и защиты окружающей среды), при соблюдении перечисленных ниже условий:

- их приобретение является необходимым условием для обеспечения получения будущих экономических выгод от использования других активов, принадлежащих ему; либо

- Компания может доказать, что существует обусловленное сложившейся практикой обязательство (например, по вложению средств в оборудование, обеспечивающее безопасность или защиту окружающей среды); либо

- эти затраты непосредственно связаны с выполнением данного обязательства.

Объекты социальной сферы (только те объекты социальной сферы, которые используются сотрудниками Компании и затраты на содержание которых, а также амортизационные расходы, отражаются как социальные выплаты) отражаются в финансовой отчетности по статье основные средства, и к ним применяются те же требования (ежегодная проверка на обесценение, и т. д.), что и для прочих основных средств.

Увеличение первоначальной стоимости объектов основных средств в результате последующих капитальных вложений производится только в случае улучшения состояния объекта, повышающего его первоначально оцененные нормативные показатели, такие как: срок службы, производственную мощность, производственные площади, радикальное улучшение качества и характеристик производимых им услуг и т.д. Затраты на ремонт (текущий, капитальный) и эксплуатацию объектов основных средств, производимые в целях сохранения и поддержания технического состояния объекта, не увеличивают первоначальную стоимость, а признаются как текущие расходы в момент их возникновения. Соответствующие службы Компании в отношении последующих вложений по объектам, закрепленным функционально, дают заключения к какому виду затрат (капитализируемые или текущие расходы) отнести те или иные расходы. При необходимости вопрос может быть вынесен на обсуждение руководством Компании.

Оценка при признании

Элементы первоначальной стоимости

При признании объект основных средств первоначально оценивается по первоначальной стоимости. Необходимым условием для включения любых затрат в первоначальную стоимость является их непосредственная связь с приобретением объекта или доведением его до рабочего состояния и месторасположения.

Элементы первоначальной стоимости основных средств:

- Цена приобретения:

· прямые затраты на покупку;

· импортные пошлины;

· невозмещаемые налоги и сборы.

- Затраты на приведение актива в готовность для использования:

· вознаграждение работникам, непосредственно связанных со строительством или приобретением объекта основных средств;

· подготовка площадки;

· поставка (первоначальная доставка и стоимость погрузочно-разгрузочных работ);

· запуск (установка, монтаж, стоимость тестирования работы актива за вычетом чистой выручки от реализации тестовой продукции);

· профессиональные услуги.

- Первоначальная оценка затрат под будущее выбытие:

· затраты на восстановление, добавленные в момент пуска (расчетная стоимость демонтажа и удаления актива и восстановления участка);

· затраты на восстановление, добавленные при эксплуатации.

Расходы, не являющиеся необходимыми (например, расходы по ликвидации повреждения, полученного во время транспортировки), в первоначальную стоимость основных средств не включаются, а учитываются как расходы текущего периода. Примеры затрат, которые учитываются как расходы текущего периода:

- затраты на открытие нового производственного комплекса;
- затраты на внедрение нового продукта или услуги (такие как рекламные или по продвижению товаров или услуг);
- затраты на ведение бизнеса в новом местоположении и с новым контингентом (например, подготовка и обучение персонала);
- административные и другие накладные расходы.

В большинстве случаев объекты основных средств приобретаются Компанией:

- на возмездной основе;
- на безвозмездной основе;
- по договорам подряда капитального строительства;
- путем капитального строительства, осуществляемого хозяйственным способом;
- в качестве вклада в уставный капитал;
- в обмен на другие активы.

Приобретение объектов основных средств на возмездной основе

Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания (за вычетом любых торговых скидок, предоставленных продавцом). Если имеет место отсрочка платежа свыше 1 года, то стоимость объекта основных средств определяется как дисконтированная к настоящему моменту стоимость будущих денежных платежей, относящихся к погашению обязательства за данный объект основных средств. Разница между определенной таким образом стоимостью и общей величиной всех будущих платежей признается как финансовые расходы в течение срока рассрочки, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются, в соответствии с разделом 16 «Затраты по займам (МСБУ 23)» главы 2.

Приобретение объектов основных средств на безвозмездной основе

Основные средства, полученные в результате безвозмездной передачи (дарения), оцениваются по справедливой стоимости полученного актива на дату признания в бухгалтерском учете, определенной экспертным путем.

Приобретение объектов по договорам подряда капитального строительства

Компания осуществляет строительство объектов основных средств и монтаж оборудования, как собственными силами, так и с привлечением сторонних подрядчиков.

В случае привлечения сторонних подрядчиков на основании договора подряда первоначальная стоимость объекта основных средств определяется как сумма фактических затрат Компании на выполнение работ по договорам строительного подряда, за исключением возмещаемых налогов. При учете договора подряда (как долгосрочного, так и краткосрочного характера) подписываются промежуточные акты выполненных работ, при подписании стоимость акта выполненных работ учитывается на незавершенном строительстве. Собственные материалы, передаваемые подрядчикам для осуществления строительно-монтажных работ, также включаются в стоимость объектов капитального строительства.

Признание затрат на строительство объектов основных средств подрядным способом осуществляется путем ссылки на стадию завершенности работ по договору. При этом, только те затраты по договору, которые отражают выполненную согласно этому договору работу, включаются в затраты, понесенные на отчетную дату.

При определении фактических затрат на приобретение/создание объекта основных средств необходимо учитывать также принципы, установленные другими разделами данной учетной политики. Так, для включения фактических затрат по займам на создание

(строительство/покупку) объекта необходимо, чтобы они удовлетворяли критериям, установленным в разделе 16 «Затраты по займам (МСБУ 23)» главы 2.

После завершения работ по договорам подряда и после того, как объект основных средств доступен для использования, капитализированные затраты на счете «Незавершенное строительство» переводятся в соответствующую группу основных средств.

Признание объектов по капитальному строительству, осуществляемому хозяйственным способом

Первоначальная стоимость основных средств в данном случае формируется на основе тех же принципов, что и для покупных основных средств и строительно-монтажных работ, выполненных подрядным способом. Таким образом, стоимость основных средств складывается из суммы фактических затрат Компании (профильных подразделений) на их сооружение, включая стоимость оборудования, переданного в монтаж (за исключением возмещаемых налогов), материалов, оплаты труда, соответствующей доли накладных расходов, оплаты услуг архитекторов, юристов, расходов на страхование в период строительства, затрат по займам как определено в разделе 16 «Затраты по займам (МСБУ 23)» главы 2, расходов на получение разрешения на строительство и т.д.

Потери строительных материалов, предназначенных для строительства хозяйственным способом, в случае порчи или хищения не включаются в первоначальную стоимость объекта капитального строительства, а списываются на прочие расходы текущего периода. До окончания работ по строительству объектов затраты на их возведение, составляют незавершенное строительство.

Получение объектов основных средств в качестве вклада в уставный капитал

Первоначальная стоимость объекта основных средств в качестве вклада в уставный капитал определяется исходя из его справедливой стоимости, определенной экспертом на дату внесения вклада. Основанием для внесения основных средств в качестве вклада в уставный капитал Компании является соответствующее решение акционера.

Другие способы приобретения объектов основных средств

Первоначальная стоимость актива, приобретенного Компанией на правах аренды, определяется в соответствии с разделом 13 «Аренда (МСФО 16)» главы 2. Основные средства, полученные в результате правительственных субсидий, учитываются в соответствии с разделом 10 «Государственные субсидии (МСБУ 20)» главы 2.

Понятие и критерии отнесения объектов основных средств к одному инвентарному объекту

- Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

- Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

- Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющие либо общие приспособления и принадлежности, либо общее управление, либо смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

- Отнесение нескольких объектов к одному комплексу должно осуществляться на основании проектной документации, заверенной техническими специалистами.

- В случае если стоимость отдельных объектов, входящих в один инвентарный объект, существенна по отношению к стоимости инвентарного объекта в целом (от 10 до 20 %), срок службы отдельных объектов отличается от срока службы инвентарного объекта и требует применения иного метода начисления амортизации, такие объекты учитываются как отдельные компоненты инвентарного объекта.

- Если удовлетворяются критерии признания объекта основных средств, то затраты, понесенные при замене или обновлении компонента, учитываются как приобретение отдельного актива, а остаточная стоимость замененного компонента списывается.

- Учет текущего компонента прекращается при его замене, вне зависимости от того, амортизировался ли он отдельно, либо как часть инвентарного объекта.

- Замена любой из составных частей конструктивно сочлененных основных средств, не выделенных в отдельный объект, является ремонтом и поэтому списывается на расходы.

- Затраты, понесенные при замене или обновлении части объекта основных средств, удовлетворяющие критериям признания объекта основных средств и приводящие к улучшению (повышению) первоначально принятых нормативных показателей функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств, рассматриваются как затраты на реконструкцию или модернизацию и подлежат капитализации. При этом затраты, понесенные при замене или обновлении части объекта основных средств, учитываются как приобретение нового отдельного актива, а балансовая стоимость замененного актива списывается.

- Составные части объектов основных средств, формирующие аварийный запас, обязательный для хранения на протяжении срока службы объекта основных средств, также учитываются в составе основных средств как объект основных средств, амортизируемый в течение срока, соответствующего периодичности обновления аварийного запаса. В случае если аварийный запас подлежит обновлению чаще чем каждые 12 месяцев, то он учитывается в составе оборотных активов как запасы.

Обмен активами

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, приобретенного в обмен на другой актив, признаётся справедливая стоимость полученного актива, кроме случаев когда:

- операция обмена не имеет коммерческого содержания;

- справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива, не поддается достоверной оценке.

Компания определяет наличие коммерческой основы операции по обмену путём прогнозирования и сравнения ожидаемых будущих денежных потоков, генерируемых переданным и полученным объектами. В операции по обмену присутствует коммерческая основа, если существует значительная разница между прогнозами для объектов:

- структура (риски, время и сумма) потоков денежных средств, которые могут быть получены при использовании нового актива, отличается от структуры потоков денежных средств, которые могут быть получены при использовании передаваемого актива; или

- чистая приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые Компания ожидает получить от использования и выбытия актива, после вычета налогов, изменяется в результате обмена; и

- возникающая разница по вышеуказанным пунктам является значительной по сравнению со справедливой стоимостью обмениваемых активов.

Если сделка проходит проверку на наличие коммерческого содержания, то первоначальной стоимостью полученного актива является его справедливая стоимость. Разница между определенной первоначальной стоимостью нового актива и балансовой стоимостью переданного в обмен на него актива образует прибыль или убыток от операции обмена и подлежит отражению в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда это произошло.

Если Компания может надежно определить справедливую стоимость полученного либо переданного актива, то справедливая стоимость переданного актива используется для измерения справедливой стоимости полученного актива, если только справедливая стоимость полученного актива не является более очевидной.

Если операция по обмену не имеет коммерческого содержания, или если ни справедливая стоимость полученного актива, ни справедливая стоимость переданного актива не может быть надежно оценена, то стоимость приобретенного объекта основного средства оценивается по балансовой стоимости переданного актива, и по сделке прибыли не возникает.

Амортизация

Амортизируемая стоимость объекта основных средств должна быть систематически списана в течение срока полезной службы объекта основных средств через амортизацию.

Компания исходит из предположения, что экономические выгоды от использования объектов основных средств потребляются равномерно в течение срока полезной службы объектов и использует прямолинейный метод для амортизации основных средств.

Прямолинейный метод начисления амортизации применяется последовательно из периода в период, если только не произойдет изменения в характере потребления экономических выгод ожидаемых от использования объектов основных средств.

Амортизация объекта основных средств начинается, когда объект готов к использованию, то есть, когда он находится в нужном месте и приведен в состояние, которое позволяет его использовать по мощности и назначению, предполагавшейся руководством Компании.

При определении срока полезного использования актива учитываются следующие факторы:

- ожидаемая производительность актива;
- ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации, программы проведения ремонтных работ, естественных условий и влияния агрессивной среды;
- техническое обесценение, возникающее по причине изменения технологий, изменения спроса на продукцию, выпускаемую на данном оборудовании;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При подготовке финансовой отчетности Компания применяет следующие сроки полезного использования:

Наименование	**Нормативный (полезный) срок эксплуатации, лет**
Земля	Не амортизируется
Нежилые здания	8-100
Жилые здания	8-100
Транспортные средства	5-7
Копировально-множительная техника	3-7
Фотооборудование	3-7
Оборудование коммуникационное	3-7
Прочие оборудования	3-7
Компьютеры	3-5
Периферийные устройства и оборудование по обработке данных, в том числе:	
• сервер	3-10
• сканер	3-10
• многофункциональные устройства	3-10
• прочие	3-10
Мебель для офиса	7-14
Сейфы и металлические шкафы	5-10

Инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности	5-10
Прочие основные средства	5-14

В случае осуществления последующих затрат, улучшающих качественные характеристики основного средства сверх первоначально ожидаемых (то есть при проведении модернизации, реконструкции и т.п.), производится пересмотр срока полезной службы.

Срок полезной службы и ликвидационная стоимость объекта основных средств должны периодически пересматриваться как минимум в конце каждого отчетного периода, и, если предположения существенно отличаются от предыдущих оценок, сумма изменения должна корректироваться как изменение учетных оценок в соответствии с разделом 2 «Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)» главы 1, то есть амортизационные отчисления за текущий месяц и все последующие месяцы корректируются соответственно.

Расчет амортизации в случае изменения (увеличения) первоначальной стоимости производится исходя из балансовой стоимости объекта, увеличенной на величину последующих затрат. При этом износ начисляется исходя из оставшегося пересмотренного срока полезного использования объекта основных средств.

Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект был приведен в состояние, готовое к использованию.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло его выбытие или перевод в группу активов, предназначенных для продажи.

Амортизация объектов основных средств, находящихся в длительном простое или работающих с существенной недозагрузкой не капитализируется в стоимости незавершенного производства, а списывается на затраты того периода, к которому относится, и относится на общие административные затраты.

Амортизация объекта основных средств прекращается с даты наиболее раннего события из двух: даты, когда объект основных средств классифицирован в качестве объекта для продажи в соответствии с разделом 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность (МСФО 5)» главы 2, или даты, когда объект основных средств перестает признаваться таковым. Поэтому, амортизация не прекращается в момент, когда объект основных средств становится неработающим (резервным) или выведен из эксплуатации и продолжается до тех пор, пока объект не становится полностью амортизированным. Начисление амортизации также не прекращается на период простоя или консервации объектов основных средств.

Земля не является амортизируемым активом, однако если в стоимость земли включены будущие затраты по демонтажу, перемещению или восстановлению, то эта часть стоимости земли амортизируется в течение периода получения экономических выгод от этих понесенных затрат.

Обесценение

По состоянию на каждую отчетную дату Компания проверяет наличие любых признаков, указывающих на возможное уменьшение стоимости основных средств. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую стоимость основного средства.

Признание убытка от обесценения требуется в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется согласно положениям раздела 12 «Обесценение активов (МСБУ 36)» главы 2.

Убытки от обесценения или восстановление ранее признанных убытков от обесценения основных средств признаются в составе тех же статей отчета о совокупном доходе, в которые включаются расходы по амортизации данных основных средств.

Компенсация, предоставляемая третьими сторонами в связи с обесценением, утратой или передачей основных средств, в обязательном порядке должна включаться в прибыль или убыток, когда такая компенсация назначена к получению.

Изменение первоначальной стоимости

Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, происходит в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и частичной ликвидации объектов основных средств.

По общему правилу, затраты, не изменяющие качественные характеристики объектов основных средств, должны относиться на расходы текущего периода. К таким затратам относятся, например, затраты на ремонт или обслуживание объектов основных средств, осуществляемые для восстановления или сохранения их нормативных показателей функционирования.

Увеличивать первоначальную стоимость объекта должны лишь те затраты, которые улучшают (повышают) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств.

Прекращение признания

Признание балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению:

- по выбытии; либо

- когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Выбытие объекта основных средств имеет место в случаях продажи, безвозмездной передачи, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, передачи в виде вклада в уставный капитал других компаний и в иных случаях.

Финансовый результат от выбытия или изъятия из обращения объектов основных средств определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью объекта основных средств и отражается как доходы или убыток от выбытия основных средств.

При передаче основного средства Компания оценивает, в какой мере он сохраняет риски и выгоды владения активом. При этом:

- если происходит передача практически всех рисков и выгод от владения активом, Компания признает выбытие и признает отдельно в качестве актива или обязательства любые права или обязанности, полученные при передаче;

- если Компания продолжает нести практически все риски и выгоды от владения активом, Компания не признает выбытие основного средства;

- если Компания не передает практически все риски и выгоды от владения активом, то оценивается степень контроля Компании над объектом основных средств;

- если право контроля остается у Компании, то Компания признает выбытие и отдельно в качестве актива или обязательства признает любые права или обязанности, полученные при передаче. В случае если Компания передала все выгоды владения активом, но в тоже время сохранил за собой практически все риски, связанные с владением актива, то актив продолжает числиться у Компании.

В случаях, где необходима государственная регистрация перехода права собственности, необходимо обращать внимание на условия в договоре, а именно:

- если по условиям договора практически все выгоды и риски владения активом переходят покупателю в момент подписания акта, то в этом случае выбытие актива отражается на дату передачи актива по акту;

- если по условиям договора практически все риски, связанные с владением актива остаются на передающей стороне до момента государственной регистрации перехода права собственности, то в этом случае выбытие актива отражается на дату регистрации перехода права собственности.

1.5. Раскрытие информации

Финансовая отчетность Компании должна содержать следующую информацию для каждой группы основных средств:

- способы оценки балансовой стоимости (первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения);
- используемые методы начисления амортизации;
- применяемые сроки полезной службы или нормы амортизации;
- первоначальную стоимость и накопленную амортизацию (вместе с накопленным убытком от обесценения) основных средств по состоянию на начало и конец отчетного периода;
- сверку балансовой стоимости основных средств по состоянию на начало конец соответствующего периода, отражающую:

· поступления;

· перевод в активы, классифицированные как предназначенные для продажи;

· выбытия;

· приобретения путем объединения бизнесов;

· начисление / восстановление резерва под обесценение основных средств, отраженное в отчете о совокупном доходе в текущем периоде;

· амортизацию;

· чистые курсовые разницы, возникающие при переводе в валюту представления отчетности;

· прочие изменения.

Финансовая отчетность также должна раскрывать:

- существование и суммы ограничения прав собственности и стоимость основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств;
- величину затрат в составе незавершенного капитального строительства;
- сумму обязательств по заключенным договорам по приобретению объектов основных средств, срок исполнения обязательств по которым относится к будущим отчетным периодам;
- если не раскрыто отдельно в отчете о совокупном доходе, сумму компенсаций третьих сторон за обесцененные и утерянные объекты основных средств, включенные в отчет о совокупном доходе.

Следующая информация уместна в финансовой отчетности:

- балансовая стоимость временно простаивающих объектов основных средств;
- первоначальная стоимость находящихся в эксплуатации полностью самортизированных основных средств;
- балансовая стоимость основных средств, активная эксплуатация которых прекращена и которые не были классифицированы как предназначенные для продажи.

Раздел 2. Нематериальные активы (МСБУ 38)

2.1. Общие положения

При первоначальном признании нематериальные активы, приобретенные отдельно, учитываются по стоимости приобретения.

Стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнесов, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения, за вычетом любой накопленной амортизации и любого

накопленного убытка от обесценения. Затраты на создание нематериальных активов, за исключением капитализированных затрат на разработку, не капитализируется, и соответствующие расходы признаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором расходы возникли. Срок полезной службы нематериальных активов может быть как ограниченным, так и неограниченным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы амортизируются в течение данного срока службы и оцениваются на предмет обесценения тогда, когда существует показатель того, что нематериальный актив может быть обесценен. Срок амортизации и метод амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезной службы пересматриваются, по крайней мере, на конец каждого отчетного года. Изменения в ожидаемом сроке полезной службы или ожидаемом объеме будущих экономических выгод от нематериального актива учитываются посредством изменения срока и метода амортизации, по обстоятельствам, и рассматриваются как изменения в бухгалтерских оценках. Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком службы признаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком службы не амортизируются, но проверяются на обесценение ежегодно или тогда, когда существуют показатели обесценения и, при необходимости, списываются до возмещаемой стоимости.

В подраздел 2.2. внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» от 23.12.21 г. № 124 (см. стар. ред.)

2.2. Учетные принципы

Нематериальный актив признается Компанией, если он отвечает определению нематериального актива и критериям признания нематериального актива.

Затраты на программное обеспечение, которое может использоваться только с определенным объектом основных средств и является его неотделимой частью, считаются затратами на данный объект и учитывается в его составе в соответствии с разделом 1 «Основные средства (МСБУ 16)» главы 2.

1. Определение нематериального актива

Нематериальный актив - это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Критериями нематериального актива являются:

- ***Идентифицируемость.*** Актив считается идентифицируемым, если выполняется одно из двух условий: (i) если актив является отделимым, то есть его можно отделить от Компании и сдать в аренду, продать, передать, лицензировать или обменять, либо в отдельности, либо вместе со связанным контрактом, идентифицируемым активом или обязательством, независимо от намерения Компании; или (ii) возникает из контрактных или иных юридических прав, независимо от того, могут ли эти права быть переданы или отделимы от Компании или от других прав и обязательств.

- ***Контроль.*** Контроль над активом означает контроль над выгодами от использования этого актива и способность ограничивать возможности других компаний пользоваться этими выгодами. Обычно, но не обязательно, контроль подтверждается наличием юридических прав компании на актив. Отсутствие юридических прав усложняет подтверждение контроля, но не означает его отсутствие, как, например, в случае разработанного для специфических нужд компании программного обеспечения, права на которое могут быть не зарегистрированы, но которое, тем не менее, контролируется Компанией. По причине необходимости контроля над активом затраты Компании на подготовку (переподготовку) персонала не приводят ни к признанию нового нематериального актива, ни к увеличению стоимости существующего или создаваемого актива. Так, затраты, связанные с внедрением новой бухгалтерской программы в части переподготовки персонала бухгалтерии (если такие затраты можно отделить от стоимости внедрения программы, например, на основе калькуляции, приведенной в договоре на внедрение) не включаются в стоимость программы, поскольку возможность Компании по контролю над этими выгодами обычно несущественна.

- ***Будущие экономические выгоды.*** Будущие экономические выгоды могут включать выручку от продаж, экономию затрат и другие выгоды, являющиеся результатом использования нематериального актива.

2. Критерии признания нематериального актива

Критериями признания нематериального актива являются:

- Вероятность получения Компанией будущих экономических выгод, относящихся к этому активу;

- Возможность достоверной оценки стоимости актива.

Первоначальная оценка и признание нематериальных активов

Приобретенные нематериальные активы

Если нематериальный актив приобретается отдельно, первоначальная стоимость нематериального актива обычно может быть надежно оценена.

Первоначальная стоимость определяется с учетом:

- покупной цены (включая импортные пошлины, невозмещаемые налоги, возникающие при покупке), прямо относимых затрат на подготовку актива к предполагаемому использованию (расходы по найму работников, услуги по наладке, оплата за услуги работникам по наладке, затраты по тестированию актива) за вычетом скидок, компенсаций и возвратов переплаты.

- если платеж за нематериальный актив откладывается на период, превышающий обычные условия кредитования, его стоимость равна приведенной стоимости будущих платежей. Разность между этой величиной и суммарными выплатами признается как расходы на выплату процентов на протяжении периода рассрочки, если только она не капитализируется в соответствии с порядком учета на основе капитализации, предусмотренным в разделе 17 «Затраты по займам (МСБУ 23)» главы 2.

В первоначальную стоимость нематериального актива не включаются:

- затраты на рекламу и продвижение нового продукта или услуги на рынке;

- затраты на ведение хозяйственной деятельности в новом регионе либо с новой категорией потребителей;

- административные и прочие накладные расходы;

- первоначальные производственные затраты и убытки;

- затраты, понесенные в течение простоя актива, который можно было надлежащим образом использовать в производстве;

- затраты на использование актива по новому назначению

Объекты нематериальных активов, приобретенные в обмен на долевые инструменты Компании, учитываются по справедливой стоимости нематериальных активов, если только возможно надежно оценить их справедливую стоимость. Если нет возможности надежно оценить справедливую стоимость нематериальных активов, тогда стоимость нематериальных активов оценивается по справедливой стоимости выпущенных долевых инструментов.

Внутренне созданные нематериальные активы

Для того чтобы оценить, соответствует ли внутренне созданный нематериальный актив критериям признания, Компания классифицирует процесс создания актива на:

- стадию исследований; и

- стадию разработок.

Если Компания не может отличить стадию исследований от стадии разработок внутреннего проекта по созданию нематериального актива, то он рассматривает затраты по этому проекту так, как если бы они были понесены только в стадии исследований.

Компания не признает нематериальные активы, возникающие из исследований (или стадии исследований внутреннего проекта). Затраты на исследования (или стадию исследований внутреннего проекта) относятся на расходы в том периоде, когда они понесены.

Нематериальный актив, возникающий из разработок (или из фазы разработок внутреннего проекта) признаются тогда, и только тогда, когда Компания может продемонстрировать все из ниже следующего:

- техническую осуществимость завершения нематериального актива так, чтобы он был доступен для использования или продажи;
- свое намерение завершить нематериальный актив и использовать или продать его;
- свою способность использовать или продать нематериальный актив;
- то, как нематериальный актив будет создавать вероятные будущие экономические выгоды. Среди прочего, Компания должна продемонстрировать наличие рынка для результатов нематериального актива или самого нематериального актива, или если предполагается его внутреннее использование, полезность нематериального актива;
- доступность достаточных технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива; и
- способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в ходе его разработки.

Себестоимость внутренне созданного нематериального актива представляет собой сумму затрат, понесенных с даты, начиная с которой нематериальный актив впервые отвечает критериям признания. Себестоимость внутренне созданного нематериального актива включает все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки актива к использованию в соответствии с намерениями руководства.

Приобретения нематериальных активов как часть объединения бизнесов

Первоначальная стоимость нематериального актива, приобретенного при объединении бизнесов, основывается на его справедливой стоимости на дату покупки. Справедливая стоимость на дату покупки может быть оценена с помощью:

- текущей цены покупателя на активном рынке (если такой рынок существует);
- цены последних подобных операций по покупке аналогичных активов;
- либо в случае регулярности приобретения и продажи нематериальных активов, использовать собственные расчеты для измерения справедливой стоимости с учетом текущих операций и практики, принятой в данной индустрии.

Если нет возможности надежно оценить справедливую стоимость, актив не будет признан отдельным нематериальным активом, а его сумма будет включена в состав Гудвилла.

Компания может признать нематериальный актив соответствующим критериям признания, даже если он не был признан в финансовой отчетности приобретенной компании.

Приобретение нематериальных активов за счет государственной субсидии

Если нематериальный актив получен бесплатно или за номинальное возмещение в форме субсидии, то он первоначально признается по справедливой стоимости актива на дату субсидии. Справедливая стоимость нематериального актива оценивается с учетом активного рынка для данного вида актива. При отсутствии активного рынка первоначальная стоимость актива признается по номинальной стоимости с учетом фактических затрат, связанных с подготовкой нематериального актива к использованию по предназначению.

Обмен активами

Нематериальный актив, приобретенный в обмен на другой немонетарный актив или сочетание монетарных и немонетарных активов, признаётся по справедливой стоимости, кроме случаев когда:

- операция обмена не имеет коммерческого содержания; или
- справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива, не поддается достоверной оценке.

Компания определяет наличие коммерческой основы операции по обмену путём прогнозирования и сравнения ожидаемых будущих денежных потоков, генерируемых

переданным и полученным объектами. В операции по обмену присутствует коммерческая основа, если существует значительная разница между прогнозами для объектов:

- конфигурация (риски, время и сумма) потоков денежных средств, которые могут быть получены при использовании нового актива, отличается от конфигурации потоков денежных средств, которые могут быть получены при использовании передаваемого актива; или

- чистая приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые Компания ожидает получить от использования и выбытия актива, после вычета налогов, изменяется в результате обмена; и

- возникающая разница по вышеуказанным пунктам является значительной по сравнению со справедливой стоимостью обмениваемых активов.

Если сделка проходит проверку на наличие коммерческого содержания, то обмененный актив должен быть отражен по справедливой стоимости. Разница между определенной справедливой стоимостью нового актива и балансовой стоимостью переданного в обмен на него актива другого типа образует прибыль или убыток от операции обмена и подлежит отражению в прибылях и убытках в том периоде, когда это произошло.

Если Компания может надежно определить справедливую стоимость либо полученного актива, либо переданного актива, тогда справедливая стоимость переданного актива используется для измерения справедливой стоимости полученного актива, если только справедливая стоимость полученного актива не является более очевидной. В случае, если операция по обмену основана не на коммерческой основе или если справедливая стоимость ни полученного актива, ни переданного актива не может быть надежно оценена, то стоимость приобретенного нематериального актива оценивается по балансовой стоимости переданного актива, и по сделке эффекта на прибыли или убытки не возникает.

Последующие затраты и оценка нематериальных активов

Последующие затраты на нематериальный актив после его покупки или завершения признаются в качестве расходов, кроме случаев когда:

- имеется вероятность того, что эти затраты позволят активу создавать будущие экономические выгоды сверх первоначально определенных норм; и

- эти затраты могут быть надежно оценены и отнесены на актив.

Предполагается, что такие случаи будут очень редкими, поскольку сущность нематериальных активов такова, что:

- обычно трудно надежно определить, имеет ли место увеличение будущих экономических выгод, связанных с активом;

- сложно отделить затраты, относящиеся к какому-то определенному активу, а не к операциям Компании в целом;

- последующие затраты Компании на торговые марки, торговые знаки и аналогичные активы всегда признаются расходами периода, в котором понесены, и не увеличивают стоимость нематериального актива.

После первоначального признания нематериальный актив должен учитываться по себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов

Амортизируемая стоимость нематериальных активов с ограниченным сроком использования списывается на систематической основе в течение наилучшей оценки срока полезной службы. Амортизируемая стоимость актива определяется как разница между первоначальной стоимостью и ожидаемой ликвидационной стоимостью.

Ликвидационная стоимость нематериального актива предполагается быть равной нулю, только если не следующие факты, говорящие об обратном:

- Есть обязательство третьей стороны о покупке актива в конце срока полезной службы;

- Существует реальный рынок для данной категории нематериальных активов:

· ликвидационная стоимость может быть определена со ссылкой на этот рынок;

· велика вероятность сохранения данного рынка в конце срока полезного использования актива.

Для целей формирования финансовой отчетности Компания использует следующие сроки полезного использования для основных категорий нематериальных активов:

Наименование	**Нормативный (полезный) срок эксплуатации, лет**
Программное обеспечение	2-14
Лицензионные соглашения	2-20
Прочие нематериальные активы	2-15

Если контроль над будущими экономическими выгодами от нематериального актива достигается через юридические права, которые были предоставлены на ограниченный период, срок полезной службы нематериального актива не превышает периода действия юридического права, кроме случаев когда:

- юридические права являются возобновляемыми; и

- расходы на поддержание нематериального актива в нормальном состоянии при дальнейшем использовании являются незначительными.

Компания исходит из предположения, что экономические выгоды от использования нематериальных активов потребляются равномерно в течение срока полезной службы объектов и использует прямолинейный метод для амортизации нематериальных активов.

Прямолинейный метод начисления амортизации применяется последовательно из периода в период, если только не произойдет изменений в характере потребления экономических выгод ожидаемых от использования объектов нематериальных активов.

Нематериальный актив с неопределенным сроком использования не амортизируется, а ежегодно проверяется на предмет обесценения. Например, торговые марки (бренд), для которых нет обозримого предела времени, в течение которого они должны генерировать чистые притоки денежных средств относятся к нематериальным активам с неопределенным сроком полезной службы. Торговые марки, которые имеют неопределенный срок полезной службы, существуют на рынке на протяжении многих лет, и характер отрасли показывает, что устаревание торговых марок не является распространенным явлением, при должной поддержке со стороны рекламных и маркетинговых затрат.

Пересмотр срока полезной службы и метода начисления амортизации

Срок полезной службы и метод амортизации объектов нематериальных активов с ограниченным сроком использования пересматриваются ежегодно. Если расчетный срок полезной службы значительно отличается от прежних оценок, период амортизации должен быть изменен соответственно.

Если произошло существенное изменение в характере потребления экономических выгод, ожидаемых от использования объектов нематериальных активов, метод амортизации изменяется, чтобы отразить такое изменение.

Изменения в сроке полезной службы и методе расчета амортизации нематериальных активов учитываются как изменения в расчетных оценках путем корректировки амортизационных начислений за текущие и будущие периоды.

Обесценение нематериальных активов

Компания ежегодно оценивает возмещаемую стоимость нематериальных активов ещё не доступных для использования. Возмещаемая стоимость нематериального актива в

соответствии с разделом 12 «Обесценение активов (МСБУ 36)» главы 2. Убыток от обесценения и восстановление убытка от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Учет выбытия нематериальных активов

Объект нематериальных активов исключается из отчета о финансовом положении Компании при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его выбытия далее не ожидается экономических выгод. Финансовый результат от выбытия или изъятия из обращения объектов нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия нематериальных активов и его балансовой стоимостью и отражается в соответствующих строках отчета о совокупном доходе. Балансовая стоимость определяется как разница между первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов и накопленной амортизацией (с учетом резерва под обесценение).

При передаче нематериальных активов Компания оценивает, в какой мере он сохраняет риски и выгоды владения активом. При этом:

- если происходит передача большей части рисков и выгод от владения активом, Компания признает выбытие и признает отдельно в качестве актива или обязательства любые права или обязанности, полученные при передаче;

- если Компания продолжает нести большую часть рисков и выгод от владения активом, выбытие нематериального актива не признается.

В случае если Компания передала все выгоды владения активом, но в тоже время сохранил за собой все риски, связанные с владением актива, то актив продолжает числиться у Компании.

Компания включает в балансовую стоимость нематериального актива стоимость замены части нематериального актива и списывает с баланса балансовую стоимость замененной части. В том случае, если Компания не в состоянии определить балансовую стоимость замененной части, то в качестве ориентировочной стоимости замененной части может использоваться стоимость замены на момент ее приобретения или создания собственными силами.

2.3. Раскрытие информации

В финансовой отчетности Компания раскрывает следующую информацию по каждому классу нематериальных активов, с проведением разграничения между нематериальными активами, созданными самой Компанией и другими нематериальными активами:

- сроки полезной службы или применяемые нормы амортизации;

- применяемые методы амортизации (прямолинейный метод);

- первоначальная стоимость и накопленная амортизация (включая накопленные убытки от обесценения) на начало и конец периода;

- статьи отчета о совокупном доходе, в которые включена амортизация нематериальных активов;

- сверка величины чистой балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода, показывающая:

· увеличение стоимости нематериальных активов, с выделением увеличения от создания нематериальных активов самой Компанией и от объединения бизнесов;

· активы, классифицированные как предназначенные для продажи и прочие выбытия;

· убытки от обесценения, признанные в отчете о совокупном доходе в течение периода;

· восстановление убытка под обесценение актива, признанного в отчете о совокупном доходе;

· амортизацию, начисленную в течение отчетного периода;

· чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в валюту представления, а также при пересчете иностранной организации в валюту представления отчетности;

· другие изменения в величине нематериальных активов в течение периода.

Компания также раскрывает:

- описание, балансовую величину на конец года и остающийся период амортизации любого нематериального актива, являющегося существенным для финансовой отчетности Компании в целом;

- нематериальные активы, заложенные под обеспечение обязательств;

- величину контрактных обязательств по приобретению нематериальных активов;

- по нематериальным активам, приобретенным посредством государственной субсидии и первоначально признанным по справедливой стоимости первоначально признанную справедливую стоимость по таким активам и их балансовую стоимость;

- общую сумму затрат на исследования и разработки, признанные как расходы текущего периода.

Раздел 3. Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)

3.1. Определения

Финансовый инструмент - это договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой.

Финансовый актив - это актив, который представляет собой:

- денежные средства;

- долевой финансовый инструмент другой организации;

- договорное право:

· на получение денежных средств или иного финансового актива от другой организации;

· на обмен финансовых активов или финансовых обязательств с другой организацией на потенциально выгодных для себя условиях; или

- договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами Компании, и который при этом является:

· непроизводным инструментом, по которому у Компании есть или может появиться обязанность получить переменное число своих собственных долевых инструментов; или

· производным инструментом, расчет по которому будет или может быть произведен любым иным способом, нежели путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов.

Финансовое обязательство - это обязательство, которое представляет собой:

- договорную обязанность:

· предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; или

· обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях.

- такой договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами, и который при этом является:

· таким непроизводным инструментом, по которому у Компании есть или может появиться обязанность предоставить переменное число своих собственных долевых инструментов; или

· таким производным инструментом, расчет по которому будет или может быть произведен любым иным способом, нежели путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов.

В качестве исключения, инструмент, удовлетворяющий определению финансового обязательства, классифицируется как долевой инструмент, если он имеет все характеристики и удовлетворяет всем условиям, предусмотренным в пунктах 16A и 16B или пунктах 16C и 16D МСБУ 32.

Не являются финансовыми инструментами:

- собственные акции, выкупленные у акционеров или собственные облигации, выкупленные у держателей с целью перепродажи или аннулирования;

- векселя, полученные в счет оплаты товаров (работ, услуг), если плательщиком по ним является сам покупатель;

- драгоценные металлы и ювелирные изделия;

- инвестиции в основные средства, материально-производственные запасы, нематериальные активы.

Долевой инструмент - это договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах компании, оставшихся после вычета всех его обязательств.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки, оценивается в соответствии с МСФО 13, главой 3, раздела 7 данной Учетной политики.

Инструмент с правом обратной продажи - это финансовый инструмент, дающий владельцу право продать инструмент обратно его эмитенту за денежные средства или другие финансовые активы, или который автоматически возвращается его эмитенту при возникновении неопределенного события в будущем, смерти или ухода на пенсию владельца инструмента.

Бизнес модель - это стратегия, которая определяет методы и цели управления финансовыми инструментами в Компании. В соответствии с МСФО 9 в Компании предусмотрены следующие виды бизнес-моделей: 1) управление с целью удержания активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; 2) управление с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи активов; 3) управление в целях торговли для реализации изменений справедливой стоимости. Определение и изменение бизнес-моделей осуществляется в соответствии с требованиями и процедурами, описанными в Методике классификации финансовых активов по бизнес-моделям Компании.

SPPI - от англ. «solely payments of principal and interest» - оплата исключительно основной суммы и процентов.

Критерий SPPI - это требование к условиям договора финансового актива, которое обуславливает получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Данный критерий определяется в соответствии с требованиями и процедурами, описанными в Методике оценки финансовых активов на соответствие критерию SPPI Компании.

Основная сумма долга - это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Основная сумма долга может меняться с течением времени, например, если имеет место погашение основной суммы долга.

Проценты - представляют собой вознаграждение за изменение стоимости денег с течением времени (далее - временная стоимость денег) и за кредитный риск, ассоциируемый с основной суммой, остающейся непогашенной в течение определенного промежутка времени. Проценты могут также включать маржу прибыли и компенсацию за прочие риски и затраты, присущие базовому кредитному договору.

Валовая балансовая стоимость финансового актива - амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Договор финансовой гарантии - договор, согласно которому эмитент по гарантии обязуется произвести возместить держателю инструмента убытки, которые возникают в

случае, если указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - часть ожидаемых кредитных потерь за весь срок действия инструмента, являющаяся результатом возможных событий дефолта, вероятных в течение 12 месяцев после отчетной даты (прогнозный подход).

Ожидаемые кредитные убытки - оценка кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолтов.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - оценка кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолтов за весь срок действия инструмента.

Оценочный резерв под кредитные убытки - расчетная оценка величины убытков, взвешенной по степени вероятности их возникновения. Резерв является оценочной приведенной стоимостью всех сумм недобора денежных средств на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Кредитно-обесцененный финансовый актив - финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Например, значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика, нарушение условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа, предоставление Компанией уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую Компания не предоставила бы в ином случае, появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений, покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Приобретенные либо созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (от англ. яз. «Purchased or Originated Credit Impaired», либо сокращенно «POCI») - активы, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании.

Использование для собственных нужд - договор на покупку или продажу нефинансового объекта, допускающий урегулирование на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом, если этот договор был заключен и продолжает удерживаться в целях получения или поставки какого- либо нефинансового объекта в соответствии с ожидаемыми потребностями организации в закупках, продажах или использовании.

Производный инструмент (деривати) - финансовый инструмент или другой договор, имеющий три следующие характеристики:

- его стоимость меняется в результате изменения установленной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса валют, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной (иногда называемой «базисной») она не является специальной для стороны договора;

- для него не требуется первоначальной чистой инвестиции или требуется первоначальная чистая инвестиция, меньшая, чем та, которая была бы необходима для других видов договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом реагировали бы на изменения рыночных факторов; и

- расчеты по нему осуществляются в будущем.

Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, состоящего из:

- производного компонента и

- основного договора, в результате чего некоторые потоки денежных средств по комбинированному инструменту и самостоятельному производному финансовому инструменту изменяются сходным образом.

Форвард - соглашение купить или продать активы в определенный момент времени в будущем по заранее установленной цене. Этот инструмент используется на внебиржевом рынке, соответственно может быть легко адаптирован под специфические требования покупателя контракта.

Фьючерс - производная ценная бумага, обращаемая на организованном рынке ценных бумаг, покупатель которой берет на себя обязательства по истечении определенного срока продать (приобрести) базовый актив в соответствии с условиями сделки.

Процентный своп - производный финансовый инструмент, согласно условиям которого, одна сторона обязуется выплачивать в течение определенного периода ставку процента, привязанную к одному показателю (например, фиксированная ставка, или EURIBOR), в то время как другая обязуется выплачивать ставку процента, привязанную к другому показателю (например, LIBOR).

Валютный своп - сделка, согласно которой стороны обмениваются суммами, деноминированными в разных валютах по курсу на момент обмена с условием последующего обратного обмена этих же сумм по заранее определенному форвардному курсу.

Опцион - право на приобретение (колл опцион) либо продажу (пут опцион) валюты, ценной бумаги или иного актива или обязательства по заранее определенной цене, курсу или ставке (strike).

Кредитный дефолтный своп (CDS) - производный инструмент, в основе которого лежит специфическое соглашение, позволяющее осуществить перевод кредитного риска третьей стороны от одной стороны к другой в обмен на фиксированные периодические платежи.

Кэп - это соглашение между сторонами, согласно которому продавец обязуется выплатить покупателю компенсацию, если базовая плавающая ставка превысит согласованную ставку исполнения.

Флор - это соглашение между сторонами, согласно которому продавец обязуется выплатить покупателю компенсацию, если базовая плавающая ставка окажется ниже согласованной ставки исполнения.

Коллар - это естественная комбинация кэпа и флора в ситуации, когда участник рынка хочет запереть процентные ставки между гарантированными верхним и нижним пределами и при этом снизить суммарный размер премии.

Кредитный спред - это разница между ценой/доходностью исследуемого финансового инструмента и ценой/доходностью безрискового актива, т.е. некая оценка кредитного риска инструмента.

Контракт по финансовой гарантии - это контракт, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с первоначальными или изменившимися условиями долгового инструмента.

Актив по договору - права, которые согласно МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» учитываются в соответствии с разделом 3.6 «Обесценение финансовых активов» для целей признания и оценки прибылей или убытков от обесценения.

Хеджирование - для целей бухгалтерского учета означает использование одного или нескольких инструментов хеджирования для частичной или полной компенсации изменения справедливой стоимости или потоков денежных средств хеджируемой статьи.

Хеджируемая статья - это актив, обязательство, твердое соглашение, высоковероятная прогнозируемая сделка или чистая инвестиция в зарубежную деятельность, в связи с которыми (а) Компания подвергается риску изменений

справедливой стоимости или будущих денежных потоков и (б) которая определяется как хеджируемая.

Инструмент хеджирования - это определенный производный инструмент или (применительно к хеджированию риска изменений только валютно-обменных курсов) определенный непроизводный финансовый актив или непроизводное финансовое обязательство, справедливая стоимость или потоки денежных средств которого, как ожидается, будут компенсировать изменения справедливой стоимости или потоков денежных средств определенной хеджируемой статьи.

Эффективность хеджирования - это степень, в которой относящиеся к хеджируемому риску изменения справедливой стоимости или денежных потоков хеджируемой статьи компенсируются изменениями справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования.

Твердое соглашение - имеющий обязательную силу договор обмена указанным количеством ресурсов по указанной цене в определенный день (в определенные дни) в будущем.

3.2. Финансовые инструменты - основные элементы признания и оценки

Финансовые инструменты после первоначального признания учитываются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Компания может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента.

Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче права собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы

долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Начисленные проценты на непогашенную часть основной суммы долга - это вознаграждение согласно условиям договора, представляющее собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, другие обычные риски кредитования и маржу прибыли, соответствующую кредитному договору.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это ставка точного дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой стоимости или до амортизированной стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет эффективной ставки по финансовым инструментам производится Компанией в соответствии с указаниями в Методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости и прочими внутренними нормативными документами. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

При расчете эффективной ставки процента потоки денежных средств определяются с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но, не принимая во внимание будущие кредитные убытки (за исключением POCI активов).

Типы комиссии, которые влияют на расчет эффективной процентной ставки:

- Комиссия за выдачу кредита
- Комиссия за рассмотрение кредитного заявления
- Комиссия по обязательствам по кредитной линии
- Комиссия за юридические услуги и оценку
- Комиссия за увеличенный кредитный риск.

Комиссии, уплаченные после выдачи кредита, не влияют на расчет эффективной ставки, если только они не были изначально предусмотрены условиями кредита.

Типы расходов, которые влияют на расчет эффективной процентной ставки:

- Дополнительные и сторонние расходы
- Бонусы и скидки
- Комиссии посредников

Расходы внутреннего характера, включая понесённые расходы на содержание филиалов и маркетинг, не влияют на расчет эффективной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости.

Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка, т.е. покупка и продажа по «стандартным условиям» отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив.

Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Определение справедливой стоимости

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена операции, т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного.

Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены операции, то Компания должна учитывать этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в случае оценки, если эта справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, Компания должна признавать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой операции в качестве прибыли или убытка.

- во всех остальных случаях согласно оценке, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой операции. После первоначального признания Компания должна признать эту отложенную разницу как прибыль или убыток, только в той мере, в которой она возникает в результате изменения какого-то фактора (в том числе временного), который бы участники рынка учитывали при установлении цены актива или обязательства.

Последующая оценка финансового актива или финансового обязательства и последующее признание прибылей и убытков должны производиться в соответствии с требованиями настоящей Учетной политики.

Балансовая стоимость финансового инструмента, отражаемого по амортизируемой стоимости, определяется как:

- первоначально признанная сумма финансового инструмента;

- минус суммы погашения основного долга и процентов;

- плюс начисленные и неполученные проценты, рассчитанные по эффективной ставке процента (или амортизация разницы между первоначально признанной суммой и общей величиной денежных средств по инструменту - это проценты, скидки, дисконты);

- минус резервы на ожидаемые кредитные убытки.

При использовании данного метода балансовая стоимость инвестиции ежегодно складывается из первоначальной стоимости и амортизированной (признанной) части разницы между первоначальной стоимостью и ценой погашения.

Признание в текущем периоде части разницы между первоначальной стоимостью и ценой погашения отражается как увеличение балансовой стоимости инвестиции через прибыль или убыток.

3.3. Основные категории финансовых инструментов

В Компании принята следующая классификация финансовых активов и обязательств:

Классификация	Финансовые активы	Финансовые обязательства
По категориям	• Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Оцениваемые по амортизированной стоимости.	• Оцениваемые по справедливой стоимости; • Оцениваемые по амортизированной стоимости
По видам	• Денежные средства и их эквиваленты; • Займы выданные; • Средства в кредитных учреждениях (включая долгосрочные банковские вклады); • Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. • Дебиторская задолженность по аренде • Производные финансовые инструменты; • Прочие финансовые активы.	• Средства кредитных учреждений и прочие заемные средства; • Средства Правительства и Национального банка; • Обязательства по финансовой аренде; • Привлеченные средства клиентов; • Производные финансовые инструменты; • Долговые ценные бумаги выпущенные; • Субординированные ценные бумаги выпущенные.
По валюте	• В тенге; • В иностранной валюте.	• В тенге; • В иностранной валюте.

Определение бизнес модели

Для классификации финансового актива, Компания идентифицирует и определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается соответствующий актив.

В следующей таблице в обобщённой форме представлены основные характеристики каждой из этих бизнес-моделей и соответствующая ей оценочная категория:

Бизнес-модель	Основные характеристики	Оценочная категория
Удержание актива для получения ДС	- Данная бизнес-модель предполагает удержание активов в целях получения потоков денежных средств, предусмотренных условиями соответствующих договоров. - Продажи второстепенны относительно цели данной модели. - Обычно меньше всего продаж (в контексте частоты их осуществления и объема).	Амортизированная стоимость*
Удержание актива для	- В рамках данной бизнес-модели цель	По

получения ДС, так и продажа актива	достигается как в результате получения договорных потоков ДС, так и в результате продажи актива. - Обычно больше продаж (в контексте частоты их осуществления и объема) по сравнению с бизнес-моделью «удержание актива для получения ДС».	справедливой стоимости через прочий совокупный доход*
Другие бизнес-модели, в том числе: · торговля; · управление активами на основе справедливой стоимости; · увеличение потоков ДС до максимума посредством продажи активов.	- Бизнес-модель, целью которой не является ни «удержание актива для получения ДС», ни «как удержание актива для получения ДС, так и продажа актива». - Получение предусмотренных договором потоков ДС второстепенно относительно цели данной модели.	По справедливой стоимости через прибыль или убыток

***** При условии соответствия критерию SPPI

Компания определяет бизнес модель в соответствии с Методикой по классификации финансовых активов по бизнес моделям.

Компания анализирует все имеющиеся на дату оценки уместные и объективные свидетельства, чтобы определить бизнес-модель для конкретных финансовых активов. Далее приводятся примеры уместных и объективных свидетельств:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;

- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками; и

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом - например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором.

Оценка предусмотренных договором потоков денежных средств - критерий SPPI

Чтобы определить, следует ли классифицировать финансовый актив как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Компания анализирует, представляют ли собой предусмотренные финансовым активом потоки денежных средств, возникающие на определённые даты, исключительно погашение основной суммы и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы - т.е. критерий SPPI. Финансовый актив, не соответствующий критерию SPPI, всегда оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда он представляет собой долевой инструмент, в отношении которого Компания решила воспользоваться опцией классификации по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Компания оценивает финансовые активы на соответствие критерию SPPI в соответствии с Методикой по оценке финансовых активов на соответствие критерию SPPI.

Предусмотренные договором потоки денежных средств, которые отвечают критерию SPPI, соответствуют простому («базовому») кредитному соглашению. В рамках таких соглашений возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск являются, как правило, наиболее значительными элементами процентных выплат.

Оценка на соответствие критерию SPPI проводится в той валюте, в которой выражен соответствующий финансовый актив.

Компания не отделяет встроенные производные инструменты от основного договора, если основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО 9. Вместо этого Компания оценивает соответствующий гибридный финансовый инструмент весь целиком для целей его классификации в соответствии с требованиями МСФО 9.

3.3.1 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости, если он отвечает критерию SPPI и удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующим договором.

Продажи финансовых активов из данной учетной категории до наступления срока погашения допускаются в виде исключения только при выполнении одного из следующих условий:

1. Продажи вызваны увеличением кредитного риска по финансовому активу;

2. Продажи осуществляются с незначительной частотой, в том числе на значительные суммы, или со значительной частотой, но на незначительные суммы в отдельности и в совокупности;

3. Продажи имеют место незадолго до даты погашения финансового актива (например, менее чем за три месяца до наступления срока погашения), и поэтому возможное изменение рыночной процентной ставки не оказало бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;

4. Продажи имеют место после получения Компанией первоначальной суммы финансового актива практически в полном объеме благодаря регулярным или авансовым платежам;

5. По другим причинам, вследствие которых Компания вынуждена продавать финансовые активы из данной учетной категории, пока они не противоречат целям, преследуемым Компанией в рамках бизнес-модели, соответствующей данной учетной категории.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по совершению сделки по приобретению или созданию финансовых инструментов.

В случае приобретения финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, по стоимости, отличной от справедливой, доход/расход при первоначальном признании относится на прибыль или убыток, с учетом требований раздела 3.2 «Финансовые инструменты - основные элементы признания и оценки». Компания классифицирует финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату.

Последующая оценка

На каждую последующую отчетную дату после первоначального признания инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются в сумме амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Однако, в случае несущественности суммы дисконта/премий при первоначальном, признание дисконта/премии может отражаться по прямолинейному методу.

Порядок создания и восстановления резервов под обесценение финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, описанном в разделе 3.6 «Обесценение финансовых активов» настоящей учетной политики, а также в соответствии с иными внутренними документами Компании.

Классификация финансовых обязательств в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Компания должна классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

(a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

(b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

(c) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с разделом 3.6 «Обесценение финансовых активов», и

(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15;

(d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:

(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с 3.6 «Обесценение финансовых активов», и

(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15;

(e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Последующая оценка производится с использованием метода эффективной процентной ставки. Компания рассчитывает эффективную процентную ставку в соответствии с Методикой по расчету эффективной ставки и амортизированной стоимости по финансовым активам и обязательствам.

Эффективная процентная ставка рассчитывается при первоначальном признании инструмента. Применительно к финансовым инструментам с плавающей ставкой процента эффективная процентная ставка меняется под влиянием периодического пересмотра ожидаемых потоков денежных средств, связанного с необходимостью отражения изменения рыночных ставок процента.

При определении эффективной процентной ставки Компания анализирует все предусмотренные договором условия по соответствующему инструменту, но при этом оно не принимает во внимание будущие кредитные убытки для финансовых активов, за исключением POCI-активов.

Применительно к финансовым активам, находящимся в 1 и 2 стадии кредитного риска, процентный доход рассчитывается путем умножения первоначальной эффективной ставки процента на валовую балансовую стоимость актива.

Применительно к активам, ставшим кредитно-обесцененными после первоначального признания (стадия 3 кредитного риска), процентный доход рассчитывается путем умножения первоначальной эффективной ставки процента на амортизированную стоимость актива (валовая балансовая стоимость актива за минусом резерва под кредитные убытки), начиная с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем перехода в стадию 3.

Применительно к активу, ставшему кредитно-обесцененным после первоначального признания (стадия 3), следует вернуться к расчету процентного дохода по нему на основе

валовой балансовой стоимости, если этот актив более не является кредитно-обесцененным (переход из стадии 3 в стадию 2 или 1).

Однако в отношении приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI-активы) возврат к расчету процентного дохода на основе валовой балансовой стоимости не может быть осуществлен никогда, даже если кредитный риск по такому активу впоследствии уменьшится.

При использовании метода эффективной ставки процента, амортизированная стоимость актива складывается из первоначальной стоимости, выплат в счет погашения основной суммы долга и накопленной амортизацией, рассчитанной с использованием эффективной ставки процента, по любой разнице между первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения.

Порядок создания и восстановления резервов под обесценение финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, описанном в разделе 3.6 настоящей Учетной политики, а также в соответствии с иными внутренними документами Компании.

3.3.2 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговой финансовый актив учитывается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он отвечает критерию SPPI, и удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи активов.

По решению Компании, при первоначальном признании, в категорию учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход могут быть классифицированы долевые финансовые активы, без права последующей реклассификации, если они не предназначены для торговли. Такое решение можно принимать по каждому инструменту в отдельности.

Первоначальное признание. При первоначальном признании финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по совершению сделки. Компания обычно классифицирует финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в момент их приобретения.

Последующая оценка. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки следующим образом.

- Переоценка по валютному курсу по долговым финансовым инструментам в данной категории отражается на счетах прибылей и убытков и рассчитывается исходя из их амортизированной стоимости;

- Процентный доход по долговым финансовым активам в данной категории рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибылях и убытках за отчетный период. Однако, в случае несущественности суммы дисконта/премий при первоначальном признании, признание дисконта/премии может отражаться по прямолинейному методу;

- Дивиденды по долевым ценным бумагам в данной категории отражаются в прибылях и убытках в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов;

- Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам и восстановление сумм, списанных на убытки, признаются в составе прибыли или убытка с отражением соответствующей суммы в составе прочего совокупного дохода;

- Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения

признания финансового актива или, в случае долгового финансового актива, его обесценения.

По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отчете о финансовом положении балансовый счет оценочного резерва под убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается, поскольку балансовая стоимость этих активов представляет собой их справедливую стоимость.

Наличие опубликованных котировок на активном рынке является наилучшим показателем справедливой стоимости. Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося инструмента является текущая цена спроса, а для приобретаемого инструмента - текущая цена предложения.

В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения основой определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

В других случаях, а также при отсутствии рыночной котировки, для определения справедливой стоимости используются различные технические приемы оценки:

- сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого очень похожего инструмента;

- анализ дисконтированных денежных потоков, при котором используется ставка дисконтирования, равная преобладающей рыночной ставке процента для финансовых инструментов, имеющих аналогичные условия, включая кредитоспособность дебитора, оставшийся период действия зафиксированной в договоре процентной ставки, оставшийся срок до погашения основной суммы и валюту, в которой должны производиться выплаты.

При выбытии таких инвестиций накопленные прибыли и убытки от изменения стоимости списываются с резерва переоценки и отражаются в прибылях и убытках по статьям «прочие финансовые доходы» или «прочие финансовые расходы», соответственно.

Порядок создания и восстановления резервов под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в порядке, описанном в разделе 3.6 «Обесценение финансовых активов» настоящей учетной политики, а также в соответствии с иными внутренними документами Компании.

Требования МСФО 9, касающиеся обесценения, не применимы к долевым финансовым активам, по которым Компания использовала опцию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все курсовые разницы по таким активам признаются в составе прочего совокупного дохода, дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка за период. Суммы, накопленные в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

3.3.3 Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все прочие финансовые активы - т.е. финансовые активы, не отвечающие критериям для их последующей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - классифицируются после первоначального признания как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Кроме того, при первоначальном признании финансового актива Компания вправе по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - т.е. «учётное несоответствие», - которое иначе

возникло бы вследствие различий в базах, используемых для оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Некоторые позиции, подверженные кредитному риску, также могут быть по усмотрению Компании классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если управление кредитным риском в отношении всех таких позиций или их части осуществляется при помощи кредитного производного инструмента, который оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При ***первоначальном признании*** финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, они признаются по справедливой стоимости.

Последующая оценка.

Для целей последующей оценки на каждую отчетную дату и на дату выбытия финансовые инструменты данной категории учитываются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на финансовые результаты.

Изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовый актив учитывается по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, если он не отвечает критериям для его последующей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По решению Компании, при первоначальном признании, в категорию учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток могут быть классифицированы финансовые активы, без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить «учетное несоответствие» - непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Если Компания использует кредитный производный инструмент, который оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для управления кредитным риском, связанным с финансовым инструментом в целом или с какой-либо его частью (позиция, подверженная кредитному риску), то он вправе по собственному усмотрению классифицировать такой финансовый инструмент в той мере, в которой управление им осуществляется указанным образом (т. е. весь инструмент либо его часть), как оцениваемый по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, если:

(a) должник, в отношении которого Компания подвержена кредитному риску (например, заемщик или лицо, которому Компания обязалась предоставить заем) совпадает с должником, указанным в данном кредитном производном инструменте («совпадение по наименованию»); и

(b) степень старшинства данного финансового инструмента совпадает с таковой по инструментам, которые могут быть переданы в соответствии с указанным кредитным производным инструментом.

Компания может осуществить такую классификацию вне зависимости от того, входит ли финансовый инструмент, кредитным риском которого Компания управляет, в сферу применения МСФО 9 (например, Компания вправе классифицировать таким образом обязательства по предоставлению займов).

Компания вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовый инструмент в указанную категорию при его первоначальном признании либо впоследствии, или когда он не подлежит признанию. Компания документально оформляет данную классификацию в тот же момент времени.

Также, по решению Компании, при первоначальном признании, в категорию учета по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков могут быть классифицированы финансовые обязательства, если это позволит устранить или значительно уменьшить «учетное несоответствие» и также выполняются следующие дополнительные условия:

a) Управление портфелем финансовых инструментов и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. При этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Компании об этом портфеле, формируется на той же основе.

b) Если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов, и при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО 9, то Компания может по собственному усмотрению классифицировать весь этот гибридный (комбинированный) договор в категорию по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков. Однако данное условие не применяется, когда встроенный производный инструмент является незначительным или, когда очевидно, что отделение этого производного инструмента от основного договора было бы запрещено.

При ***первоначальном признании*** финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, они признаются по справедливой стоимости.

Договоры, которые подпадают под определение инструментов «использование для собственных нужд», исключаются из сферы применения МСФО 9. Но при первоначальном признании такого договора, Компания имеет право по собственному усмотрению классифицировать его в категорию по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков без права последующей реклассификации. Данная классификация может быть осуществлена только в том случае, если она позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Последующая оценка. Для целей последующей оценки на каждую отчетную дату и на дату выбытия финансовые инструменты данной категории учитываются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на финансовые результаты. Наличие опубликованных котировок на активном рынке является наилучшим показателем справедливой стоимости. Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося инструмента является текущая цена спроса, а для приобретаемого инструмента - текущая цена предложения.

В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения основой определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

В других случаях, а также при отсутствии рыночной котировки, для определения справедливой стоимости используются различные технические приемы оценки:

-сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого очень похожего инструмента;

-анализ дисконтированных денежных потоков, при котором используется ставка дисконтирования, равная преобладающей рыночной ставке процента для финансовых инструментов, имеющих аналогичные условия, включая кредитоспособность дебитора, оставшийся период действия зафиксированной в договоре процентной ставки, оставшийся срок до погашения основной суммы и валюту, в которой должны производиться выплаты.

Прибыль или убыток от ***изменения справедливой стоимости*** финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости и не являющихся инструментами хеджирования, отражается в прибылях и убытках текущего периода.

Процентные доходы по ценным бумагам в этой категории, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым Компания использовала опцию оценки по справедливой стоимости, признаются в составе прибыли или убытки, при этом изменение справедливой стоимости, обусловленное изменением кредитного риска по финансовому обязательству, отражается в составе прочего совокупного дохода. Оставшаяся часть изменения справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период. Суммы, представленные в составе прочего совокупного дохода, не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка за период ни при каких обстоятельствах. Данный запрет действует даже в том случае, если представленные в составе прочего совокупного дохода прибыли или убытки реализуются в результате погашения или выкупа соответствующего финансового обязательства по справедливой стоимости. Однако Компания может перемещать накопленную таким образом величину прибыли или убытка между статьями собственного капитала.

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Если Компания по собственному усмотрению классифицирует финансовый инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков после его первоначального признания или если ранее финансовый инструмент не признавался, то разница на момент классификации, возникшая между балансовой стоимостью этого инструмента, если таковая имеется, и его справедливой стоимостью, незамедлительно признается в составе прибыли или убытка. В случае финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, незамедлительно реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

Компания должна прекратить оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовый инструмент, который привел к возникновению кредитного риска, либо его пропорциональную долю, если:

(a) перестают выполняться критерии признания финансовых инструментов по данной опции учетной категории, например:

(i) истекает срок действия, происходит продажа, прекращение или погашение кредитного производного инструмента или связанного с ним финансового инструмента, который привел к возникновению кредитного риска; либо

(ii) управление кредитным риском по данному финансовому инструменту с использованием кредитных производных инструментов более не осуществляется. Например, это может произойти вследствие повышения кредитоспособности заемщика или лица, которому Компания обязалась предоставить заем, либо вследствие изменения требований, предъявляемых к Компании в отношении его капитала; и

(b) финансовый инструмент, который приводит к возникновению кредитного риска, не требуется оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток по каким-либо иным основаниям (т. е. за это время бизнес-модель Компании не претерпела никаких изменений, в связи с которыми потребовалась бы реклассификация).

Когда Компания прекращает оценивать финансовый инструмент, который приводит к возникновению кредитного риска, либо пропорциональную долю данного финансового инструмента по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, справедливая стоимость указанного финансового инструмента на дату прекращения такой оценки становится его балансовой стоимостью в новой категории. Впоследствии данный финансовый инструмент должен оцениваться в том же порядке, в котором он оценивался

до его классификации по усмотрению Компании как оцениваемого по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков (включая амортизацию, обусловленную балансовой стоимостью в новой категории). Например, финансовый актив, который первоначально был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости, снова стал бы оцениваться по амортизированной стоимости, а эффективная процентная ставка по нему была бы пересчитана исходя из его валовой балансовой стоимости в новой категории на дату прекращения его оценки по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков.

Производные финансовые инструменты

Типичными примерами производных инструментов являются фьючерсные, форвардные, опционные контракты и свопы.

У производного инструмента обычно имеется условная сумма, т.е. сумма валюты, количество акций, число единиц веса, объема или других единиц, указанных в контракте. Однако, в соответствии с условиями производного инструмента инвестор или лицо, выписавшее производный инструмент, не обязаны инвестировать или, наоборот, получать условную сумму в момент заключения договора.

Наоборот, контракт может предусматривать осуществление фиксированной выплаты в результате наступления определенного события в будущем, причем сумма выплаты не зависит от условной суммы.

Например, контракт может предусматривать уплату заранее определенной суммы в размере 1000 в случае, если ставка ЛИБОР по 6-месячным кредитам увеличится на 100 базисных пунктов. В данном примере условная сумма вообще не указывается.

Обязательства по покупке или продаже нефинансовых активов или нефинансовых обязательств учитываются как незавершенные договоры, а не как производные инструменты в случае, если Компания предполагает их исполнение путем поставки нефинансового актива в процессе обычной хозяйственной деятельности и без осуществления зачета встречных требований (осуществляемых либо с контрагентом по сделке, либо посредством заключения договоров о взаимозачете). Осуществление зачета встречных требований предполагает осуществление денежных расчетов на основе изменений их справедливой стоимости.

При первоначальном признании производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

После первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с использованием рыночных изменений спот и форвардных курсов иностранных валют или рыночной стоимости аналогичных инструментов.

В случае если нет рыночных данных по аналогичным финансовым инструментам, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценок, целью которых является определение стоимости сделки на дату оценки при обмене по принципу «вытянутой руки» в обычной деятельности.

Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости на балансе, а изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются на соответствующих счетах прибылей и убытков.

Первоначальное признание и последующий учет производных финансовых инструментов производится в соответствии с указаниями пункта 3.3.

3.3.4 Финансовые инструменты в виде займов

Классификация финансовых инструментов как займы

Займы выданные, в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой удерживаются данные финансовые активы, и в зависимости от соответствия критериям базового кредитного соглашения (критерий SPPI), могут быть классифицированы в бухгалтерском учете в категории по амортизированной стоимости (пункт 3.3.1 данной учетной политики), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (пункт 3.3.2) или

по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков (пункт 3.3.3). Исторически, займы выданные, удерживаются в Компании в основном в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующим договором. Также, данные финансовые активы, в большинстве случаев удовлетворяют критерию SPPI, и вследствие этого в бухгалтерском учете чаще всего классифицируются в категорию по амортизированной стоимости.

Займы полученные могут быть классифицированы в бухгалтерском учете в категории по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков.

Первоначальное признание. При первоначальном признании в финансовой отчетности займы, полученные и выданные, оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных затрат по совершению сделки по получению займов или выпуску заемных обязательств либо выдаче займов. Дополнительные затраты, понесенные Компанией при выдаче займов, включают вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, посредникам, кредитным учреждениям за перевод средств и прочие затраты, непосредственно завязанные с выдачей. Учет займов, выданных клиентам, ведется в разрезе лицевых счетов по каждому договору займа, в валюте займа и по сроку его возврата. В случае, если Компания осуществляет заимствования средств либо предоставляет займы в форме выделяемых кредитных линий, то каждый транш, получаемый/предоставляемый в рамках таких кредитных линий, учитывается как отдельный финансовый инструмент.

Последующая оценка. Займы отражаются в учете в сумме амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. Однако, предоставленные и полученные краткосрочные займы могут отражаться по первоначальной стоимости, если эффект дисконтирования является нематериальным. При использовании метода эффективной ставки процента балансовая стоимость займа (ссуды) складывается из первоначальной стоимости и амортизированной (признанной) части разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Признание в текущем периоде части разницы между первоначальной стоимостью и ценой погашения отражается для займов выданных как увеличение балансовой стоимости займа в корреспонденции со счетами учета финансовых доходов. Признание в текущем периоде части разницы между первоначальной стоимостью и ценой погашения отражается для займов полученных как увеличение балансовой стоимости займа (ссуды) в корреспонденции со счетами учета финансовых расходов, кроме случаев, когда такие затраты капитализируются в составе стоимости квалифицируемого актива в соответствие с разделом 1 «Основные средства» главы 2.

Начисление вознаграждений и амортизация комиссий, предусмотренных условиями договоров займов, а также амортизация затрат, понесенных при первоначальном признании, производится ежемесячно путем применения метода эффективной процентной ставки для займов, оцениваемых по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Эффективной процентной ставкой является ставка, которая дисконтирует все расчетные будущие денежные потоки на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента до его валовой балансовой стоимости. Применительно к приобретенным либо созданным кредитно-обесцененным финансовым активам эффективная процентная ставка рассчитывается исходя из ожидаемых потоков денежных средств с учетом ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия - т.е. расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств уменьшается на величину кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия инструмента. Займы, предоставленные на условиях индексации задолженности, индексируются с применением индексов, предусмотренных условиями договоров займов ежедневно, по мере изменения индексов. Результаты индексации относятся на счета процентных доходов по займам, если не выявлен

встроенный дериватов. В случае присутствия встроенного производного инструмента, если основной договор находится в сфере применения МСФО 9, встроенный производный инструмент отделению не подлежит.

В случаях, когда условиями договоров предусмотрена капитализация начисленных вознаграждений и комиссий условиями отдельных договоров займов, капитализация производится путем переноса начисленных вознаграждений и комиссий в состав основного долга.

При осуществлении Компанией заемных операций производится взимание следующих видов комиссий:

а) комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента;

б) комиссии, получаемые по мере оказания услуг;

в) комиссии, получаемые в результате выполнения значимого действия, предусмотренного договором.

Комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, могут взиматься как за счет заемных, так и за счет собственных средств клиента и отражаются как дисконт по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, комиссии отражаются как финансовые доходы или расходы.

В случае, если размер комиссии, являющейся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, не превышает порог существенности предусмотренной внутренними документами Компании, данная комиссия признается в доходах Компании единовременно.

Комиссия, получаемая в результате выполнения значимого действия, предусмотренного договором, и получаемая по мере оказания услуг, признается доходом в момент оплаты клиентом (единовременно). В случае если размер комиссии, получаемой в результате выполнения значимого действия, предусмотренного договором, и получаемой по мере оказания услуг, свыше установленного порога существенности, данная комиссия подлежит амортизации с использованием метода эффективной ставки процента.

При открытии кредитной линии либо предоставлении займа в будущем сумма неиспользованного лимита или не предоставленного займа учитывается на счетах условных и возможных требований и обязательств. При этом сумма комиссии, оплаченной заемщиком, учитывается в качестве предоплаты до момента выдачи транша в рамках кредитной линии по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, комиссии признаются в составе доходов единовременно.

В случае, предоставления займа/транша производится уменьшение условных требований и обязательств на сумму предоставленного займа/транша, пропорциональная сумма предоплаты переносится на счет дисконта по займу и подлежит амортизации в соответствии с принципом существенности. В случае, если заем не был выдан до окончания утвержденного срока, производится уменьшение условных требований и обязательств Компании на сумму невыданного займа и признание в доходах предоплаченной комиссии по договору.

Залоговое обеспечение по финансовому активу может быть признано как актив отдельно от обесцененного финансового актива, в случае, если оно перейдет в собственность Компании в результате обращения на него взыскания. Обращение заложенного имущества в собственность Компании осуществляется по справедливой стоимости на основании решения уполномоченного органа Компании и учитывается в дальнейшем в составе активов, в качестве долгосрочных активов, удерживаемых для

продажи или иных активов: основных средств, товарно- материальных запасов или инвестиционной недвижимости.

Займы, выданные клиентам

Определения. Займы, выданные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Первоначальное признание и последующая оценка займов, выданных клиентам, происходит в соответствии с указаниями пункта 3.3.

Учет займов, предоставленных клиентам, ведется в разрезе лицевых счетов по каждому договору займа, в валюте займа и по сроку его возврата.

Неустойки в виде пени за несвоевременное погашение процента или основного долга займа признаются в составе процентного дохода в момент их оплаты.

При открытии кредитных линий клиентам каждый транш в рамках данных кредитных линий, учитывается как отдельный финансовый инструмент.

При поступлении денег в погашение задолженности определяется следующая очередность платежей, если иное не установлено условиями договора займа:

- суммы неустоек (пени, штрафов);
- суммы дебиторской задолженности (по возмещению расходов, связанных с исполнением договора займа и подлежащих возмещению заемщиком, по комиссиям);
- суммы вознаграждений (в том числе вознаграждений, отнесенных на счета меморандума);
- суммы основного долга.

В случае возникновения одновременно срочной и просроченной задолженности в первую очередь по указанной в настоящем пункте очередности погашается просроченная задолженность.

Формирование кредитного досье по займам производится в соответствии с внутренними документами Компании и требованиями действующих нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Займы с нерыночными условиями

Займы с нерыночными условиями являются займы, полученные на основе условий, отличающихся от условий инструментов на рынке с аналогичными сроками погашения, валютой, обеспечением, уровнем кредитного риска и прочими характеристиками. Данные активы в Компании удерживаются в рамках бизнес- модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами. Наиболее распространенным примером являются беспроцентные займы, полученные в виде финансовой помощи от связанных сторон.

При первоначальном признании Компания отражает подобные займы по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, определяемой как текущая дисконтированная стоимость всех денежных потоков по займу с использованием среднерыночной процентной ставки заимствования для аналогичных инструментов.

Справедливая стоимость беспроцентного займа, погашаемого по требованию, равна его номинальной стоимости - в данном случае дисконтирование не применяется.

Разница между номинальной стоимостью займа и определенной справедливой стоимостью относится при первоначальном признании:

- на доходы или расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам выше или ниже рыночных;
- в состав капитала в случае займов, полученных от акционера или его дочерних компаний;
- в состав инвестиции в дочернюю компанию в случае выдачи подобного займа дочерней организации;

- государственные субсидии, если заем предоставлен государством в роли государства, но не акционера.

При последующей оценке займы отражаются по амортизированной стоимости путем использования среднерыночной процентной ставки, определенной при первоначальном признании, в качестве эффективной ставки для данного инструмента. Процентный доход или расход, рассчитанный при применении метода эффективной ставки, признается в составе прибыли или убытка в соответствующем отчетном периоде.

Обесценение займов выданных. Обесценение займов выданных рассчитывается в соответствии с требованиями раздела 3.6 «Обесценение финансовых активов» и проводится на отчетную дату.

Учет комиссий по выданным кредитным линиям

Если является вероятным, что Компания вступит в кредитное соглашение, комиссионное вознаграждение рассматривается в качестве компенсации за продолжающееся участие в приобретении финансового инструмента и вместе с затратами по сделке (как определение в разделе 3.2) отсрочиваются и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки. Если срок действия кредитной линии заканчивается без представления ссуды, комиссия признается в качестве дохода на дату истечения такого срока действия.

Если, наоборот, маловероятно, что ссуда будет предоставлена, комиссионное вознаграждение амортизируется прямолинейным методом в течении срока действия соглашения о кредитной линии.

3.3.5. Виды финансовых активов

Деньги на корреспондентских / текущих счетах в банках и размещенные вклады

Деньги, находящихся на текущих счетах Компании, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан (далее -НБРК) и/или в других банках второго уровня, а также размещенные вклады, классифицируются Компанией как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с применением метода эффективной процентной ставки.

Учет денег Компании, находящихся на текущих счетах Компании, открытых в НБРК и/или в других банках второго уровня ведется в разрезе валют и банков-корреспондентов на балансовых счетах группы счетов «Корреспондентские счета» на основании заключенного договора текущего счета.

Вклады, размещенные Компанией в НБРК или других банках второго уровня, учитываются Компанией на балансовых счетах группы счетов «Требования к НБРК» или, соответственно «Вклады, размещенные в других банках» на отдельных счетах по срокам и видам размещенных вкладов в валюте вклада на основании заключенного договора банковского вклада.

В зависимости от сроков и видов размещенные вклады Компания подразделяются на:

- вклады, размещенные на одну ночь;
- вклады до востребования;
- краткосрочные вклады (до одного месяца);
- краткосрочные вклады (до одного года);
- долгосрочные вклады (свыше одного года);
- условные вклады;
- вклады, являющиеся обеспечением обязательств Компании.

Начисление вознаграждения и комиссионных доходов и расходов, предусмотренных по условиям заключенных договоров по текущим счетам и банковского вклада, а также паспортами сделок по вкладам Компании и их отражение в учете, производится

Компанией ежедневно. Доначисления либо сторнирования начисленных сумм производятся на даты выплаты вознаграждения.

Начисление вознаграждения по текущим счетам или размещенным вкладам Компании и отражение его в учете производится Компанией на ежедневной основе в соответствии с методом начисления и условиями заключенных договоров. Сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения являются частью амортизированной стоимости денежных средств и размещенных вкладов.

Предоплаченное банком-контрагентом вознаграждение по размещенному вкладу Компании отражается на счете по учету предоплаченного вознаграждения по размещенным вкладам.

В течение срока нахождения вклада в банке-контрагенте сумма предоплаченного вознаграждения относится на доходы Компании в соответствии с методом начисления.

Начисление вознаграждения ведется из расчета количество базисных дней в году и месяце, если иное не установлено условием заключенного договора.

В течение всего срока нахождения денег на текущих или сберегательных счетах Компании, открытых в других банках, Компанией производится анализ финансового состояния банка-контрагента.

При возникновении задержек по переводу денег с текущего счета или по вкладу в установленные сроки, просроченная сумма основного долга по вкладу Компании отражается на счетах по учету просроченной задолженности других банков по вкладам.

Обесценение требований Компании по деньгам, размещенным на текущих счетах и вкладах регулируется в соответствии с требованиями раздела 3.6 «Обесценение финансовых активов».

3.3.6. Аренда

Учет аренды ведется в соответствии с разделом 14.3 «Учетные принципы. Аренда» учетной политики. Однако:

- к дебиторской задолженности по аренде, признанной арендодателем, применяются положения данного раздела по прекращению признания и обесценению (см. подразделы 3.6 и 3.12);

- к встроенным в договор аренды производным инструментам применяются положения настоящего раздела, относящиеся к встроенным производным инструментам (см. подраздел 3.10).

3.4. Реклассификации финансовых активов в другую категорию

Реклассификация финансовых активов требуется в том и только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Компанией для управления этими финансовыми активами или в результате модификации условий договора, при которых происходит прекращение признания первоначального финансового актива и возникновение нового финансового актива, по которому результаты SPPI теста отличаются от первоначального.

Подобные изменения определяются высшим руководством Компании в результате внешних или внутренних изменений. Указанные изменения должны быть значительными для деятельности Компании и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели, преследуемой Компанией в рамках бизнес-модели, произойдёт только тогда, когда Компания либо начнёт, либо прекратит осуществление той или иной деятельности, являющейся значительной по отношению к ее операциям - например, когда имело бы место приобретение, выбытие или прекращение Компанией определённого направления бизнеса.

Следующие виды изменений не представляют собой изменение бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определённых финансовых активов, даже в случае значительных изменений рыночных условий;

- временное исчезновение определённого рынка для финансовых активов; или

- передача финансовых активов между подразделениями Компании, использующими разные бизнес-модели.

Классификация финансовых активов зависит от способа управления ими в рамках бизнес-модели, а не только от цели самой этой бизнес-модели. Изменение способа управления активами в рамках бизнес-модели - например, более частое осуществление продаж - не приведёт к реклассификации существующих активов, но может привести к тому, что новые активы, приобретаемые впоследствии, будут классифицироваться иначе.

Финансовые активы могут предусматривать какое-либо условие, которое имеет существенное значение для классификации этих активов, однако срок его действия может истечь прежде, чем наступит срок погашения соответствующего финансового актива. Компания не расклассифицирует такой финансовый актив по истечении срока действия соответствующего условия.

Если Компания определяет, что ее бизнес-модель претерпела изменения, являющиеся значительными относительно ее деятельности, то все финансовые активы, затронутые этим изменением, подлежат реклассификации с первого дня следующего отчётного периода (далее - дата реклассификации). Изменение бизнес-модели должно быть осуществлено до даты реклассификации. Классификацию можно будет считать уместной, только если после даты изменения бизнес-модели Компания не будет заниматься теми видами деятельности, которые соответствуют ее прежней бизнес-модели. Данные за прошлые периоды пересчёту не подлежат.

Реклассификация финансовых активов производится в случае изменения цели бизнес-модели, в рамках которой удерживались активы. Реклассификация финансовых обязательств не допускается.

Изменение цели бизнес-модели происходит, когда Компания начинает, или прекращает заниматься определенными видами деятельности, являющимися значительными по отношению к его операциям, и возможны только в следующих случаях:

1) Закрывается/продается бизнес-подразделение Компании, ответственное за управление финансовыми активами, удерживаемыми в рамках определенной бизнес-модели и/или Компания прекращает заниматься определенными видами деятельности;

2) Происходит существенное изменение в структуре финансовых активов Компании, которое приводит к изменению цели бизнес-модели - например, Компания приобретает новую дочернюю организацию, бизнес-модель которой по удержанию определенных видов финансовых активов отличается от бизнес- модели, по которой раньше удерживались подобные финансовые активы в Компании.

Следующие виды изменений не представляют собой изменение бизнес-модели:

1) Изменение намерений в отношении определенных финансовых активов, даже в случае значительных изменений рыночных условий;

2) Временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;

3) Передача финансовых активов между подразделениями Компании, использующими разные бизнес-модели.

В некоторых случаях, финансовые активы могут предусматривать какое-либо условие, которое имеет существенное значение для классификации этих активов, однако срок его действия может истечь прежде, чем наступит срок погашения соответствующего финансового актива. В данных случаях, реклассификация финансовых активов не производится.

Если Компания определяет, что бизнес-модель по управлению определенными финансовыми активами претерпела изменения, являющиеся значительными относительно его деятельности, то все финансовые активы, затронутые этим изменением, подлежат реклассификации с первого дня следующего отчетного периода (далее - дата реклассификации). Изменение бизнес-модели должно быть осуществлено до даты реклассификации. Классификацию можно будет считать уместной, только если после даты изменения бизнес-модели Компания не будет заниматься теми видами деятельности,

которые соответствуют его прежней бизнес-модели. Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат. В промежутке времени между датой изменения бизнес-модели по удержанию определенных финансовых активов и датой реклассификации, финансовые активы, существовавшие на дату изменения бизнес-модели, будут учитываться так, как если бы никакого изменения не было - даже если этот порядок учёта более не отражает фактически используемую бизнес-модель. Однако, все новые активы, которые будут признаваться после даты изменения бизнес-модели, классифицируются в соответствии с новой бизнес-моделью, фактически действующей на дату первоначального признания соответствующих активов. Сделки по передаче финансовых инструментов внутри Компании могут служить признаком того, что произошли изменения в намерениях в отношении владения определенными финансовыми активами. В данных случаях проводится соответствующий анализ на предмет изменения цели бизнес-модели, в рамках которой удерживались данные финансовые активы.

Порядок оценки финансовых активов при их реклассификации отражен в следующей таблице:

Реклассификация из категории	Реклассификация в категорию: FVTPL	Реклассификация в категорию: FVOCI	Реклассификация в категорию: Амортизированная стоимость
FVTPL		Справедливая стоимость на дату реклассификации = валовая балансовая стоимость в новой категории. Рассчитать ЭПС исходя из валовой балансовой стоимости в новой категории. Последующие изменения справедливой стоимости признаются в составе ПСД.	Справедливая стоимость на дату реклассификации = валовая балансовая стоимость в новой категории. Рассчитать ЭПС исходя из валовой балансовой стоимости в новой категории.
FVOCI	Реклассифицировать сальдо накопленной в составе ПСД суммы в состав прибыли или убытка на дату реклассификации.		Реклассифицировать финансовый актив по его справедливой стоимости. Исключить из состава ПСД сальдо накопленной суммы и скорректировать на эту сумму реклассифицированную величину справедливой стоимости. Скорректированная величина = амортизированная стоимость. ЭПС, определенная при первоначальном признании, и валовая балансовая стоимость не подлежат корректировке при реклассификации.
Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость на дату реклассификации = балансовая стоимость в новой категории. Разница между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью признается в составе прибыли или убытка за период.	Переоценить до справедливой стоимости и возникшую при этом разницу признать в составе ПСД. ЭПС, определенная при первоначальном признании, не подлежит корректировке при реклассификации.	

3.5. Учет доходов и расходов от финансовых активов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Компания оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Порядок последующего учета финансовых инструментов на счетах бухгалтерского учета различен для разных категорий финансовых инструментов.

В общем виде порядок учета финансовых инструментов финансовыми учреждениями представлен ниже в таблице:

	Оцениваемые по справедливой	**Оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Оцениваемые по справедливой стоимости через**

	стоимости через счет прибылей или убытков		**прочий совокупный доход**	
			Долговые инструменты	**Долевые инструменты**
Первоначальное признание	Справедливая стоимость (затраты по сделке не включаются)	Справедливая стоимость + затраты по сделке	Справедливая стоимость + затраты по сделке	Справедливая стоимость + затраты по сделке
Последующее измерение	Справедливая стоимость	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Доходы / убытки от изменения справедливой стоимости	Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	Резерв под изменение стоимости (в составе прочего совокупного дохода)	-
Проценты	Процентные доходы / расходы (по эффективной ставке процента)	Процентные доходы (по эффективной ставке процента)	Процентные доходы (по эффективной ставке процента)	-
Дивиденды	Прочие операционные доходы	-	Прочие операционные доходы	Прочие операционные доходы
Убытки от обесценения	-	Убытки от обесценения	Убытки от обесценения	Убытки от обесценения

Прибыль или убыток от финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период, за исключением следующих случаев:

- данный финансовый инструмент является частью отношений хеджирования;

- данный финансовый инструмент является инвестицией в долевой инструмент, и Компания приняла решение представлять прибыли и убытки от указанной инвестиции в составе прочего совокупного дохода;

- данный финансовый инструмент является финансовым обязательством, которое Компания по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток и обязана представлять эффект от

изменений кредитного риска по данному обязательству в составе прочего совокупного дохода; или

- данный финансовый инструмент является финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и Компания обязана признавать некоторые изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка только тогда, когда право Холдинга на получение дивидендов установлено, поступление в Холдинг экономических выгод, связанных с дивидендами, является вероятным, и сумма дивидендов может быть надежно оценена.

Прибыль или убыток от финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости и не являющегося частью отношений хеджирования, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания такого финансового актива, его реклассификации, в процессе амортизации или с целью признания прибылей или убытков от обесценения.

Прибыль или убыток от финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости и не являющегося частью отношений хеджирования, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания указанного финансового обязательства, а также в процессе амортизации.

Прибыль или убыток от финансовых активов или финансовых обязательств, являющихся объектами хеджирования в рамках некоторых отношений хеджирования, должны признаваться в соответствии с требованиями в разделе 3.9 «Учет хеджирования».

Процентная выручка должна рассчитываться с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

(a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Компания должна применять эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

(b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Компания должна применять эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Инвестиции в долевые инструменты. При первоначальном признании Компания может по своему усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости финансовых активов в виде долевых инструментов, не предназначенных для торговли, а также не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется раздел 5 «Учет объединения бизнесов (МСФО 3)» главы 1.

Обязательства, классифицированные по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания должна представлять прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по ее усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом: (a) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленная изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода, (b) а оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по

обязательству, описанный в подпункте (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия.

Если выполнение требований, изложенных в предыдущем параграфе, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, Компания должна представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Компания должна представлять в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. До момента прекращения признания или реклассификации финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относящиеся к этому активу прибыль или убыток должны признаваться в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибылей или убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения валютных курсов. Когда признание финансового актива прекращается, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Если финансовый актив реклассифицируется из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в другую категорию, то накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, Компания должна учесть в соответствии с разделом 3.4 «Реклассификация финансовых активов в другую категорию». Процент, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, признается в составе прибыли или убытка. Если финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, суммы, признаваемые в составе прибыли или убытка, равны суммам, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка, если бы финансовый актив оценивался по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте или условных денежных единицах, для отражения в финансовой отчетности подлежат пересчету в тенге по рыночному курсу на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете финансового актива/обязательства в тенге, либо в результате погашения задолженности, относятся на доходы/расходы от курсовой разницы, за исключением курсовой разницы, относящейся к начисляемым процентам по займам, затраты по которым капитализируются в стоимости квалифицируемых активов.

3.6. Обесценение финансовых активов

Обесценение представляет собой риск того, что некоторая часть процентов, дивидендов или основной суммы финансового инструмента, причитающаяся Компании в соответствии с договором, не будет выплачена вовремя или полностью.

Модель оценки и признания обесценения, предусмотренная МСФО 9, - это модель ожидаемых кредитных убытков, что означает, что для признания убытка от обесценения не требуется, чтобы уже возникло событие, повлекшее убыток.

В следующей таблице показаны инструменты, которые попадают и которые не попадают в сферу применения требовании МСФО 9, касающихся обесценения.

В сфере применения	**Вне сферы применения**

• Финансовые активы, которые представляют собой долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. К ним относятся кредиты и займы, торговая дебиторская задолженность и долговые ценные бумаги. • Принятые на себя обязательства по предоставлению займов, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. • Заключённые договоры финансовой гарантии, относящиеся к сфере применения МСФО 9 и не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. • Дебиторская задолженность по аренде, относящаяся к сфере применения МСФО17. • Активы по договору, относящиеся к сфере применения МСФО 15.	• Инвестиции в долевые инструменты. • Принятые на себя обязательства по предоставлению займов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. • Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

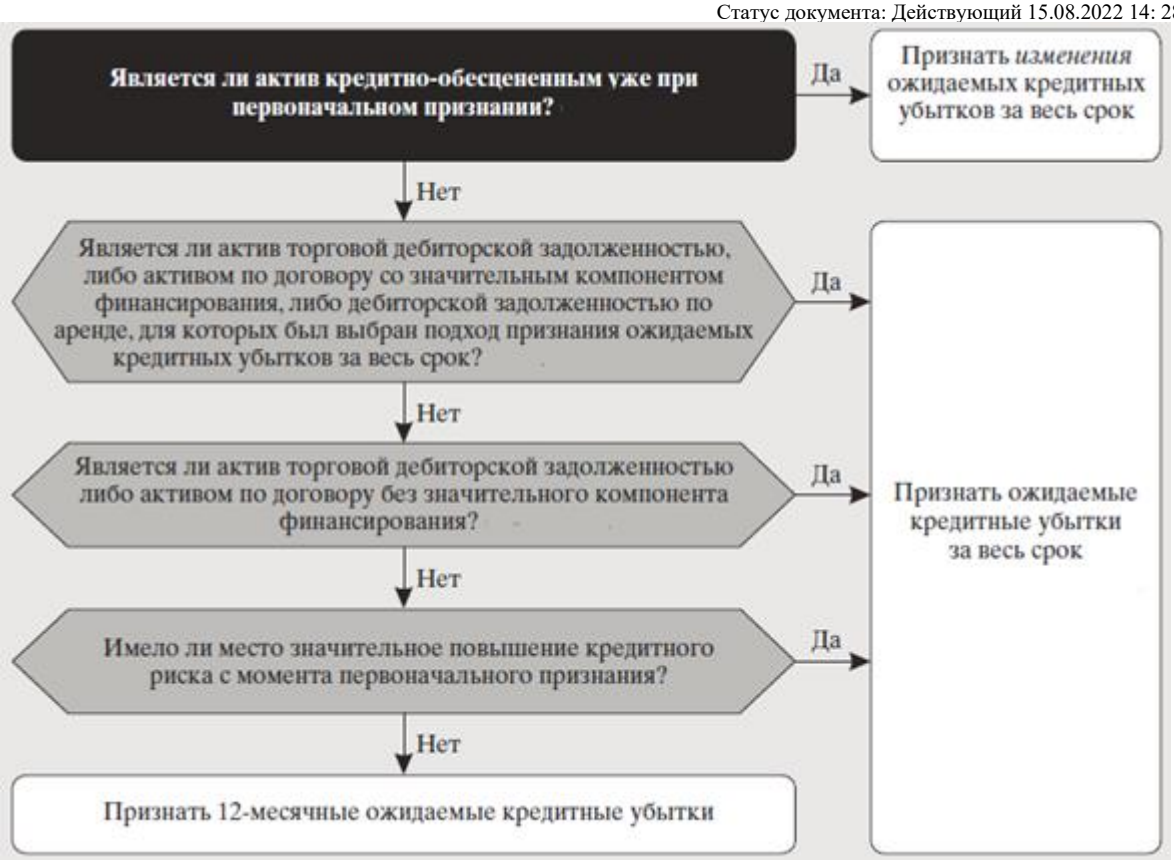
Требования, касающиеся обесценения, не распространяются на инвестиции в долевые инструменты, поскольку они учитываются:

- либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без возможности реклассификации прибылей или убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка за период.

Общий подход таков, что величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков либо за 12 месяцев, либо за весь срок (действия финансового инструмента), в зависимости от того, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания (этого финансового инструмента). Если с момента первоначального признания финансового инструмента произошло значительное повышение кредитного риска, то резерв под обесценение признаётся в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На следующей блок-схеме представлен общий обзор ситуаций, в которых требуется применение каждой из этих баз оценки.



12-месячные ожидаемые кредитные убытки представляют собой суммы денежных средств за весь срок, которые будут недополучены вследствие наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчётной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет меньше 12 месяцев), взвешенные с учётом вероятности наступления такого дефолта.

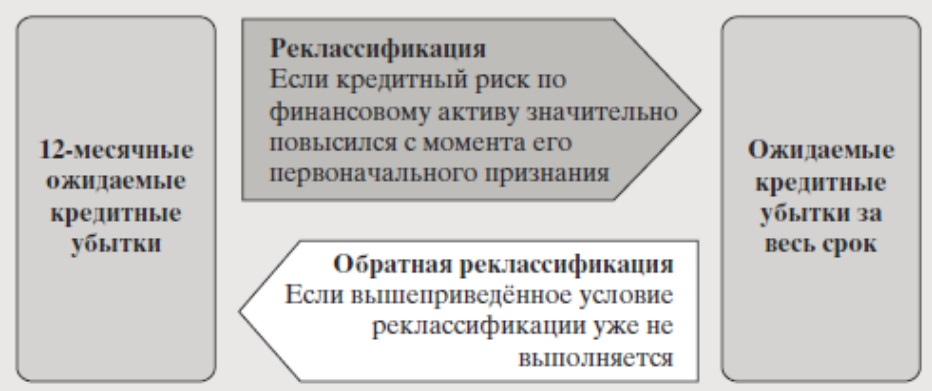
«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» определяются стандартом как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия.

Оценочный резерв под убытки признаётся в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, кроме случаев, когда:

- кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента первоначального признания;

- применяются особые требования к оценке (к примеру, для POCI-активов и торговой дебиторской задолженности без значительного компонента финансирования).

Если по финансовому инструменту, в отношении которого был признан оценочный резерв в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок, кредитный риск уменьшается настолько, что уже не выполняются требования к признанию резерва в таком размере, то этот резерв оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, как показано ниже.



Компания анализирует по состоянию на каждую отчётную дату, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Чтобы провести такой анализ Компания рассматривает изменения уровня риска дефолта, а не изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Анализ с целью выявления значительного повышения кредитного риска проводится относительно ожиданий при первоначальном признании

Определение дефолта описано в Методике по обесценению финансовых инструментов Компании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективную и взвешенную по степени вероятности величину;
- временну́ю стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

Компании не требуется прибегать к исчерпывающе широкому поиску информации, но оно должно проанализировать всю обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий и которая является уместной для оценки. Используемая для этих целей информация включает:

- факторы, которые характерны только для соответствующего заёмщика; и
- общие экономические условия, в том числе оценку как текущих условий, так и прогнозируемой динамики изменения условий.

Примерами потенциальных источников информации являются:

- собственные исторические данные о кредитных убытках;
- внутренние и внешние рейтинги;
- опыт других компаний в части кредитных убытков; и
- внешние отчёты и статистические данные.

Если Компания не имеет обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по каждому инструменту в отдельности, то Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок по группе активов (т.е. на групповой основе) посредством анализа информации о совокупном кредитном риске. Для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе финансовые активы группируются в соответствии с общими для них характеристиками кредитного риска.

POCI-активы

Ожидаемые кредитные убытки по POCI-активам всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Однако величина, в которой признаётся оценочный резерв под убытки в отношении таких активов, равна не общей сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок, а сумме изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива. Сумма, отражающая положительные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок, признаётся как прибыль от обесценения, даже если сумма этих

изменений больше той величины, если таковая имеется, которая ранее была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Оценочный резерв под убытки по торговой дебиторской задолженности или активам по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО 15, или по дебиторской задолженности по аренде, возникающей вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО 17, может оцениваться в упрощённом порядке, рассмотренном ниже.

Вид финансового актива	**Оценка резерва под убытки от обесценения**
Торговая дебиторская задолженность и активы по договору не имеющие значительного компонента финансирования	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок.
Торговая дебиторская задолженность и активы по договору, имеющие значительный компонент финансирования, и дебиторская задолженность по аренде	Возможность выбора учётной политики в отношении того, чтобы оценивать резерв под убытки от обесценения: - в соответствии с общим подходом; или - в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Компания может воспользоваться указанным правом выбора по каждому из этих видов финансовых активов - торговой дебиторской задолженности, активам по договору и дебиторской задолженности по аренде - в отдельности. Кроме того, данное право выбора также можно использовать по отдельности к дебиторской задолженности по аренде и дебиторской задолженности по операционной аренде.

Признание и оценка ожидаемых кредитных убытков. Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору, обязательствам по предоставлению займа и договору финансовой гарантии.

Компания применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако этот оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении. За исключением приобретенных либо созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, и активов, к которым применяется упрощенный подход, по состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Целью требований, касающихся обесценения, является признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную. За исключением приобретенных либо созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, и активов, к которым

применяется упрощенный подход, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Компания оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. В случае обязательств по предоставлению займов и договоров аренды дата, на которую Компания становится стороной договорного обязательства, без права его последующей отмены, считается датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения.

Если в предыдущем отчетном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что кредитный риск по данному финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, то на текущую отчетную дату Компания оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Компания признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящим стандартом.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

a) Непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности наступления дефолтов сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

b) Временную стоимость денег; и

c) Обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Некоторые финансовые инструменты включают как заем, так и неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов, и предусмотренная договором возможность Компании требовать погашения займа и аннулировать неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов не ограничивает подверженность Компании риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. По таким и только таким финансовым инструментам Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь период, в течение которого Компания подвержена кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшаться в результате деятельности Компания по управлению кредитными рисками, даже если такой период превосходит максимальный период по договору.

Для определения существенного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта по финансовому активу на отчетную дату с риском наступления дефолта по данному активу на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. При проведении оценки Компания ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

Компания использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Независимо от способа, с помощью которого Компания оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если

предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Компания оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

(a) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и

(b) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

По денежным средствам и их эквивалентам, признание убытков от обесценения по ожидаемым кредитным убыткам производится после наступления события дефолта.

По приобретенным либо созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, Компания признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. По состоянию на каждую отчетную дату Компания признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Компания признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

По торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде, Компания всегда оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по выданным займам, на каждую отчетную дату ссудный портфель разделяется на портфель однородных и индивидуально обесцениваемых ссуд. Расчет ожидаемых кредитных убытков по индивидуально обесцениваемым ссудам проводится посредством сравнения ожидаемых денежных потоков.

3.7. Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства

Финансовый актив и финансовое обязательство должны зачитываться, а в отчете о финансовом положении должна отражаться чистая сумма тогда, и только тогда, когда Компания:

- имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и

- намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

При учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Компания не должна производить взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства.

Компания представляет в отчетности финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в том случае, когда это отражает ожидаемые организацией будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам.

Когда у Компании есть право и намерение получить или выплатить нетто-сумму, по существу он имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство.

В других случаях финансовые активы и финансовые обязательства представляются отдельно друг от друга, в соответствии с их характеристикой как ресурсов или обязательств организации.

Взаимозачет признанных финансовых активов и финансовых обязательств и представление в отчетности их чистой суммы отличается от прекращения признания финансового обязательства или актива.

Тогда как взаимозачет не приводит к признанию прибыли или убытка, прекращение признания финансового инструмента ведет не только к исключению ранее признанной статьи из отчета о финансовом положении, но также может привести к признанию прибыли или убытка.

Право на зачет требований - законное право заемщика, установленное в договоре или иным образом, погасить или аннулировать всю или часть суммы, причитающейся кредитору, путем зачета против нее суммы, причитающейся к получению от кредитора.

Поскольку право на зачет - это юридическое право, условия, в которых осуществляется данное право, могут отличаться в зависимости от юрисдикции, поэтому необходимо принимать во внимание законы, применимые к отношениям между сторонами.

Существование юридически закрепленного права на взаимозачет финансового актива и финансового обязательства влияет на права и обязательства, связанные с финансовым активом и финансовым обязательством, и может повлиять на подверженность Компании кредитному риску и риску ликвидности. Однако существование такого права, само по себе, не дает достаточных оснований для зачета.

В отсутствие намерения реализовать это право или осуществить одновременный расчет величина и распределение во времени будущих потоков денежных средств остаются без изменений.

В случае, когда Компания имеет намерение реализовать свое право или осуществить одновременный расчет, представление актива и обязательства на нетто-основе лучше отражает величину и распределение во времени ожидаемых в будущем потоков денежных средств, а также рисков, которым эти потоки подвергаются.

Намерение одной или обеих сторон произвести расчет на нетто-основе без наличия соответствующего законного права не является достаточным обоснованием для зачета, так как права и обязательства, связанные с отдельным финансовым активом и финансовым обязательством, остаются без изменений.

На намерение Компании относительно расчета по определенным активам и обязательствам могут оказать влияние обычная практика его хозяйственной деятельности, требования финансовых рынков и другие обстоятельства, которые могут ограничивать возможность произвести нетто-расчет или осуществить расчет одновременно.

Если Компания имеет право на зачет, но не намеревается ни производить нетто-расчет, ни реализовать актив и одновременно исполнить обязательство, то влияние этого права на кредитный риск, которому подвергается Компания, раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 7.

Одновременный расчет по двум финансовым инструментам может происходить, например, через клиринговую палату на организованном финансовом рынке или при обмене непосредственно между участниками сделки.

В этих условиях потоки денежных средств, по существу, эквивалентны одной чистой сумме, а подверженность кредитному риску или риску ликвидности отсутствует.

В других случаях Компания может произвести расчет по двум инструментам путем получения и выплаты отдельных сумм, подвергаясь кредитному риску на всю сумму актива или риску ликвидности на всю сумму обязательства.

Такие риски могут быть значительными, хотя и относительно непродолжительными. Соответственно, реализация финансового актива и погашение финансового обязательства считаются одновременными только тогда, когда операции происходят в один и тот же момент.

Условия, перечисленные выше не применимы, и взаимозачет обычно неуместен, когда

- несколько разных финансовых инструментов используются для воспроизведения характеристик одного финансового инструмента («синтетического инструмента»);

- финансовые активы и финансовые обязательства возникают из финансовых инструментов, у которых одинаковые первичные риски (например, активы и обязательства, входящие в портфель форвардных контрактов и иных производных инструментов), но разные встречные стороны.

- финансовые или иные активы заложены в качестве обеспечения финансовых обязательств без права регресса;

- финансовые активы переданы заемщиком в доверительное управление в целях выполнения обязательства, при этом эти активы не были приняты кредитором в счет погашения обязательства (например, соглашение об организации фонда погашения); или

- обязательства, возникшие в результате событий, повлекших появление убытков, должны быть предположительно возмещены третьей стороной на основании иска по договору страхования.

Если Компания осуществляет несколько сделок с финансовыми инструментами с одним контрагентом, то он может заключить с этой стороной «генеральное соглашение о взаимозачете».

Такое соглашение предусматривает осуществление единого нетто-расчета по всем финансовым инструментам, включенным в это соглашение, в случае невыполнения или прекращения любого отдельного договора.

Такие соглашения обычно используются финансовыми институтами для защиты против убытков в случае наступления банкротства или иных обстоятельств, по вине которых встречная сторона не может выполнить свои обязательства.

Генеральное соглашение о взаимозачете, как правило, создает право на зачет требований, которое становится юридически закрепленным и оказывает влияние на реализацию или погашение отдельных финансовых активов или финансовых обязательств только в случае наступления установленного события, влекущего неисполнение обязательств, или в других обстоятельствах, наступление которых не ожидалось в ходе обычной деятельности.

Генеральное соглашение о взаимозачете не создает оснований для осуществления взаимозачета за исключением случаев, когда соблюдены оба критерия для взаимозачета, указанные в начале данной секции.

В случаях, когда взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, входящих в генеральное соглашение о взаимозачете, произведен не был, последствия этого соглашения с точки зрения подверженности Компании кредитному риску раскрываются в соответствии с требованиями МСФО 7.

3.8. Финансовые обязательства

После первоначального признания Компания должна оценивать все финансовые обязательства по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая производные инструменты, являющиеся обязательствами, должны оцениваться по справедливой стоимости, за исключением обязательств по производным инструментам, которые связаны с долевыми инструментами, которые не имеют котируемой цены на идентичный инструмент на активном рынке, справедливую стоимость которых нельзя надежно оценить, и которые должны быть оценены по фактическим затратам, и расчет по которым должен быть осуществлен путем такой поставки;

- финансовые обязательства, возникающие, когда передача финансового актива не удовлетворяет критериям для прекращения признания или когда применяется подход продолжающегося участия;

- договоры финансовой гарантии в соответствии с определением. После первоначального признания эмитент такого инструмента должен оценивать его по наибольшему из следующих значений:

· суммы, определенной в соответствии с МСБУ 37; и

· первоначально признанной суммы за вычетом, если это уместно, накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСБУ 15.

- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания эмитент такого обязательства должен оценивать его по наибольшему из следующих значений:

· сумма, определенная в соответствии с МСБУ 37; и

· первоначально признанной суммы за вычетом, если это уместно, накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСБУ 15.

- условное возмещение, признанное приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

МСФО 9 предусматривает возможность по усмотрению Компании классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации. Однако при этом требуется выполнение некоторых необходимых условий:

- Когда такая классификация обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

· это позволит устранить или в значительной мере уменьшить рассогласованность подходов к оценке или признанию (т.н. учётное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков; либо

· Компания осуществляет управление группой финансовых обязательств (или финансовых активов и финансовых обязательств) и оценивает её результативность на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией по управлению рисками или инвестиционной стратегией. Внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Компании, формируется на этой же основе.

- Если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов, и при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО 9, то Компания может по собственному усмотрению классифицировать весь этот гибридный (комбинированный) договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако, данное условие не применяется, когда встроенный производный инструмент является незначительным или, когда очевидно, что отделение этого производного инструмента от основного договора было бы запрещено.

Финансовые обязательства, определенные в качестве хеджируемых статей, подлежат оценке в соответствии с требованиями учета хеджирования, изложенными в секции для Учета хеджирования данного раздела.

Выпущенные облигации

Выпущенные в обращение облигации Компании первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Облигации могут быть размещены по цене, отличной от номинальной стоимости. Облигации, размещенные по цене ниже номинальной стоимости, называются облигациями, реализованными с дисконтом. Облигации, размещенные по цене выше номинальной стоимости, называются облигациями, реализованными с премией. Премии и дисконт, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую

стоимость облигации и амортизируются на протяжении срока эмиссии облигаций на процентные расходы Компании.

В затраты по сделке включаются дополнительные издержки, прямо связанные с выпуском или выкупом облигаций, в том числе вознаграждения и комиссионные, уплаченные организаторам выпуска, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств.

Начисление вознаграждений, амортизация премий или дисконтов, включая первоначальные затраты по сделке производятся ежедневно, а также на дату погашения задолженности. Начисление вознаграждений производится также на даты выплаты вознаграждений.

Ставки вознаграждений по облигациям

Размер купонных выплат по выпущенным облигациям и их периодичность определяется в соответствии с условиями выпуска облигаций.

Индексация облигаций, условиями выпуска которых предусмотрена индексация, производится ежедневно по рыночному курсу. При этом учет индексного компонента облигаций должен производиться в порядке, предусмотренном для учета встроенных производных инструментов.

В случае выкупа Компанией части выпущенных в обращение облигаций, выпуск которых осуществлялся с разной амортизированной стоимостью, предыдущая балансовая стоимость облигаций распределяется между частью, признание которой продолжается и частью, признание которой прекращено. Распределение балансовой стоимости осуществляется исходя из относительных значений справедливой стоимости частей на дату выкупа с применением средневзвешенного метода списания.

Погашение выпущенных в обращение облигаций осуществляется при наступлении даты погашения, путем оплаты их номинальной стоимости. В день погашения облигаций производится доначисление вознаграждения за последний купонный период.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг.

Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается.

Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков», или «Прочие заемные средства» или «Прочие финансовые обязательства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Компании доходность кредитора не признаются как актив, а права требования к контрагенту, отражаются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо» и «Денежные средства и их эквиваленты» в зависимости от срока погашения. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Полученные займы

При первоначальном признании финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на прямые затраты по совершению сделки, кроме случаев, когда этот инструмент классифицируется в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную стоимость финансового обязательства.

Справедливая стоимость финансового обязательства при его первоначальном признании будет равна его фактической стоимости. В некоторых случаях выдаются беспроцентные займы или займы с низкой ставкой процента - в целях привлечения клиентов или в качестве средства передачи налоговых выгод. При решении вопроса о том, является ли инструмент со ставкой процента ниже рыночной ставки процента, Компания должна принять во внимание сроки и условия данного займа, соответствующую отраслевую практику на местах и ситуацию на местном рынке. К факторам, свидетельствующим о том, что заем выдан под рыночную ставку процента, можно отнести ставки процента, которые в настоящее время взимаются Компанией или другими участниками рынка по займам с аналогичными сроками, оставшимися до их погашения, аналогичными схемами потоков денежных средств, валютами, кредитными рисками, обеспечением и базами для расчета процентов.

Справедливая стоимость финансового обязательства определяется в соответствии с МСФО 13. Справедливая стоимость займов со ставкой процента ниже рыночной может оцениваться, например, по приведенной стоимости ожидаемых в будущем потоков денежных средств, дисконтированных по рыночной ставке процента.

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

• обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

• обязательств, которые возникают в случаях, когда при передаче финансового актива не выполняются установленные требования для прекращения признания этого актива, и которые, соответственно, учитываются с применением подхода продолжающегося участия в активе (т.е. признания актива в той части, в которой Компания продолжает быть связанным с этим активом);

• принятых на себя обязательств предоставить заем по ставке процента ниже рыночной, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; и

• обязательств, которые представляет собой договоры финансовой гарантии.

Финансовые обязательства как и финансовые активы могут оцениваться по амортизированной стоимости. Для амортизаций премий, дисконтов и затрат по совершению сделки, относящихся как к финансовым активам, так и к финансовым обязательствам, используется метод эффективной ставки процента.

При применении метода эффективной ставки процента проценты включаются в расчет прибыли или убытка за тот период, к которому они относятся, вне зависимости от

установленных сроков их уплаты. Поэтому сумма процентов признается в том периоде, в котором они возникли, даже если выплата соответствующей суммы отсрочивается.

3.9. Учет хеджирования

Сфера применения. Компания использует производные и непроизводные финансовые инструменты для снижения возможного риска, возникающего из-за изменений курсов валют, изменений процентных ставок, стоимости финансовых инструментов и т.д. Такие производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости.

Признание хеджирования. Учет операций хеджирования осуществляется, если между инструментом хеджирования и хеджируемой статьей определяется отношение хеджирования.

При хеджировании специальный учет применяется, только если выполняются все условия:

- Отношения хеджирования должны быть формально определены и задокументированы на дату возникновения хеджирования. Использование инструментов хеджирования должно отвечать внутренним положениям Компании в области управления риском и стратегии осуществления хеджирования. А также Компания должна определить на дату возникновения отношений, что является хеджируемой статьей, инструментом хеджирования, природу хеджируемого риска и как должна оцениваться эффективность хеджирования (включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования);

- Отношения хеджирования включают только квалифицируемые инструменты хеджирования и квалифицируемые объекты хеджирования;

- Между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существует экономическая взаимосвязь;

- Фактор кредитного риска не оказывает доминирующего влияния на изменения стоимости, обусловленные указанной экономической взаимосвязью;

- Коэффициент хеджирования, определенный для данных отношений хеджирования, отражает соотношение между количественным объемом объекта хеджирования, фактически хеджируемым Компанией, и количественным объемом инструмента хеджирования, фактически используемым Компанией для хеджирования указанного количественного объема объекта хеджирования. Однако при определении по усмотрению Компании данных отношений не следует принимать в расчет дисбаланс между весовыми коэффициентами объекта хеджирования и инструмента хеджирования, который привел бы к неэффективности хеджирования (вне зависимости от того, признана она или нет), вследствие которой в отчетности может быть отражен результат, не соответствующий цели учета хеджирования.

Инструментом хеджирования могут быть:

- производный инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, может быть определен по усмотрению Компании как инструмент хеджирования, за исключением некоторых выпущенных опционов;

- непроизводный финансовый актив или непроизводное финансовое обязательство, который (которое) оценивается по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, может быть определен по усмотрению Компании в качестве инструмента хеджирования, если только это не финансовое обязательство, классифицированное по усмотрению организации как оцениваемое по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, применительно к которому сумма изменения его справедливой стоимости в части, обусловленной изменениями кредитного риска по указанному обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода. Применительно к хеджированию валютного риска Компания может по собственному усмотрению определить в качестве инструмента хеджирования компонент непроизводного финансового актива или непроизводного финансового обязательства, связанный с валютным риском, при условии, что данный непроизводный финансовый инструмент не

является инвестицией в долевой инструмент, изменения справедливой стоимости которой организация решила представлять в составе прочего совокупного дохода;

- для целей учета хеджирования в качестве инструментов хеджирования могут определяться только те договоры, которые заключены с внешней по отношению к Компании стороной.

Квалифицируемый инструмент хеджирования может определяться по усмотрению Компании в качестве инструмента хеджирования только целиком, за исключением следующих случаев:

- разделение стоимости договора опциона на внутреннюю стоимости и временную стоимость и определение в качестве инструмента хеджирования только изменений внутренней стоимости опциона, исключая изменения его временной стоимости;

- разделение стоимости форвардного договора на форвардный элемент и спот-элемент и определение по усмотрению Компании в качестве инструмента хеджирования только изменений стоимости спот-элемента форвардного договора, но не изменений стоимости форвардного элемента; аналогичным образом может быть выделен валютный базисный спрэд, чтобы не принимать его в расчет при определении финансового инструмента по усмотрению Компании в качестве инструмента хеджирования;

- пропорциональная доля всего инструмента хеджирования, например 50 процентов его номинальной стоимости, может быть определена по усмотрению Компании в качестве инструмента хеджирования в отношениях хеджирования. Однако нельзя определять в качестве инструмента хеджирования часть изменения его справедливой стоимости, относящуюся только к части срока, в течение которого данный инструмент хеджирования находится в обращении.

Компания вправе рассматривать в совокупности и объединять для определения по собственному усмотрению в качестве инструмента хеджирования следующие инструменты в любом их сочетании (включая обстоятельства, в которых риск или риски, возникающие по некоторым инструментам хеджирования, компенсируют риски, возникающие по другим инструментам хеджирования):

(a) производные инструменты или их пропорциональная доля; и

(b) непроизводные инструменты или их пропорциональная доля.

Однако производный инструмент, который объединяет в себе выпущенный опцион и приобретенный опцион (например, процентный коллар), нельзя квалифицировать как инструмент хеджирования, если на дату определения его по усмотрению Компании в качестве такового он, по существу, представляет собой нетто-

выпущенный опцион (кроме случаев, когда не весь инструмент квалифицируется в качестве инструмента хеджирования). Аналогичным образом, два или более инструментов (или их пропорциональные доли) могут быть вместе определены по усмотрению Компании в качестве инструмента хеджирования только в том случае, если на дату их определения по усмотрению Компании в качестве такового они, рассматриваемые в сочетании, не являются, по существу, нетто-выпущенным опционом (кроме случаев, когда не весь инструмент является квалифицируемым инструментом хеджирования).

Объектом хеджирования могут быть:

- актив, обязательство, твердое соглашение или высоковероятная прогнозируемая сделка;

- группа активов, обязательств, твердых соглашений или высоковероятных прогнозируемых сделок со схожими характеристиками риска;

- нефинансовый актив или обязательство (как например, запасы) на любой идентифицируемый риск, который можно надежно измерить. В качестве компонентов риска могут быть определены по усмотрению Компании только изменения денежных потоков или справедливой стоимости по объекту хеджирования выше или ниже указанного значения цены или иной переменной (односторонний риск);

- финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости, на риск изменения курса валют или кредитного риска (но не риск изменения процентной ставки).

- часть потока денежных средств или номинальной стоимости любого финансового актива или обязательства;

- производные финансовый инструмент в комбинации с непроизводным финансовым инструментом, при условии, что возникающий риск управляется агрегированно;

- долевой финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- договоры, к которым применяется освобождение в силу «Использование для собственных нужд», если это позволит устранить или значительно уменьшить «учетное несоответствие»;

- для хеджирования риска изменения процентной ставки на портфельной основе, часть портфеля финансовых активов или обязательств, у которых одинаковый хеджируемый риск, или

- чистые инвестиции в зарубежную деятельность;

- для целей учета хеджирования в качестве объектов хеджирования могут определяться только те договоры, которые заключены с внешней по отношению к Компании стороной, за исключением случая, когда, валютный риск по внутригрупповой монетарной статье (например, кредиторская/дебиторская задолженность между двумя дочерними организациями) может быть квалифицируемым объектом хеджирования в консолидированной финансовой отчетности, если он приводит к потенциальному возникновению прибылей или убытков вследствие изменения валютных курсов, которые не в полной мере исключаются при консолидации.

При учете хеджирования на балансе признаются взаимозачитываемые результаты изменений в справедливой стоимости инструмента хеджирования и хеджируемой статьи. При этом прибыли и убытки по инструменту хеджирования относятся на отдельные счета, открытые на балансовом счете доходов/расходов по соответствующей хеджируемой статье, либо на отдельные счета прочего совокупного дохода, когда это применимо.

Первоначальное признание инструментов хеджирования осуществляется по справедливой стоимости.

Для целей учета выделяются три вида хеджирования:

- хеджирование риска, связанного с изменением справедливой стоимости признанного актива или обязательства, либо непризнанного твердого соглашения или определенной доли такого актива, или обязательства, которое относится к конкретному риску и оказывает влияние на прибыль или убыток отчетного периода;

- хеджирование риска, связанного с изменением денежных потоков, которое (а) относится к конкретному риску, связанному с признанным активом или обязательством (например, хеджирование всех или отдельных будущих выплат процентов по долговому обязательству с переменной процентной ставкой) или с ожидаемой сделкой (например, хеджирование ожидаемой покупки или продажи), и (б) может оказывать влияние на прибыль или убыток;

- хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

Если объект хеджирования представляет собой долевой инструмент, для которого Компания выбрала вариант представления изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, то хеджируемое потенциальное изменение справедливой стоимости должно относиться к изменениям, которые могут оказать влияние на прочий совокупный доход. В этом и только в этом случае признанная неэффективность хеджирования представляется в составе прочего совокупного дохода.

Хеджирование валютного риска по твердому договорному обязательству может учитываться либо как хеджирование справедливой стоимости, либо как хеджирование денежных потоков.

Учет хеджирования справедливой стоимости осуществляется следующим образом:

- прибыль или убыток от переоценки инструмента хеджирования по справедливой стоимости относятся на прибыль или убыток Компании, и

- балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом отнесенных к хеджируемому риску прибыли или убытка по хеджируемой статье, и данные суммы прибыли или убытка относятся на доходы и расходы. Если объект хеджирования является финансовым активом (или его компонентом), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль или убыток от хеджирования по объекту хеджирования должны признаваться в составе прибыли или убытка. Однако если объектом хеджирования является долевой инструмент, применительно к которому Компания решила представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного, то Компания должна продолжать признание указанных сумм в составе прочего совокупного дохода. Когда объектом хеджирования является непризнанное твердое договорное обязательство (либо его компонент), накопленная величина изменения справедливой стоимости данного объекта хеджирования после его определения по усмотрению Компании в качестве такового признается как актив или обязательство с признанием соответствующей суммы прибыли или убытка в составе прибыли или убытка.

Когда объектом хеджирования в рамках хеджирования справедливой стоимости является твердое договорное обязательство (либо его компонент) приобрести актив либо принять на себя обязательство, первоначальная балансовая стоимость указанного актива или обязательства, возникшего вследствие исполнения Компанией данного твердого договорного обязательства, корректируется посредством включения в нее накопленной величины изменения справедливой стоимости данного объекта хеджирования, которая была признана в отчете о финансовом положении.

Корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи подлежит амортизации с отражением в составе прибыли или убытка, если соответствующий объект хеджирования представляет собой финансовый инструмент (либо его компонент), оцениваемый по амортизированной стоимости. Компания вправе начать начисление амортизации с момента возникновения корректировки, но обязан начать амортизацию не позднее того момента, когда объект хеджирования прекращает корректироваться на величину прибылей и убытков от хеджирования. Величина амортизации определяется на основе пересчитанной эффективной процентной ставки на дату начала амортизации. В случае финансового актива (либо его компонента), который является объектом хеджирования и оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, начисление амортизации происходит таким же образом, но в отношении суммы, которая представляет накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в прочем совокупном доходе, а не путем корректировки балансовой стоимости.

Учет хеджирования денежных потоков осуществляется следующим образом:

- отдельный компонент собственного капитала, связанный с объектом хеджирования (резерв хеджирования денежных потоков), корректируется до наименьшей из следующих величин (в абсолютном выражении):

(i) накопленной величины прибыли или убытка по инструменту хеджирования с момента начала хеджирования;

(ii) накопленной величины изменения справедливой стоимости (приведенная стоимость) объекта хеджирования (т. е. приведенная стоимость накопленной величины изменения ожидаемых будущих денежных потоков, являющихся объектом хеджирования) с момента начала хеджирования.

- часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования, эффективность которого была установлена, отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в отдельной статье собственного капитала;

- неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается на счетах доходов и расходов в прибылях и убытках. Сумма, накопленная в составе резерва хеджирования денежных потоков учитывается следующим образом:

(i) Если хеджируемая прогнозируемая операция впоследствии приводит к признанию нефинансового актива или нефинансового обязательства, либо если хеджируемая прогнозируемая операция в отношении нефинансового актива или нефинансового обязательства становится твердым договорным обязательством, к которому применяется учет хеджирования справедливой стоимости, то Компания исключает указанную сумму из состава резерва хеджирования денежных потоков и включает ее непосредственно в первоначальную стоимость или иную оценку балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства. Данная корректировка не является реклассификационной корректировкой и, следовательно, не оказывает влияния на прочий совокупный доход.

(и) Применительно к случаям хеджирования денежных потоков, отличным от рассматриваемых в подпункте (i), указанная сумма реклассифицируется из состава резерва хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в том же периоде или периодах, в которых хеджируемые ожидаемые будущие денежные потоки будут оказывать влияние на прибыль или убыток (например, в периодах, когда признается процентный доход или процентный расход либо когда происходит прогнозировавшаяся продажа).

(iii) Однако если указанная сумма представляет собой убыток и Компания ожидает, что весь этот убыток или его часть не будут возмещены в одном или нескольких будущих периодах, Компания незамедлительно реклассифицирует сумму, возмещение которой не ожидается, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

Когда Компания прекращает учет хеджирования применительно к хеджированию денежных потоков, он учитывает сумму, которая была накоплена в составе резерва хеджирования денежных потоков, следующим образом:

(a) если возникновение будущих денежных потоков, являющихся объектом хеджирования, по-прежнему ожидается, то указанная сумма продолжает оставаться в составе резерва хеджирования денежных потоков до момента возникновения соответствующих будущих денежных потоков либо до момента, когда Компания ожидает, что весь этот убыток или его часть не будут возмещены в одном или нескольких будущих периодах;

(b) если возникновение будущих денежных потоков, являющихся объектом хеджирования, более не ожидается, то указанная сумма немедленно реклассифицируется из состава резерва хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Хеджируемый будущий денежный поток, возникновение которого более не является высоковероятным, может все еще ожидаться.

Учет хеджирования чистых инвестиций в зарубежные компании осуществляется следующим образом:

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные компании учитывается по аналогии с хеджированием риска, связанного с изменением денежных потоков. Хеджируемая статья учитывается на соответствующих счетах активов Компании.

Инструмент хеджирования на дату заключения сделки отражается на соответствующих счетах баланса и в дату расчетов списывается со счетов баланса. Общая величина прибыли или убытка по инструменту хеджирования, относящаяся к эффективной части хеджирования, которая была накоплена в составе резерва по пересчету иностранной валюты, должна быть реклассифицируется из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки при выбытии или частичном выбытии соответствующего иностранного подразделения.

Презентация результатов переоценки производных инструментов в прибылях и убытках:

Цель производного инструмента	Линия в прибылях и убытках
Удерживаемые для торговли или учет хеджирования не применим	Как доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами или, если существенно, отдельной строкой.
Хеджирование признанных финансовых инструментов - обычно хеджирование справедливой стоимости по риску изменения иностранной валюты и/или ставки вознаграждения.	Эффективная часть: та же строка, что и объект хеджирования (например, расходы при хеджировании справедливой стоимости риска фиксированной ставки вознаграждения по займам, расходы по курсовой разнице при хеджировании справедливой стоимости риска изменения курса валюты по займу). Неэффективная часть: как компонент прочих доходов/расходов или если существенно, отдельной строкой.
Хеджирование высоковероятной ожидаемой операции или непризнанного твердого обязательства — обычно хеджирование денежных потоков по риску иностранной валюты или ставки вознаграждения.	Эффективная часть: первоначально признается в прочем совокупном доходе (резерв по хеджированию денежных потоков) и в последующем реклассифицируется в ту же строку, что и объект хеджирования в прибылях и убытках (например, расходы при хеджировании риска плавающей ставки вознаграждения по займам или расходы по курсовой разнице). Неэффективная часть: как компонент прочих доходов/расходов или если существенно, отдельной строкой.

Учет временной стоимости опционов

В случаях, когда Компания разделяет внутреннюю стоимость и временную стоимость договора опциона и по собственному усмотрению определяет в качестве инструмента хеджирования изменение только внутренней стоимости данного опциона, он учитывает временную стоимость опциона следующим образом:

(a) Компания должна различать временную стоимость опционов в зависимости от вида объекта хеджирования, который хеджируется посредством данного опциона:

(i) объект хеджирования, связанный с определенной операцией; или (и) объект хеджирования, связанный с определенным интервалом времени.

(b) Изменение справедливой стоимости в части временной стоимости опциона, посредством которого хеджируется объект хеджирования, связанный с определенной операцией, следует признавать в составе прочего совокупного дохода в той мере, в которой оно относится к данному объекту хеджирования, и отражать накопительным итогом в отдельном компоненте собственного капитала. Общая сумма изменений справедливой стоимости в части временной стоимости опциона, накопленная в составе отдельного компонента собственного капитала («указанная сумма»), учитывается следующим образом:

(i) если объект хеджирования впоследствии приводит к признанию нефинансового актива или нефинансового обязательства, либо к принятию твердого договорного обязательства в отношении нефинансового актива или нефинансового обязательства и к нему применяется учет хеджирования справедливой стоимости, то Компания исключает

указанную сумму из состава отдельного компонента собственного капитала и включает ее непосредственно в состав первоначальной стоимости или иной оценки балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства. Данная корректировка не является реклассификационной корректировкой и, следовательно, не оказывает влияния на прочий совокупный доход;

(ii) применительно к отношениям хеджирования, отличным от тех, которые рассмотрены в подпункте (i), указанная сумма реклассифицируется из состава отдельного компонента собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в том же периоде или периодах, в котором (которых) хеджируемые ожидаемые будущие денежные потоки окажут влияние на прибыль или убыток (например, в тот момент, когда прогнозируемая продажа будет осуществлена);

(iii) однако если не ожидается, что в одном или нескольких будущих периодах будет возмещена вся указанная сумма или ее часть, то та сумма, возмещение которой не ожидается, незамедлительно реклассифицируется в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

(c) Изменение справедливой стоимости в части временной стоимости опциона, посредством которого хеджируется объект хеджирования, связанный с определенным интервалом времени, признается в составе прочего совокупного дохода в той мере, в которой оно относится к объекту хеджирования, и накапливается в отдельном компоненте собственного капитала. Временная стоимость указанного опциона на дату его определения по усмотрению Компании в качестве инструмента хеджирования в части, относящейся к объекту хеджирования, амортизируется на систематической и рациональной основе на протяжении времени, в течение которого корректировка, обусловленная хеджированием, связанная с внутренней стоимостью опциона, могла бы влиять на прибыль или убыток (или прочий совокупный доход, если соответствующий объект хеджирования является долевым инструментом, изменения справедливой стоимости которого Компания решила представлять в составе прочего совокупного дохода). Соответственно, в каждом отчетном периоде сумма амортизации реклассифицируется из состава отдельного компонента собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Однако если учет хеджирования перестанет применяться к отношениям

хеджирования, в рамках которых инструментом хеджирования является изменение внутренней стоимости опциона, то нетто-величина (т. е. за вычетом накопленной амортизации), которая была накоплена в составе отдельного компонента собственного капитала, незамедлительно реклассифицируется в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

Учет форвардного элемента форвардных договоров и валютных базисных спрэдов финансовых инструментов

В случаях, когда Компания разделяет форвардный элемент и спот-элемент форвардного договора и определяет по собственному усмотрению в качестве инструмента хеджирования только изменение стоимости спот-элемента данного форвардного договора, либо когда Компания отделяет валютный базисный спрэд от финансового инструмента и исключает его из рассмотрения при определении по собственному усмотрению данного финансового инструмента в качестве инструмента хеджирования, Компания может применить учет временной стоимости опционов к форвардному элементу соответствующего форвардного договора или к соответствующему валютному базисному спрэду.

Хеджирование на групповой (портфельной) основе

Группа объектов (включая группу объектов, представляющих собой нетто- позицию) является квалифицируемым объектом хеджирования, только если:

(a) она состоит из объектов (включая компоненты объектов), которые по отдельности представляют собой квалифицируемые объекты хеджирования;

(b) управление объектами в составе группы для целей управления рисками осуществляется на групповой основе;

(c) в случае хеджирования денежных потоков по группе объектов, применительно к которым не ожидается, что изменчивость соответствующих им денежных потоков будет приблизительно пропорциональна изменчивости денежных потоков по группе в целом, вследствие чего возникают компенсирующие позиции в части рисков:

(i) хеджируемым риском является валютный риск; и

(и) при определении по усмотрению Компании данной нетто-позиции указывается отчетный период, в котором прогнозируемые операции, как ожидается, окажут влияние на прибыль или убыток, а также их характер и объем. При объединении схожих активов и при объедении схожих обязательств в портфель, Компания учитывает различные факторы, включая:

- виды активов и обязательств;

- ставки вознаграждения (фиксированные или переменные), и в случае активов или обязательств с фиксированными ставками, ставка купона;

- валюта, в которой деноминированы активы или обязательства;

- планируемая дата погашения, и в случае активов с предварительной оплатой, условия предоплаты, история предоплаты в прошедших периодах, и ожидаемые будущие предоплаты.

При хеджировании справедливой стоимости процентного риска портфеля финансовых активов или обязательств (и только в таких операциях хеджирования), хеджируемая доля может быть выражена в денежном эквиваленте без привязки к индивидуально идентифицированным активам и обязательствам. Допускается установление отношений хеджирования по нетто позициям, полученным в результате комбинирования активов и обязательств.

При группировке индивидуальных инструментов в портфель с целью их хеджирования, весь портфель полностью представляет единый хеджируемый объект, т.е. финансовые активы или обязательства включаются в портфель на всю сумму, подверженную хеджируемому риску. После определения состава портфеля, возможно установление отношений хеджирования применительно к части данного портфеля.

Объектом хеджирования может выступать группа будущих денежных потоков. Компания определяет график дат или периодов (неделя, месяц) получения/выбытия денежных потоков, или график дат/периодов пересмотра процентных ставок или любой другой график, на основе которого осуществляется хеджирование. При этом срок поступления или выбытия этих денежных потоков может отличаться от срока погашения по инструменту хеджирования при условии сохранения эффективности хеджирования, что документально подтверждается Компанией посредством осуществления теста эффективности хеджирования на момент установления отношений хеджирования и на каждую последующую дату. При прекращении признания того или иного денежного потока внутри хеджируемого портфеля, денежный поток снимается с временного периода при условии, если временной период был определен в графике в который он был включен.

При хеджировании на групповой основе, в случае если объектом хеджирования выступает группа будущих денежных потоков, Компания может, при определении такой возможности в Стратегии хеджирования, применить усредненные даты потоков в течение месяца с использованием дат, сложившихся на середину месяца, средние величины потоков, средние ставки и средние курсы.

Когда объектом хеджирования является группа, нетто-позиция по которой равна нулю (т. е. объекты хеджирования полностью взаимно компенсируют риск, управление которым

осуществляется на групповой основе), Компания включает ее в отношения хеджирования, не содержащие инструмента хеджирования, при условии, что:

(a) данное хеджирование осуществляется в рамках стратегии скользящего хеджирования нетто-риска, в соответствии с которой Компания регулярно хеджирует новые позиции того же типа по мере истечения времени (например, когда операции достигают предела того отрезка времени, на который Компания осуществляет хеджирование);

(b) хеджируемая нетто-позиции меняется в размере на протяжении срока действия стратегии скользящего хеджирования нетто-риска, и при этом для хеджирования нетто-риска (т. е. в тех случаях, когда нетто-позиция не равна нулю) Компания использует квалифицируемые инструменты хеджирования;

(c) в отношении таких нетто-позиций, когда нетто-позиция не равна нулю и она хеджируется посредством квалифицируемых инструментов хеджирования, обычно применяется учет хеджирования; и

(d) результатом неприменения учета хеджирования в отношении нулевой нетто-позиции стало бы возникновение рассогласованности в результатах учета, поскольку в отчетности не признавались бы взаимно компенсирующие позиции риска, которые в противном случае признавались бы в рамках хеджирования нетто- позиции.

Определение по усмотрению Компании компонента номинальной стоимости в качестве объекта хеджирования

Компонент, представляющий собой пропорциональную долю квалифицируемой группы объектов, Компания может определить в качестве объекта хеджирования, если это согласуется с документально оформленной целью Компании по управлению рисками.

Компонент-слой, выделенный из общей группы объектов (например, нижний слой), является разрешенным объектом хеджирования, только если:

(a) этот компонент возможно отдельно идентифицировать и надежно оценить;

(b) целью управления риском является хеджирование компонента-слоя;

(c) объекты общей группы, в которой идентифицируется данный слой, подвержены одному и тому же хеджируемому риску (вследствие чего на оценку хеджируемого слоя не оказывает значительного влияния то, какие именно объекты из состава общей группы попадают в хеджируемый слой);

(d) Компания может, применительно к хеджированию существующих объектов (например, непризнанного твердого договорного обязательства или признанного актива), идентифицировать и отслеживать общую группу объектов, в которой определяется хеджируемый слой (чтобы Компания имела возможность выполнять требования, предъявляемые к учету квалифицируемых отношений хеджирования); и

(e) все объекты в составе данной группы, которые предусматривают возможность досрочного погашения, отвечают требованиям, предъявляемым к компонентам номинальной стоимости.

Оценка эффективности хеджирования

Хеджирование считается высокоэффективным, если на дату установления отношений хеджирования и в последующие периоды, существуют ожидания относительно высокой степени компенсирования хеджем изменений справедливой стоимости или денежных потоков, вызванных данным риском в течение определенного периода (перспективная эффективность).

Оценка эффективности хеджирования производится на постоянной основе, только по отношению к производным и непроизводным инструментам, к которым применен учет хеджирования. Оценка эффективности хеджирования может также производиться по отношению к производным и непроизводным инструментам, к которым не применен учет хеджирования, с целью принятия решения по началу хеджирования.

Оценка эффективности хеджирования осуществляется посредством проведения перспективной оценки следующим образом:

- выявления высокой степени статистической корреляции между изменениями справедливой стоимости или денежных потоков хеджируемой статьи и инструмента хеджирования используя регрессионный анализ либо сравнение изменений стоимостей хеджируемой статьи и инструмента хеджирования при

симуляции переменных, влияющих на стоимость хеджируемой статьи (количественный тест).

- либо путем демонстрации совпадения ключевых параметров хеджируемой статьи с инструментом хеджирования на дату установления отношений хеджирования (качественный тест).

При расчете эффективности хеджирования, в случае если объектом хеджирования не является кредитный риск, Компания не учитывает изменения в кредитных спрэдах по инструменту.

Прекращение учета хеджирования

Компания прекращает учет хеджирования, когда срок действия инструментов хеджирования истекает, или же происходит их реализация, срок действия прерывается или происходит исполнение хеджирования, или же более нет условий, необходимых для специального учета хеджирования:

- меняется цель хеджирования;
- инструмент и/или объект хеджирования более не существует или продан;
- прерывается экономическая связь между инструментом и объектом хеджирования;
- фактор кредитного риска начинает оказывать доминирующее влияние на изменения стоимости, обусловленное хеджируемой экономической взаимосвязью. Инструмент хеджирования не считается истекшим или прекращенным, если:

(a) Вследствие действия либо введения законов или иных нормативных правовых актов стороны инструмента хеджирования договариваются о том, что один или несколько клиринговых контрагентов заменяют первоначального контрагента и становятся новым контрагентом для каждой из сторон. Для этих целей под клиринговым контрагентом понимается центральный контрагент (иногда называемый «клиринговой организацией» или «клиринговым агентством») либо организация или организации, например участник клиринговой организации либо клиент участника клиринговой организации, которые выступают в качестве контрагента с целью осуществления клиринга центральным контрагентом. Однако в случае, когда стороны инструмента хеджирования заменяют своих первоначальных контрагентов разными контрагентами, данные требования считаются выполненными только в том случае, если каждый из этих новых контрагентов осуществляет клиринг с одним и тем же центральным контрагентом.

(b) Прочие изменения инструмента хеджирования, если таковые имеют место, ограничиваются изменениями, необходимыми для осуществления подобной замены контрагента. Указанные изменения ограничиваются теми, что соответствуют условиям, которые ожидались бы в случае, если бы инструмент хеджирования изначально был предметом осуществления клиринга клиринговым контрагентом. К таким изменениям относятся изменения требований в отношении обеспечения, прав на взаимозачет остатков дебиторской и кредиторской задолженности и в отношении взимаемой платы.

Прекращение учета хеджирования может повлиять на отношения хеджирования целиком либо лишь на какую-то их часть (в последнем случае учет хеджирования продолжает применяться к оставшейся части отношений хеджирования). В случае изменения сумм инструмента и/или объекта хеджирования которое приводит к тому, что отношения хеджирования перестают отвечать требованию об эффективности хеджирования, связанному с коэффициентом хеджирования, но при этом цель управления риском применительно к данным определенным по усмотрению Компании отношениям

хеджирования остается неизменной, Компания проводит ребалансировку - регулирует коэффициент хеджирования и продолжает учитывать первоначальные отношения хеджирования. В случае изменения других параметров хеджирования, Компания проводит анализ на предмет выполнения условий прекращения учета хеджирования.

Учет хеджирования прекращается тогда, когда срок действия инструментов хеджирования истекает, или же происходит их реализация, срок действия прерывается или происходит исполнение хеджирования, или же более нет условий, необходимых для специального учета хеджирования.

В этот момент любые кумулятивные прибыли или убытки по инструментам хеджирования, признанные в собственном капитале, удерживаются в собственном капитале до тех пор, пока фактически не произойдет прогнозируемая операция. Если же более не ожидается, что хеджированная сделка произойдет, кумулятивные прибыли или убытки по инструментам хеджирования, признанные в собственном капитале, переводятся в чистую прибыль или убыток за период.

Представление

В случае хеджирования группы объектов с компенсирующими позициями в части риска (т. е. при хеджировании нетто-позиции), при том, что хеджируемый риск по этим объектам оказывает влияние на разные статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, любые прибыли или убытки от хеджирования представляются в данном отчете отдельно от тех статей, на которые оказывают влияние объекты хеджирования. Соответственно, сумма, отраженная в таком отчете по статье, относящейся к самому объекту хеджирования (например, выручка или себестоимость продаж), остается без изменений.

Применительно к активам и обязательствам, которые вместе как группа составляют объект хеджирования в рамках хеджирования справедливой стоимости, прибыль или убыток в отчете о финансовом положении по отдельным активам и обязательствам признается как корректировка балансовой стоимости соответствующих отдельных статей, образующих данную группу.

3.10. Встроенные производные инструменты

Встроенный производный инструмент является компонентом гибридного (комбинированного) инструмента который также включает в себя непроизводный основной договор - с эффектом того, что некоторые денежные потоки комбинированного инструмента ведут себя точно так же, как и отдельный производный инструмент.

Встроенный производный инструмент приводит к изменению некоторых или всех предусмотренных договором потоков денежных средств в соответствии с указанной ставкой процента, валютным курсом, курсом ценной бумаги, ценой товара, индексом цен или ставок, кредитным рейтингом или кредитным индексом или другой переменной.

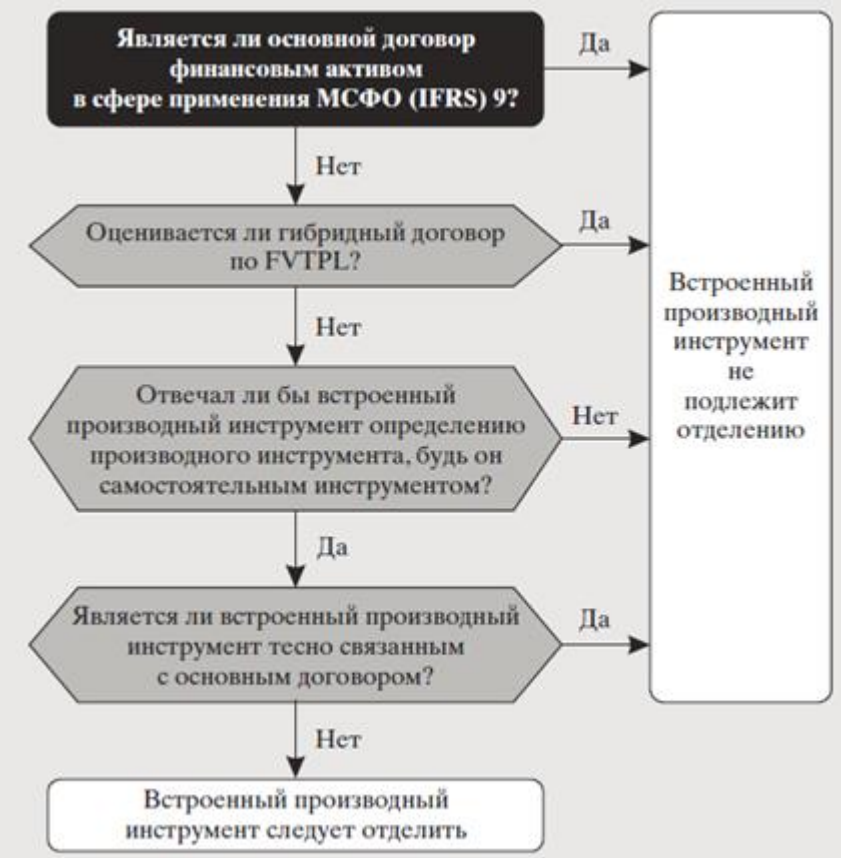
Следующая диаграмма показывает, как принимаются решения для учета встроенных производных инструментов:

Когда гибридный договор содержит основной договор, являющийся финансовым активом в сфере применения МСФО 9, весь этот гибридный договор, включая все его встроенные характеристики, оценивается на предмет классификации в соответствии с требованиями МСФО 9.

Выделение встроенного производного инструмента

Когда содержащийся в гибридном договоре основной договор представляет собой финансовое обязательство либо договор, не относящийся к сфере применения МСФО 9, этот гибридный договор оценивается на предмет необходимости отделения (бифуркации) встроенного производного инструмента (или инструментов) от соответствующего основного договора в соответствии с требованиями МСФО 9.

На представленной ниже схеме иллюстрируется порядок применения правил, касающихся отделения встроенного производного инструмента от гибридного договора.



Некоторые *условия и фразы* могут указывать на присутствие встроенных производных инструментов в контракте. Такие условия и фразы могут включать:

- цена рассчитывается по формуле;
- право на покупку/продажу дополнительных единиц;
- обмен/можно обменять;
- индексируется на/ корректируется/ ссылается на;
- премия/ страйк/ лимиты;
- право отменить/продлить/выкупить/вернуть.

Нижеперечисленный список содержит примеры, как определить основной контракт и встроенный производный финансовый инструмент:

Инструмент	**Основной контракт**	**Встроенный производный инструмент**
Конвертируемые облигации (актив)	Долговой инструмент	Купленный колл-опцион в долевых ценных бумагах
Займы, по которым выплачиваются квартальные вознаграждения на основе фондовых индексов	Долговой инструмент	Серия форвардных контрактов с вознаграждениями на основе фондовых индексов
Двухгодовой договор купли-продажи на фиксированное количество, включающий максимальный и минимальные лимиты на ценообразование	Договор купли-продажи	Коллар на цены на товары
Двухгодовой договор аренды, деноминированный в одной валюте	Договор купли-	Форвардный контракт на изменение курса валют

Инструмент	Основной контракт	Встроенный производный инструмент
между двумя разными компаниями с разными функциональными валютами.	продажи	

Встроенный производный финансовый инструмент следует выделять из основного договора и учитывать как производный инструмент только при выполнении следующих условий:

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.
- отдельный инструмент, имеющий условия встроенного производного инструмента, соответствует определению производного инструмента; и
- оценка гибридного (комбинированного) инструмента не проводится по справедливой стоимости через прибыль или убыток (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, которое оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

Первоначальное признание и последующая оценка.

Невыделяемые производные инструменты учитываются на соответствующих счетах баланса, где учитывается основной договор.

В случаях, когда необходимо выделить встроенный финансовый инструмент из основного договора, он должен учитываться на балансе по справедливой стоимости с отражением изменений в справедливой стоимости через прибыли или убытки, также как и отдельный производный финансовый инструмент. Справедливая стоимость встроенного финансового инструмента должна определяться на дату образования контракта.

Опубликованные котировки цен на активном рынке для похожих производных инструментов обычно являются лучшим основанием для определения справедливой стоимости. Если отсутствует активный рынок для данного встроенного производного инструмента, необходимо использовать отдельные методы оценок для определения справедливой стоимости. Методы оценки справедливой стоимости встроенного производного инструмента требуют применения некоторых суждений руководством, таких как определение дисконтной ставки, экстраполяция будущей ставки вознаграждения, курсов валют, и т.д.

Встроенный производный инструмент, точно так же, как и производный финансовый инструмент, может быть инструментом хеджирования, если соблюдены условия учета хеджирования.

3.11. Обязательства и собственный капитал

Классификация обязательств и долевого инструмента является сложным процессом и требует оценки каждого компонента договорных условий инструмента.

Компания, являясь эмитентом финансового инструмента, должен при первоначальном признании классифицировать этот инструмент или составляющие его части как финансовое обязательство, финансовый актив или долевой инструмент, в соответствии с содержанием договорного соглашения и определениями финансового обязательства, финансового актива и долевого инструмента.

Инструмент должен классифицироваться как ***долевой инструмент,*** а не финансовым обязательством, только в случае исполнения обоих нижеуказанных условий:

1) инструмент не содержит договорного обязательства:

- передать денежные средства или иной финансовый актив другому предприятию; или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для эмитента.

2) если расчет по инструменту будет или может быть произведен путем поставки собственных долевых инструментов эмитента, он является:

- непроизводным инструментом, который предусматривает обязанность его эмитента передать фиксированное количество собственных долевых инструментов;

- производным инструментом, расчет по которому будет произведен эмитентом только путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество его собственных долевых инструментов.

Договорное обязательство, в том числе и возникающее в связи с производным финансовым инструментом, которое должно или может привести к получению или предоставлению собственных долевых инструментов эмитента в будущем, но которое не отвечает вышеуказанным условиям (а) и (б), не является долевым инструментом.

Следующая таблица отражает классификацию финансового инструмента как обязательство или собственный капитал:

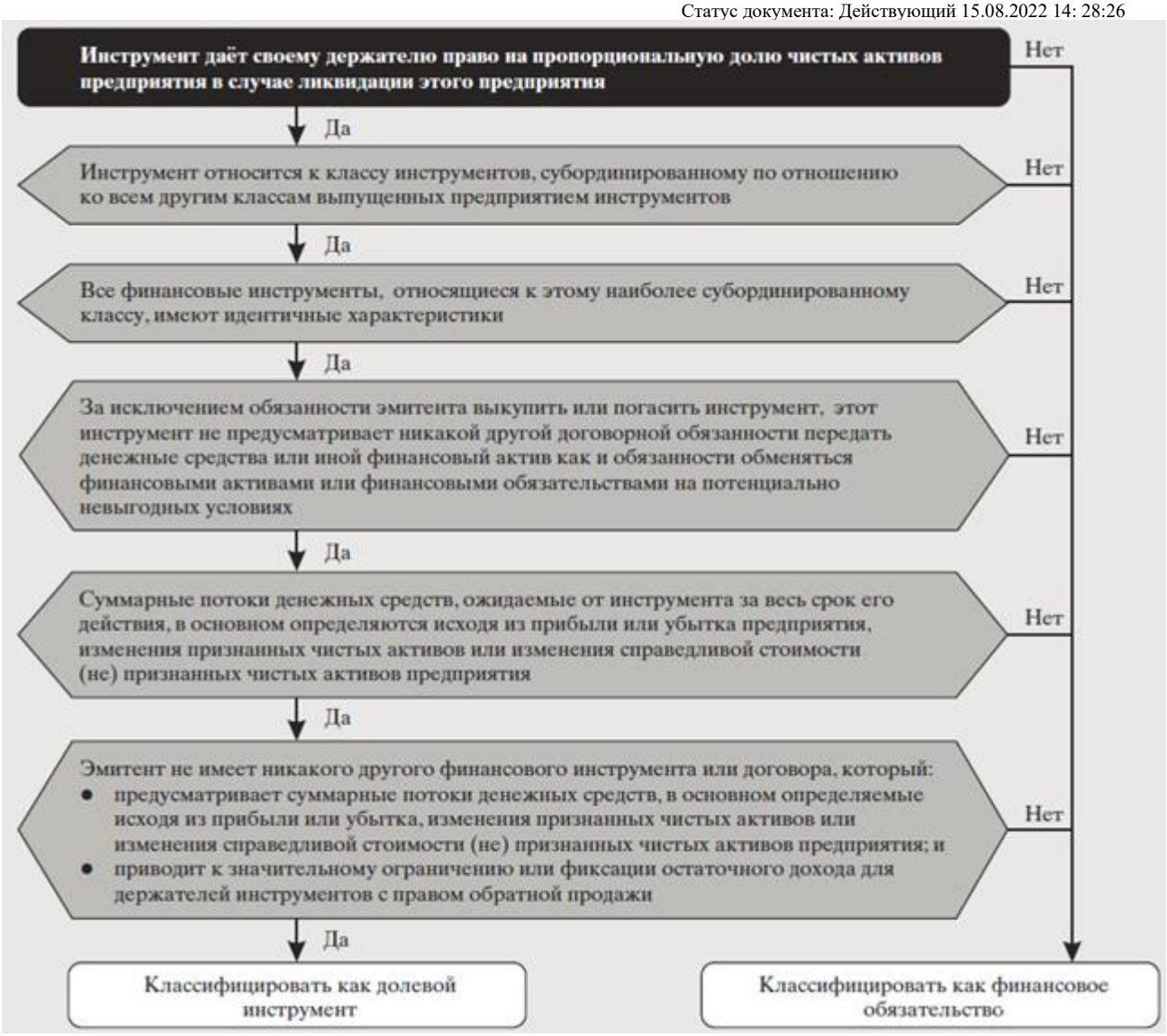
Соглашение урегулируется долевыми инструментами	**Денежная сумма вознаграждения в функциональной валюте эмитента**	**Количество долевых инструментов**	**Классификация**
Сценарий 1	Фиксированная	Переменное	Финансовое обязательство
Сценарий 2	Переменная	Переменное	Финансовое обязательство
Сценарий 3	Переменная	Фиксированное	Финансовое обязательство
Сценарий 4	Фиксированная в валюте, не являющейся функциональной валютой	Фиксированное	Финансовое обязательство
Сценарий 5	Фиксированная	Фиксированное	Капитал

Исключением к определениям, указанным выше, являются инструменты, которые подпадают под определение финансовых обязательств, но классифицируются как долевой инструмент, если они имеют все характеристики и условия, указанные ниже:

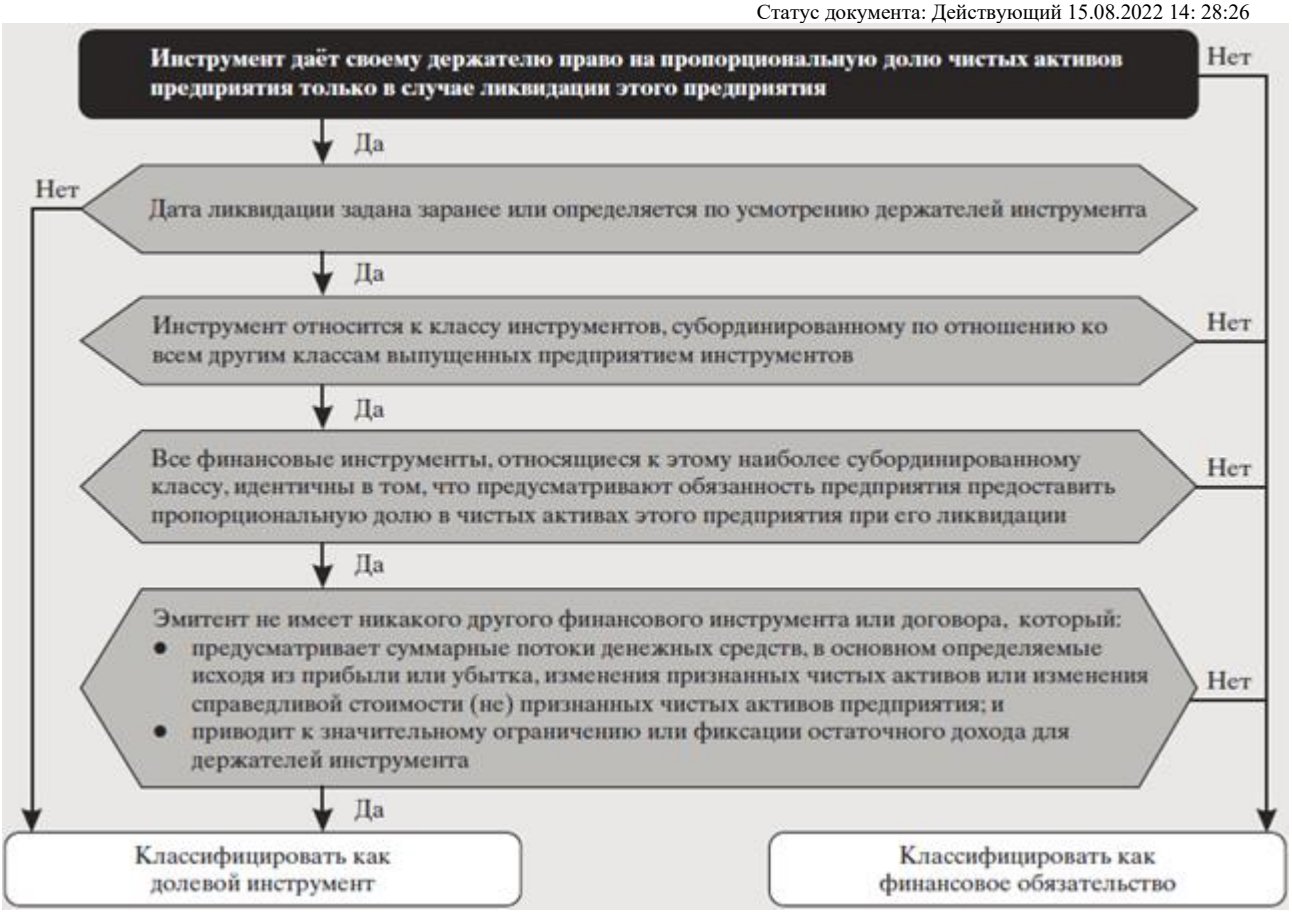
- Инструмент с правом досрочного погашения - финансовый инструмент, дающий держателю право вернуть его эмитенту (т.е. Компании) в обмен на денежные средства или иной финансовый актив.

- Инструменты, или компоненты инструментов, подвергающие Компанию или его дочерние компании обязательству предоставить другой стороне пропорциональную долю чистых активов только при ликвидации. Обязательство возникает, если есть уверенность, что будет ликвидация (в случае компаний с ограниченным сроком жизни), или нет уверенности в ликвидации, но у держателя инструмента есть право (опцион) на ликвидацию.

Непроизводный финансовый инструмент с правом досрочного погашения или обязательства при ликвидации (например, для организации с ограниченным сроком жизни) классифицируется как собственный капитал, если соответствует всем критериям, указанным ниже:



Инструменты, или компоненты инструментов, подвергающие Компанию или его дочерние компании обязательству предоставить другой стороне пропорциональную долю чистых активов только при ликвидации классифицируется как собственный капитал, если соответствует всем критериям, указанным ниже:



Отсутствие договорного обязательства по поставке денежных средств или другого финансового актива

За исключением условий, описанных в параграфах выше для инструментов с правом обратной продажи, важнейшим признаком финансового обязательства, отличающим его от долевого инструмента, является наличие договорного обязательства одной стороны по финансовому инструменту (эмитента) передать денежные средства или другой финансовый актив другой стороне (владельцу), или обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с владельцем на условиях, потенциально невыгодных для эмитента. Хотя владелец долевого инструмента может иметь право на получение пропорциональной доли дивидендов или других распределяемых средств из капитала, эмитент не имеет договорного обязательства осуществлять такое распределение средств, поскольку невозможно потребовать от него передачи денежных средств или иного финансового актива другой стороне.

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Компании определяется его содержанием, а не юридической формой. Содержание обычно соответствует юридической форме, но не всегда. Некоторые финансовые инструменты имеют юридическую форму капитала, но по своему содержанию являются обязательствами, а другие могут сочетать в себе признаки, как долевых инструментов, так и финансовых обязательств.

Если у Компании нет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива для проведения расчета по договорному обязательству, то такое обязательство соответствует определению финансового обязательства, за исключением инструментов, классифицируемых как долевые инструменты в соответствии с пунктами выше. Например:

- ограничение способности Компании исполнить договорное обязательство, такое, как недоступность иностранной валюты или необходимость получения разрешения на платеж

от регулирующих органов, не освобождает Компанию от его договорных обязательств и не прекращает обусловленного договором права владельца по данному инструменту;

- договорное обязательство, зависящее от того, воспользуется ли другая сторона по сделке своим правом на погашение, является финансовым обязательством, так как Компания не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива.

Финансовый инструмент, который явно не предусматривает договорное обязательство по передаче денежных средств или другого финансового актива, может установить его косвенно через сроки и условия.

Например:

- финансовый инструмент может предусматривать нефинансовое обязательство, которое должно быть погашено тогда, и только тогда, когда Компании не удастся осуществить распределение или погасить инструмент. Если Компания может избежать передачи денежных средств или иного финансового актива только путем погашения нефинансового обязательства, то такой финансовый инструмент является финансовым обязательством;

- финансовый инструмент является финансовым обязательством, если его условия оговаривают, что при его погашении Компания передаст:

· либо денежные средства или другой финансовый актив; либо

· свои собственные акции, стоимость которых будет значительно превышать сумму денежных средств или другого финансового актива.

Хотя у Компании нет явно указанного в договоре обязательства передать денежные средства или другой финансовый актив, сумма, подлежащая погашению акциями, такова, что Компания произведет расчет денежными средствами. В любом случае владельцу, по существу, гарантировано получение суммы, которая, как минимум, равна сумме, погашаемой денежными средствами.

Расчет собственными долевыми инструментами

Договор не является долевым инструментом, только потому, что он может повлечь получение или передачу собственных долевых инструментов Компании. У Компании может быть обусловленное договором право или обязательство получить или передать собственные акции или другие долевые инструменты в количестве, которое изменяется таким образом, чтобы справедливая стоимость собственных долевых инструментов Компании, подлежащих получению или передаче, была равна величине обусловленного договором права или обязательства.

При этом величина обусловленного договором права или обязательства может быть фиксированной суммой или суммой, меняющейся, частично или полностью, в зависимости от изменения переменной, иной, чем рыночная цена собственных долевых инструментов Компании (например, процентная ставка, котировки биржевого товара или финансового инструмента).

Два примера таких договоров:

- договор на поставку собственных долевых инструментов Компании общей стоимостью, равной 100 долларов США, и

- договор на поставку собственных долевых инструментов Компании общей стоимостью, равной стоимости 100 унций золота.

Такие договора являются финансовым обязательством Компании даже, несмотря на то, что Компания должна или может погасить его путем поставки собственных долевых инструментов.

Контракт не является долевым инструментом, поскольку Компания использует переменное количество собственных долевых инструментов для расчетов по договору. Соответственно, договор не удостоверяет право на остаточную долю в активах Компании, оставшихся после вычета всех его обязательств.

Договор, расчет по которому будет произведена Компанией путем передачи (или получения) фиксированного количества собственных долевых инструментов в обмен на фиксированную сумму денежных средств или другого финансового актива, является долевым инструментом.

Например, выпущенный опцион на акции, который дает право встречной стороне купить фиксированное количество акций Компании по фиксированной цене или в обмен на облигации с фиксированной основной суммой, является долевым инструментом.

Изменения справедливой стоимости договора в результате колебаний рыночных процентных ставок, которые не влияют на сумму денежных средств или другого актива, подлежащего оплате или получению, или количество долевых инструментов, подлежащее получению или передаче, при осуществлении расчетов по договору не препятствуют классификации договора как долевого инструмента.

Все полученное возмещение (такое, например, как премия, полученная за выпущенный опцион или варрант на собственные акции Компании) относится непосредственно на капитал. Выплаченное возмещение (такое, например, как премия, уплаченная за приобретенный опцион) вычитается непосредственно из капитала. Изменения справедливой стоимости долевого инструмента не признаются в финансовой отчетности.

Комбинированные финансовые инструменты

Некоторые инструменты могут сочетать в себе признаки, как долевых инструментов, так и финансовых обязательств. Такие финансовые инструменты называются сложными или комбинированными финансовыми инструментами.

Когда финансовый инструмент включает в себя компоненты обязательства и капитала, Компания классифицирует эти компоненты раздельно в соответствии с определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Например, конвертируемые облигации включают:

- обязательство выплатить облигации, которые учитываются в финансовых обязательствах, и

- опцион на конвертацию, который признается в капитале.

Первоначальная классификация компонентов комбинированного финансового инструмента не изменяется, даже если меняются экономические условия, которые меняют возможность использование права на конвертацию.

В целях первоначального признания и оценки комбинированного финансового инструмента Компания:

- определяет справедливую стоимость комбинированного финансового инструмента;

- определяет справедливую стоимость долгового компонента (на основе справедливой стоимости схожих обязательств не связанных с долевым компонентом) и признает его в финансовых обязательствах;

- классифицирует остаточную сумму после вычета оцененной суммы обязательства от справедливой стоимости комбинированного финансового инструменты как компонент капитала;

Компания классифицирует выпущенные привилегированные акции в соответствии со следующими принципами:

1) если на основании договора, привилегированные акции должны погаситься (у эмитента есть договорное обязательство передать финансовые активы (денежные средства) акционерам, т.е. стоимость акции погасится эмитентом), привилегированные акции отражаются в финансовых обязательствах;

2) если договор не требует погашения привилегированных акций, классификация и последующий учет привилегированных акций зависит от следующего:

- если Компания платит дивиденды по выпущенным привилегированным акциям, и сумма и регулярность платежей не зависит от результатов деятельности Компании в периоде, а предусмотрены договором, Компания признает дивиденды как финансовое

обязательство. Такие привилегированные акции являются комбинированным финансовым инструментом, и Компания учитывает их отдельно в финансовой отчетности:

(a) дисконтированная сумма будущих денежных потоков связанных с выплатой дивидендов отражается в финансовых обязательствах. Поэтому данное финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости, с отнесением амортизации в финансовые расходы;

(b) разница между суммой выпуска и дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков, связанных с выплатой дивидендов, признается как долевой инструмент и отражается в капитале.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

Если Компания выкупает собственные долевые инструменты, то эти инструменты («собственные акции, выкупленные у акционеров») должны вычитаться из капитала.

В составе прибыли или убытка не должны признаваться никакие доходы или убытки, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов Компании.

Такие собственные акции, выкупленные у акционеров, могут быть приобретены и удерживаться самой Компанией или другими членами группы, представляющей консолидированную отчетность.

Выплачиваемое или получаемое возмещение должно признаваться непосредственно в капитале.

Проценты, дивиденды, убытки и прибыли

Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, должны признаваться как расходы или доходы на счете прибылей и убытков.

Средства, распределяемые владельцам долевых инструментов, должны признаваться организацией непосредственно в составе капитала.

Затраты по операции с капиталом, должны относиться на уменьшение капитала. Налог на прибыль, относящийся к средствам, распределяемым держателям долевого инструмента, и к затратам по операции с капиталом, должен учитываться согласно разделу 14 «Налоги (МСБУ 12)», главы 2.

Классификация финансового инструмента как финансового обязательства или долевого инструмента определяет, будут ли проценты, дивиденды, убытки и прочие доходы, связанные с этим инструментом, признаваться как расходы или доходы в составе прибыли или убытка.

Таким образом, выплаты дивидендов по акциям, полностью признанным как обязательства, классифицируются как расходы, аналогично процентам по облигациям.

Точно так же, доходы и убытки, связанные с погашением или рефинансированием финансовых обязательств, признаются в отчете о прибылях и убытках, в то время как погашение или рефинансирование долевых инструментов представляются в отчетности как изменения в составе капитала.

Изменения справедливой стоимости долевого инструмента не признаются в финансовой отчетности.

Организация обычно несет различные затраты при выпуске или приобретении собственных долевых инструментов. В состав данных затрат могут включаться регистрационные и другие обязательные сборы, вознаграждения юристам, аудиторам и другим профессиональным консультантам, а также расходы на печать и гербовые сборы.

Затраты по операции с капиталом, следует относить на уменьшение капитала в той степени, в которой они являются дополнительными издержками, относящимися непосредственно к операции с капиталом, и которых можно было бы избежать при отсутствии такой сделки.

Затраты по операции с капиталом, которая была прекращена без завершения, признаются как расход.

Затраты по сделке, связанные с выпуском комбинированного инструмента, распределяются на компоненты обязательства и капитала пропорционально распределению поступлений. Затраты по сделке, связанные с осуществлением двух и более операций (например, при проведении выпуска акций одновременно с осуществлением процедур по листингу акций другого выпуска на фондовой бирже), распределяются между данными операциями на разумной основе, которая должна последовательно применяться при осуществлении аналогичных операций.

Доходы и убытки, относящиеся к изменениям балансовой стоимости финансового обязательства, признаются как доход или расход в составе прибыли или убытка, даже если они относятся к инструменту, содержащему право на остаточную долю участия в активах Компании в обмен на денежные средства или другой финансовый актив.

Компания должна представлять доход или убыток, возникающий в результате повторной оценки такого инструмента, отдельно в самом отчете о совокупном доходе тогда, когда такое представление уместно для объяснения результатов деятельности Компании.

Акции, выпущенные дочерними компаниями

В консолидированной финансовой отчетности Компания представляет неконтролируемую долю участия - т.е. доли других сторон, участвующих в капитале и доходах его дочерних компаний. При классификации финансового инструмента (или его компонента) в консолидированной финансовой отчетности Компания принимает во внимание все условия, согласованные между членами группы и держателями инструмента, для того, чтобы определить наличие у группы в целом обязательства предоставить денежные средства или иной финансовый актив применительно к данному инструменту, либо произвести расчет таким образом, чтобы это привело к классификации обязательства.

Когда дочерняя организация в составе Компании выпускает финансовый инструмент, и Компания производит согласование дополнительных условий непосредственно с держателями инструмента (например, с гарантом), то Компания не вправе решать вопросы выплаты доходов или досрочного погашения по своему собственному усмотрению. Дочерняя организация может, невзирая на эти дополнительные условия, с полным основанием классифицировать данный инструмент в своей индивидуальной финансовой отчетности в качестве долевого инструмента.

Последствия других соглашений между членами группы и держателями инструмента должны приниматься во внимание с тем, чтобы в консолидированной финансовой отчетности получили отражение договоры и сделки, заключенные группой в целом. При наличии такого обязательства или резерва на погашение, инструмент (или его компонент, являющийся предметом обязательства) классифицируется в консолидированной финансовой отчетности как финансовое обязательство.

3.12. Списание, модификация и прекращение признания финансовых инструментов

Формирование кредитного досье по займам производится в соответствии с внутренними документами Компании и требованиями действующих нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Списание финансовых активов.

Компания напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, при котором Компания не имеет оснований ожидать возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части. Списание

представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Списание начисленного на балансе (но не полученного) вознаграждения и неустойки по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется за счет созданных провизий (резервов) по займу по МСФО на основании решения уполномоченного органа Компании.

Восстановление на балансе ранее списанной за баланс суммы основного долга и процентных доходов по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется за счет восстановления суммы созданных резервов.

Порядок выбытия финансовых активов и прекращения признания при продажах и иных случаях передач прав собственности регулируется пунктом 3.12 настоящей Учетной политики.

Модификации финансовых активов.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом, и пересмотр или модификация не приводят к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с данным разделом, Холдинг должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива и признать прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива должна быть пересчитана как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

При модификации финансового актива или обязательства, Компания проводит тест на прекращение признания, который состоит из двух частей:

1) Тест на присутствие качественных изменений в характеристиках модифицированного инструмента. В случае присутствия качественных изменений, производится прекращение признания (старого) финансового инструмента и признание нового;

2) Количественный тест на существенное изменение в денежных потоках, предусмотренных договором финансового инструмента. Он представляет из себя сравнение приведенной стоимости денежных потоков по договору финансового инструмента до и после модификации, с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Если изменение в приведенной стоимости в результате модификации превышает 10% от приведенной стоимости денежных потоков по договору старого финансового инструмента, производится прекращение признания старого финансового инструмента и признание нового. В случае модификации финансового актива, который не приводит к прекращению признания, вышеупомянутое изменение в приведенной стоимости признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от модификации. При этом затраты, возникшие в результате модификации, включаются в балансовую стоимость финансового актива и амортизируются в течение оставшегося срока жизни модифицированного актива.

В случае модификации финансового актива, который приводит к прекращению признания, новый финансовый актив признается по справедливой стоимости в учетной категории, соответствующей бизнес-модели, в рамках которой удерживается данный финансовый актив. Затраты, возникшие вследствие модификации, включая затраты,

связанные с созданием нового актива, признаются в составе прибыли или убытка как расходы в связи с прекращением признания старого финансового актива.

В некоторых случаях, модификация финансового актива, которая не приводит к прекращению признания, может привести к тому, что условия модифицированного актива не удовлетворяют критерию SPPI, в то время как первоначальные условия удовлетворяли, или наоборот. В таких случаях Компания включает критерий SPPI как один из качественных критериев для теста на прекращение признания финансового актива.

Модификация финансовых обязательств.

Существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий отражается в учете как его погашение, то понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий не отражается в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств.

Компания исключает финансовое обязательство (или его часть) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

В случае замены одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями учитывается погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично, существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части (независимо от того, связано это изменение с финансовыми трудностями должника или нет) следует учитывать, как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Компания признает изменение условий существенным, если в соответствии с новыми условиями дисконтированная по методу эффективной ставки процента текущая стоимость денежных потоков, с учетом уплаченных и за вычетом полученных комиссионных, на 10% и более отличается от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальным условиям финансового обязательства. Текущая стоимость определяется с применением первоначальной эффективной ставки процента.

Аналогично отражается обмен между сторонами долговых инструментов с существенно различными условиями.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или его части) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть

признана в составе прибыли или убытка. Если Компания выкупает часть финансового обязательства, Компания распределяет первоначальную балансовую стоимость данного финансового обязательства между двумя частями. Разница между (a) балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и (b) суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается в составе прибыли или убытка.

Учет выбытия финансовых активов.

Компания отражает *выбытие финансовых активов* только когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива;

- он передает финансовый актив, как изложено ниже.

Выбытие финансового актива классифицируется как *передача* при выполнении одного из следующих условий:

1) Компания передает договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива; или

2) Компания сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или более получателям по соглашению, которое удовлетворяет трем следующим условиям:

- Компания не имеет обязательства выплатить суммы конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу. Выдача Компанией краткосрочных авансов с правом полного возмещения выданной суммы плюс начисленных процентов по рыночной ставке, не нарушает это условия;

- условиями договора по передаче денежных средств Компанией запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, за исключением передачи его конечному получателю в качестве обеспечения обязательства выплатить денежные средства;

- у Компании есть обязательство перечислять денежные средства, собираемые от имени конечного получателя, без существенных задержек. Кроме того, у Компании нет права реинвестировать такие денежные средства, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в течение короткого периода проведения расчетов от даты получения денежных средств до даты требуемого перечисления их окончательному получателю, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечному получателю.

При ***передаче*** финансового актива Компания оценивает, в какой мере он сохраняет риски и выгоды владения активом. При этом:

- если происходит передача практически всех рисков и выгод от владения активом, Компания признает выбытие финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства любые права или обязательства, полученные при передаче;

- если Компания сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, то он должен продолжать признавать финансовый актив;

- если Компания не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом, то оценивается степень контроля, имеющегося у Компании, над финансовым активом. В этом случае:

• если Компания не сохраняет контроль, то он должен прекратить признание финансового актива и признать отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые были созданы или сохранены при передаче;

• если Компании сохраняет контроль, то он должен продолжать признание финансового актива в той степени, в которой оно продолжает участвовать в финансовом активе.

Передача рисков и вознаграждений оценивается путем сравнения риска изменения сумм и сроков чистых денежных потоков от переданного актива, которому подвержена Компания до и после его передачи.

Компания сохранила по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, если риск изменения приведенной стоимости будущих чистых потоков денежных средств от финансового актива, которому подвергается Компания, существенно не меняется в результате передачи. Например, в связи с тем, что Компания продала финансовый актив по договору с обратной покупкой по фиксированной цене или по цене продажи плюс доход кредитора. Компания передала по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, если подверженность подобным изменениям не является более существенным по отношению к общим возможным изменениям приведенной стоимости будущих чистых потоков денежных средств, связанных с финансовым активом. Например, в связи с тем, что Компания продала финансовый актив на условии только возможности выкупить его обратно по справедливой цене на момент обратной покупки или передала полностью пропорциональную долю потоков денежных средств от большего финансового актива по такому соглашению, как участие в займе, которое отвечает условиям пункта, приведенным выше.

Во многих случаях бывает очевидным, что Компания передала либо сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, и нет необходимости в выполнении каких-либо расчетов. В других случаях необходимо рассчитать и сравнить воздействие на Компанию изменений приведенной стоимости будущих чистых потоков денежных средств до и после передачи.

Расчет и сравнение делаются с использованием в качестве ставки дисконтирования соответствующей текущей рыночной процентной ставки. Во внимание принимаются все обоснованно возможные изменения чистых потоков денежных средств, при этом большее значение придается тем результатам, вероятность возникновения которых выше.

Сохранение Компанией контроля над переданным активом зависит от возможности принимающей стороны продать актив. Если у принимающей стороны есть практическая возможность продать весь актив несвязанной третьей стороне, и при этом принимающая сторона может использовать такую возможность односторонне, без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую передачу, то Компания не сохранила контроль. Во всех других случаях Компания сохраняет контроль.

Передачи, удовлетворяющие требованиям для прекращения признания.

Если Компания передает финансовый актив таким образом, что передача удовлетворяет требованиям для прекращения признания в полном объеме, и сохраняет право обслуживать финансовый актив за вознаграждение, то он должен признать актив или обязательство по такому контракту на обслуживание.

Если ожидается, что подлежащее получению вознаграждение не компенсирует Компании осуществление обслуживания в достаточной мере, то должно признаваться обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости. Если ожидается, что подлежащее получению вознаграждение будет более чем достаточной компенсацией за обслуживание, должен признаваться актив по обслуживанию в сумме, определенной на основе распределения балансовой стоимости большего финансового актива в соответствии с параграфом ниже. Если в результате передачи признание финансового актива прекращено в полном объеме, но передача приводит к появлению у Компании нового финансового актива или принятию нового финансового обязательства, или обязательства по обслуживанию, то Компания должна признать новый финансовый актив, финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового актива в полном объеме разница между:

балансовой стоимостью, и

суммой полученного возмещения (включая новые полученные активы за вычетом новых принятых обязательств) и накопленного дохода или убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Если переданный актив является частью большего финансового актива (например, когда Компания передает потоки денежных средств от процентов, являющиеся частью долгового инструмента) и эта переданная часть удовлетворяет требованиям для прекращения признания в полном объеме, то предшествующая балансовая стоимость большего финансового актива должна быть распределена между частью, признание которой продолжается, и частью, признание которой прекращено, основываясь на относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Для этой цели сохраняемый актив по обслуживанию должен быть учтен как часть, признание которой продолжается. Разница между

- балансовой стоимостью, отнесенной на часть, признание которой прекращено, и
- суммой возмещения, полученного за часть, признание которой прекращено (включая новые полученные активы за вычетом новых принятых обязательств) и накопленного дохода или убытка, отнесенного на эту часть, который был признан в составе прочего совокупного дохода, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Накопленный доход или убыток, который был признан в составе прочего совокупного дохода, распределяется между частью, признание которой продолжается, и частью, признание которой прекращено, основываясь на относительной справедливой стоимости этих частей.

Если Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость большего финансового актива между частью, признание которой продолжается, и частью, признание которой прекращено, то должна быть измерена справедливая стоимость той части, признание которой продолжается.

Если не существует котируемой цены или недавних рыночных операций, которые могли бы служить основанием для определения справедливой стоимости части актива, признание которой продолжается, наилучшей расчетной оценкой является разница между справедливой стоимостью большего финансового актива в целом и возмещением, полученным от принимающей стороны за часть актива, признание которой прекращено.

Передачи, неудовлетворяющие требованиям для прекращения признания.

Если передача не приводит к прекращению признания, потому что Компания сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением переданным активом, то Компания должна продолжать признавать переданный актив в полном объеме и должен признать финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. В последующие периоды Компания должна признавать все доходы от переданного актива и все расходы, понесенные по финансовому обязательству.

Продолжающееся участие в переданных активах

Если Компания ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением переданным активом, но сохранил контроль над переданным активом, то Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в какой продолжается его участие в данном активе. Степень продолжающегося участия Компании в переданном активе является степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива. Если Компания продолжает признавать актив в той степени, в которой он продолжает участвовать в нем, то Компания также признает связанное обязательство. Актив и связанное обязательство оцениваются на основе, отражающей права и обязательства, сохраняемые Компанией. Связанное обязательство оценивается таким образом, что чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного обязательства является:

- амортизированной стоимостью прав и обязательств, сохраняемых Компанией, если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости; или

- равной справедливой стоимости сохраняемых Компанией прав и обязательств, оцениваемых на самостоятельной основе, если переданный актив оценивается по справедливой стоимости.

Компания должна продолжать признавать любой доход, возникающий от переданного актива, в той степени, в которой он продолжает участвовать в нем, и должен признавать расходы, понесенные по связанному обязательству. В целях последующей оценки признанные изменения в справедливой стоимости переданного актива и связанного обязательства учитываются согласованно в соответствии с политикой учета для класса данного актива.

Если Компания продолжает участвовать только в части финансового актива (например, когда Компания сохраняет право обратной покупки части переданного актива или сохраняет остаточную долю в этом активе, которая не приводит к сохранению практически всех рисков и вознаграждений, связанных с владением активом, и при этом Компания сохраняет контроль), то Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую оно продолжает признавать в соответствии со своим продолжающимся участием, и частью, признание которой прекращено, основываясь на относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Для этих целей разница между:

- балансовой стоимостью, отнесенной на часть, которая более не признается, и

- суммой возмещения, полученного за часть, более не признаваемую, и всего накопленного дохода или убытка, отнесенного на нее, который был признан в составе прочего совокупного дохода, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Накопленный доход или убыток, который был признан в составе прочего совокупного дохода, распределяется между частью, признание которой продолжается, и частью, более не признаваемой, на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

Если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости, то возможность, предусмотренная настоящей учетной политикой, классифицировать финансовое обязательство как учтенное по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не применима к связанному обязательству.

Все передачи

Если продолжается признание переданного актива, то актив и связанное обязательство не должны взаимозачитываться. Аналогично, Компания не должна взаимозачитывать доходы, возникающие от переданного актива, с расходами, понесенными по связанному обязательству.

Если передающая сторона предоставляет неденежное обеспечение (такое, как долговой или долевой инструмент) принимающей стороне, то учет этого обеспечения передающей и получающей сторонами зависит от того, имеет ли получающая сторона право продать или перезаложить это обеспечение, и от того, выполнила передающая сторона свои обязательства или нет.

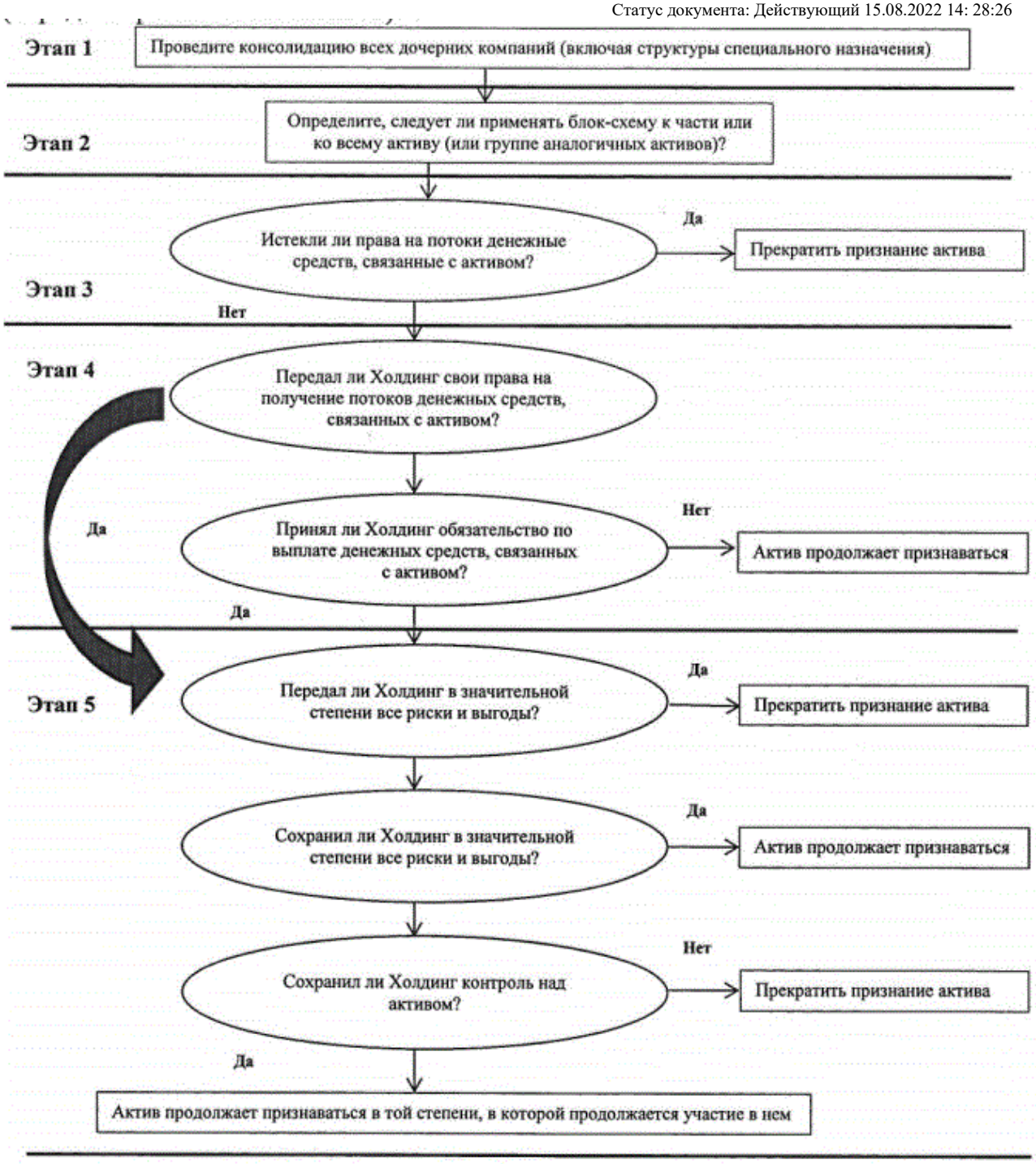
Передающая и принимающая стороны должны учитывать такое обеспечение следующим образом:

- если получающая сторона имеет право, согласно договору или общепринятой практике, продать или перезаложить это обеспечение, то передающая сторона должна переклассифицировать такой актив в своем отчете о финансовом положении (например, в качестве актива кредитного характера, отданного в залог долевого инструмента или дебиторской задолженности по обратной покупке) отдельно от других активов. Передающая сторона должна продолжать учитывать это обеспечение как свой актив, а принимающая сторона не должна учитывать это обеспечение как актив;

- если принимающая сторона продает обеспечение, переданное ей в залог, то она должна признавать поступления от продажи и обязательство, оцененное по справедливой стоимости, вернуть это обеспечение. Передающая сторона должна продолжать учитывать это обеспечение как свой актив, а принимающая сторона не должна учитывать это обеспечение как актив;

- если передающая сторона не выполняет условия договора и не имеет права получить обратно такое обеспечение, то она должна прекратить признание этого обеспечения, а принимающая сторона должна признать это обеспечение в качестве своего актива, первоначально оцененного по справедливой стоимости, или, если она уже продала это обеспечение, то прекратить признание своего обязательства по возврату этого обеспечения.

На блок-схеме ниже схематично представлены критерии прекращения признания (передачи финансовых активов):



3.13. Раскрытие информации

Финансовая отчетность Компании должна содержать информацию отдельно обо всех существенных категориях финансовых инструментов, а также видах доходов и расходов, относящихся к финансовым инструментам, и операциях с ними. Компания раскрывает балансовую стоимость каждой из следующих категорий:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) активы, классифицированные как таковые по усмотрению организации при их первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 3.3 настоящей учетной политики, и (ii) активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков;

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) обязательства, классифицированные как таковые

по усмотрению организации при первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 3.3 настоящей учетной политики, и (ii) обязательства, удовлетворяющие определению предназначенных для торговли;

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на: (i) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 3.3 настоящей учетной политики, и (ii) инвестиции в долевые инструменты, классифицированные как таковые по усмотрению Компании при первоначальном признании.

Также, Компания раскрывает следующие доходы и расходы, связанные с финансовыми инструментами:

выручка, с отдельным представлением процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки;

прибыли или убытки, связанные с прекращением признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также прибыли или убытки, связанные с реклассификацией финансовых активов из данной учетной категории в категорию учета по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков;

убытки от обесценения, величина которых определяется в соответствии с пунктом 3.3 настоящей учетной политики;

при реклассификации финансовых активов из учетной категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию учета по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, накопленные величины прибыли или убытка, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, которые были реклассифицированы в состав прибыли или убытка за период.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков. Если Компания по своему усмотрению классифицирует финансовый актив (или группу финансовых активов) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, который в ином случае следовало бы оценивать по справедливой стоимости через прочий совокупный доход либо по амортизированной стоимости, то он раскрывает следующую информацию:

(a) максимальную подверженность кредитному риску по финансовому активу (или по группе финансовых активов) на дату окончания отчетного периода;

(b) сумму, на которую связанные с данным финансовым активом (или данной группой финансовых активов) кредитные производные инструменты или аналогичные инструменты уменьшают максимальную подверженность кредитному риску;

(c) величину изменения, за период и нарастающим итогом, справедливой стоимости данного финансового актива (или данной группы финансовых активов), вызванного изменениями уровня кредитного риска по данному финансовому активу, рассчитанную:

(d) величину изменения справедливой стоимости связанных с данным финансовым активом кредитных производных инструментов или аналогичных инструментов, возникшего в течение период и нарастающим итогом с момента такой классификации финансового актива по усмотрению организации.

Если Компания по собственному усмотрению классифицирует финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков и представляет эффект от изменений кредитного риска по данному обязательству в составе прочего совокупного дохода, то Компания раскрывает следующую информацию:

(a) величину изменения, нарастающим итогом, справедливой стоимости данного финансового обязательства, вызванного изменениями уровня кредитного риска по указанному обязательству;

(b) разницу между балансовой стоимостью данного финансового обязательства и суммой, которую в соответствии с договором Компания должна была бы заплатить кредитору по этому обязательству при наступлении срока его погашения;

(c) переводы накопленной величины прибыли или убытка в пределах собственного капитала в течение периода, включая причины таких переводов;

(d) если в течение периода признание обязательства прекращается - сумму (при наличии таковой), представленную в составе прочего совокупного дохода, которая была реализована при прекращении признания.

Если Компания по собственному усмотрению классифицировала финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков и представляет все изменения справедливой стоимости данного обязательства (включая эффект от изменений кредитного риска по данному обязательству) в составе прибыли или убытка, то Компания раскрывает следующую информацию:

(a) величину изменения, за период и нарастающим итогом, справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями уровня кредитного риска по указанному; и

(b) разницу между балансовой стоимостью данного финансового обязательства и суммой, которую в соответствии с договором Компания должна была бы заплатить кредитору по этому обязательству при наступлении срока его погашения.

Компания также раскрывает по данным финансовым инструментам следующую информацию:

(a) подробное описание методов, использованных при проведении вышеперечисленных расчетов, включая обоснование уместности использованного метода;

(b) если Компания полагает, что информация, раскрываемая в отчете о финансовом положении или в примечаниях в соответствии с вышеперечисленными пунктами, не позволяет правдиво представить изменение справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, обусловленного изменениями его кредитного риска, то он раскрывает причины, по которым был сделан такой вывод, и факторы, которые, по мнению Компании, являются уместными в данной ситуации;

(c) подробное описание методологии или методологий, использованных для определения того, не приведет ли к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия тот факт, что эффект от изменений уровня кредитного риска по обязательству представляется в составе прочего совокупного дохода. Если Компания представляет эффект от изменений уровня кредитного риска по обязательству в составе прибыли или убытка, то раскрываемая информация должна включать подробное описание экономической взаимосвязи между финансовыми инструментами.

Инвестиции в долевые инструменты, по усмотрению Компании классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Если Компания по собственному усмотрению классифицирует инвестиции в долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то он раскрывает следующую информацию:

(a) какие инвестиции в долевые инструменты были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

(b) причины для использования такого варианта представления;

(c) справедливую стоимость каждой такой инвестиции на дату окончания отчетного периода;

(d) дивиденды, признанные в течение периода, с подразделением их на: дивиденды, относящиеся к инвестициям, признание которых было прекращено в течение отчетного

периода, и дивиденды, относящиеся к инвестициям, удерживаемым на дату окончания отчетного периода;

(e) переводы накопленной величины прибыли или убытка в пределах собственного капитала в течение периода, включая причины таких переводов.

Если в течение отчетного периода Компания прекратила признание инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то он раскрывает следующую информацию:

(a) причины выбытия инвестиций;

(b) справедливую стоимость этих инвестиций на дату прекращения признания;

(c) накопленную величину прибыли или убытка при выбытии.

Реклассификация

Компания раскрывает следующую информацию в отношении реклассификации финансовых активов:

Тип реклассификации	Период, в течение которого раскрывается информация	Информация, которая должна быть раскрыта
Все типы реклассификации в текущем или предыдущих отчетных периодах	Период проведения реклассификации и следующий за ней период	• Дата реклассификации • Подробное объяснение изменения бизнес-модели и описание качественных аспектов его влияния на финансовую отчетность организации • Сумма, реклассифицированная в каждую такую категорию и из нее
Реклассификация из категории «FVTPL» в категорию «по амортизированной стоимости» или «FVOCI»	Каждый отчетный период, следующий за реклассификацией, до момента прекращения признания соответствующего инструмента	• ЭПС, определенная на дату реклассификации • Признанный процентный доход
Реклассификация из категории «FVOCI» в категорию «по амортизированной стоимости» или из категории «FVTPL» в категорию «по амортизированной стоимости» или «FVOCI»	Текущий отчетный период	• Справедливая стоимость финансовых активов на отчетную дату • Прибыль или убыток от переоценки до справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка или в составе ПСД в отчетном периоде, если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы

Сверка сумм, связанных с ожидаемыми кредитными убытками

Компания должна представить - по классам финансовых инструментов - сверку сальдо оценочного резерва под убытки на начало периода и на конец периода по следующим позициям:

· инструментам, в отношении которых признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

· инструментам, в отношении которых признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, раздельно по:

- финансовым инструментам, которые не являются кредитно-обесцененными;

- финансовым активам, которые являются кредитно-обесцененными на отчётную дату, но не относятся к приобретённым или созданным кредитно-обесцененным активам; и

- торговой дебиторской задолженности, активам по договорам и дебиторской задолженности по аренде, применительно к которым оценочный резерв под убытки всегда оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок; и

· приобретённым или созданным кредитно-обесцененным активам.

Компания также представляет описательную информацию, поясняющую изменения в оценочных резервах под убытки, раскрытых в составе указанной сверки.

Компания включает пояснение в отношении того, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости соответствующих финансовых инструментов в течение периода нашли отражение в изменениях оценочного резерва под убытки. Данное пояснение должно содержать соответствующие качественные и количественные данные. Примерами таких изменений могут быть:

· создание или приобретение финансовых инструментов;

· модификации предусмотренных договором потоков денежных средств, которые не приводят к прекращению признания актива;

· прекращение признания активов (включая списания); и

· реклассификации из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок (и наоборот).

Справедливая стоимость. Представление информации о справедливой стоимости включает описание метода определения справедливой стоимости и, в случае применения оценочного метода, существенных допущений, лежащих в основе этого расчета. Если было изменение в методе оценки, то Компания раскрывает данное изменение и причины изменения в финансовой отчетности.

Уровни и методы определения справедливой стоимости определяется в соответствии с требованиями раздела 6 «Оценка справедливой стоимости (МСФО 13)», главы 3.

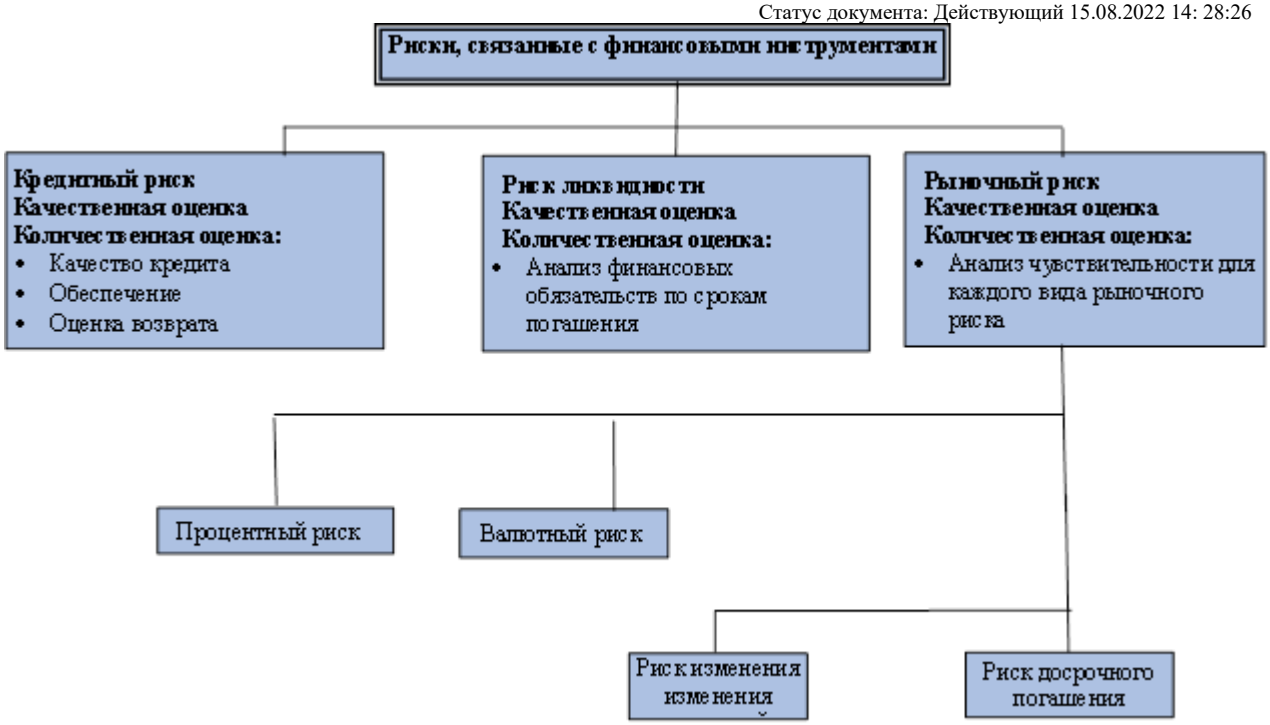
Подверженность рискам. Для каждой категории финансовых инструментов Компания раскрывает информацию о своей подверженности:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- рыночному риску;

в следующем объеме для каждого вида риска:

- подверженность рискам и причины их возникновения;
- методы, используемые для оценки рисков, и политику управления рисками;
- данные, которые наилучшим образом представляют подверженность рискам на дату баланса;
- значительную концентрацию рисков;
- и любые изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Подверженность рискам, связанным с финансовыми инструментами может быть указана в следующем виде:



Представление информации о ***кредитном риске*** включает также (для каждого класса финансовых инструментов):

- сумму, которая наилучшим образом представляет подверженность кредитному риску на дату баланса, без учета справедливой стоимости любого залога в случае, если другие стороны будут не в состоянии выполнить свои обязательства по финансовым инструментам;

- описание удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, а также их финансовый эффект (например, оценка меры, в которой залоговое обеспечение и прочие механизмы повышения качества кредита смягчают кредитный риск) в отношении суммы, которая наилучшим образом отражает максимальный размер кредитного риска (раскрытой в соответствии с пунктом (1) или выраженной балансовой стоимостью финансового инструмента);

- данные о подверженности кредитному риску финансовых активов раздельно по:

· финансовым активам, по которым оценочный резерв под убытки признаётся в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

· финансовым активам, по которым оценочный резерв под убытки признаётся в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но они не являются кредитно-обесцененными;

· финансовым активам, которые являются кредитно-обесцененными на отчётную дату, но не относятся к приобретённым или созданным кредитно-обесцененным активам;

· приобретённым или созданным кредитно-обесцененным активам; и

· торговой дебиторской задолженности, активам по договору и дебиторской задолженности по аренде, по которым оценочный резерв под убытки всегда признаётся в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

- информацию о кредитном качестве финансовых активов;

- анализ срока жизни финансовых активов;

- факторы, принимаемые в расчет при установлении обесценения.

Применительно к финансовому активу, который был модифицирован в периоде, когда оценочный резерв по нему оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но такая модификация не привела к прекращению признания этого актива, Компания раскрывает указанную ниже информацию:

Информация, подлежащая раскрытию в периоде модификации актива	**Информация, подлежащая раскрытию до момента прекращения признания актива**
· Амортизированная стоимость до модификации; · Чистая прибыль или убыток от модификации.	· Валовая балансовая стоимость на отчетную дату применительно к тем финансовым активам, для которых оценочный резерв под убытки был в отчетном периоде изменен и стал оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Применительно к приобретённым или созданным кредитно-обесцененным активам Компания раскрывает общую сумму недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по тем финансовым активам, первоначальное признание которых имело место в течение отчётного периода.

Для финансового актива ***максимальная подверженность кредитному риску*** обычно равна валовой балансовой стоимости за вычетом:

- любого зачета сумм; и
- любых убытков от обесценения.

Представление информации о ***риске ликвидности*** включает:

- анализ непроизводных финансовых обязательств (включая выпущенные финансовые гарантии), принадлежащих Компании, по срокам погашения, исходя из контрактной даты погашения на недисконтированной основе;
- анализ производных финансовых обязательств по срокам погашения. Анализ включает контрактные даты погашения для тех производных инструментов, для которых сроки погашения необходимы для понимания регулярности денежных потоков; и
- описание, как Компания управляет риском ликвидности.

Компания также раскрывает, как были определены данные для количественного анализа подверженности риску ликвидности. Если отток денежных средств (или других финансовых активов), включенных в анализ, может:

- происходить намного раньше, чем указано в предоставленной информации; или
- существенно отличаться по сумме, чем в предоставленной информации,

Компания раскрывает данный факт и предоставляет дополнительную количественную информацию для оценки риска, если она уже не включена в анализе по срокам погашения.

Например, подходящими могут являться следующие временные интервалы:

- в течение одного месяца;
- позже, чем один месяц, но не позднее, чем три месяца;
- позже, чем три месяца, но не позднее, чем шесть месяцев;
- позже, чем шесть месяцев, но не позже, чем один год;
- позже, чем один год, но не позже, чем пять лет; и
- более пяти лет.

Анализ чувствительности. Анализ чувствительности необходим для каждого вида рыночного риска, которому подвержена Компания.

Представление информации о ***рыночном риске*** включает:

- методы и допущения, используемые при анализе чувствительности;
- результаты анализа чувствительности к каждому виду рыночного риска, которому подвержена Компания, и отражение на прибыль или убыток либо прочий совокупный доход разумных возможных изменений в соответствующей переменной составляющей риска (преобладающих рыночных ставках процента, валютных курсах, курсах акций или цен на биржевые товары).

Если Компания готовит анализ чувствительности, такой как стоимость, подверженная риску, который отражает взаимозависимость переменных факторов риска (например, процентная ставка и валютный курс) и использует его для управления финансовыми рисками, то Компания использует этот анализ чувствительности.

Компания также раскрывает:

- метод, использовавшийся при подготовке анализа чувствительности, и основные параметры и допущения, поясняющие представленную информацию; и

- цель используемого метода и ограничения, которые могут возникнуть из информации, не полностью отражающей справедливую стоимость используемых активов и обязательств.

Передача и прекращение признания. В случае если Компания передала финансовый актив, но признание данного актива (или его части) не прекращено, то Компания раскрывает следующую информацию в отношении актива, признание которого не было прекращено:

Компания должна представлять информацию, раскрываемую в соответствии с требованиями следующих пунктов отдельным примечанием в своей финансовой отчетности. Компания должна раскрывать требуемую информацию в отношении всех переданных финансовых активов, признание которых не было прекращено, и в отношении продолжающегося участия в переданном активе, существующего на отчетную дату, независимо от того, когда проводилась соответствующая операция по передаче данного актива. В целях применения требований указанных пунктов к раскрытию информации, Компания передает, полностью или частично, финансовый актив (переданный финансовый актив) только в том случае, если он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива; или

- сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или нескольким получателям по соглашению.

Компания должна раскрыть информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности:

- понять отношение между переданными финансовыми активами, признание которых не было прекращено полностью, и соответствующими обязательствами; а также

- оценить характер продолжающегося участия Компании в финансовых активах, признание которых было прекращено, и размер связанных с ним рисков.

В соответствии с целями применения требований следующих пунктов к раскрытию информации Компания продолжает свое участие в переданном финансовом активе в том случае, если в рамках передачи данного актива Компания сохраняет за собой любое из договорных прав или обязательств, связанных с переданным финансовым активом, или получает какие-либо новые договорные права или обязательства, относящиеся к переданному финансовому активу. К раскрытию информации следующие инструменты не представляют собой продолжающегося участия:

- обычные заявления и гарантии в отношении мошеннической передачи и понятия обоснованности, честных намерений и добросовестного ведения операций, которые могут привести к признанию операции по передаче актива недействительной в результате судебного разбирательства;

- форвардные договоры, опционные и другие договоры на выкуп переданного финансового актива, договорная цена (или цена исполнения) которого является справедливой стоимостью переданного финансового актива; или

- соглашение, по условиям которого Компания сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или нескольким предприятиям, и выполняются следующие условия:

· Компания не имеет обязательства выплатить суммы конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу. Выдача Компанией краткосрочных авансов с правом полного возмещения выданной суммы плюс начисленных процентов по рыночной ставке, не нарушает это условия;

· условиями договора по передаче денежных средств Компании запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, за исключением передачи его конечному получателю в качестве обеспечения обязательства выплатить денежные средства;

· у Компании есть обязательство перечислять денежные средства, собираемые от имени конечного получателя, без существенных задержек. Кроме того, у Компании нет права реинвестировать такие денежные средства, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в течение короткого периода проведения расчетов от даты получения денежных средств до даты требуемого перечисления их окончательному получателю, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечному получателю.

Переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено полностью

Компания могла передать финансовые активы таким образом, что переданные финансовые активы, частично или полностью, не удовлетворяют критериям прекращения признания. На каждую отчетную дату Компания должна раскрывать следующую информацию по каждому виду переданных финансовых активов, признание которых не было прекращено полностью:

- характер переданных активов.

- характер рисков и преимуществ, связанных с правом собственности, которые получает Компания.

- описание характера отношения между переданными активами и соответствующими обязательствами, включая ограничения на использование Компанией переданных активов, которые возникают в результате их передачи.

- в том случае, когда контрагент (контрагенты) по связанным с переданными активами обязательствам имеет возможность прибегнуть только к переданным активам: таблица, в которой указывается справедливая стоимость переданных активов, справедливая стоимость связанных с ними обязательств и нетто-позиция (разница между справедливой стоимостью переданных активов и связанных с ними обязательств).

- в том случае, когда Компания продолжает признавать все переданные активы: балансовая стоимость переданных активов и связанных с ними обязательств.

- в том случае, когда Компания продолжает признавать активы, исходя из своего продолжающегося участия в них: общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи, балансовая стоимость активов, которые Компания продолжает признавать, и балансовая стоимость связанных с ними обязательств.

Переданные финансовые активы, признание которых прекращается полностью

В случае, когда Компания прекращает признание переданных финансовых активов полностью, но имеет продолжающееся участие в них, на каждую отчетную дату и по каждому типу продолжающегося участия нужно раскрывать, по крайней мере, следующую информацию:

- балансовая стоимость активов и обязательств, признанная в отчете о финансовом положении Компании и отражающая продолжающееся участие Компании в финансовых активах, признание которых было прекращено, а также статьи отчетности, в которых признана балансовая стоимость данных активов и обязательств.

- справедливая стоимость активов и обязательств, отражающая продолжающееся участие Компании в финансовых активах, признание которых было прекращено.

- сумма, которая лучше всего отражает максимальную степень подверженности Компании убыткам от продолжающегося участия в финансовых активах, признание

которых было прекращено, и информация о том, как определяется максимальная степень подверженности Компании убыткам.

- недисконтированное выбытие денежных средств, которые потребовались бы, или могли бы потребоваться, для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено (например, цена-страйк в опционном соглашении), или другие суммы, подлежащие выплате получателю в отношении переданных активов. Если выбытие денежных средств является переменным, тогда сумма должна быть раскрыта, исходя из условий, существующих на каждую отчетную дату.

- анализ сроков недисконтированного выбытия денежных средств, которые потребовались бы, или могли бы потребоваться, для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено, или другие суммы, подлежащие выплате получателю в отношении переданных активов, с указанием оставшихся договорных сроков продолжающегося участия Компании в данных активах.

- информация качественного характера, объясняющая и подтверждающая раскрытие информации количественного характера в соответствии с пунктами (1) - (5).

Компания может агрегировать информацию, которая должна быть раскрыта в отношении конкретного актива, если Компания имеет несколько типов продолжающегося участия в данном финансовом активе, признание которого было прекращено, и представить ее под одним типом продолжающегося участия.

Кроме того, Компания должна раскрыть следующую информацию по каждому типу продолжающегося участия:

- прибыль или убыток, признанный на дату передачи активов.

- признанные в отчетном периоде и в совокупности доходы и расходы по продолжающемуся участию Компании в финансовых активах, признание которых было прекращено (например, справедливая стоимость изменений производных инструментов).

- если общая сумма поступлений от операций по передаче активов (которые удовлетворяют критериям прекращения признания) в отчетном периоде распределяется неравномерно в течение отчетного периода (например, если значительная часть общего объема операций по передаче активов приходится на заключительные даты отчетного периода):

· когда имела место самая крупная операция по передаче активов в отчетном периоде (например, последние пять дней до окончания отчетного периода),

· сумма (например, соответствующая прибыль или убыток), признанная в отношении операции по передаче активов в указанной части отчетного периода, и

· общая сумма поступлений от операций по передаче активов в указанной части отчетного периода.

Компания должна предоставить эту информацию в отношении каждого периода, по которому представляется отчет о совокупном доходе.

Дополнительная информация

Компания должна раскрыть любую дополнительную информацию, которую он посчитает необходимой для выполнения целей раскрытия информации.

Залог. В примечаниях к отчетности Компания раскрывает информацию о балансовой стоимости финансовых активов, предоставляемых в качестве залога, и любых значительных условиях в отношении заложенных активов. Также раскрывается информация о прочих активах, являющихся залогом под обеспечение займов, в разделах, посвященных соответствующей группе активов (основные средства, нематериальные активы и т.д.).

Если Компания удерживает залоговое обеспечение (финансовые или нефинансовые активы), и ему разрешается продавать или перезакладывать залоговое обеспечение без нарушения обязательств по договору, он раскрывает следующую информацию в финансовой отчетности:

- справедливую стоимость удерживаемого залогового обеспечения;

- справедливую стоимость любого такого залогового обеспечения, проданного или перезаложенного, и есть ли у Компании обязательство его вернуть; и

- условия, связанные с использованием залогового обеспечения.

Провизии под обесценение кредитов. Если финансовые активы обесцениваются в результате убытков по займам выданным, и Компания отражает обесценение на отдельном счете (или счетах), а не уменьшает непосредственно балансовую стоимость актива, он должен показывать сверку изменений по этому счету (счетам) в течение отчетного периода по каждому классу финансовых активов.

Сложные финансовые инструменты с многочисленными встроенными инструментами. Если Компания выпустила инструмент, содержащий элемент обязательства и долевого инструмента и инструмент содержит многочисленные встроенные производные инструменты, стоимость которых взаимозависима (например, отзывной конвертируемый долговой инструмент), она должна раскрывать наличие этих особенностей.

Неисполнение и нарушение обязательств. В отношении подлежащих оплате займов (которые принадлежат Компании), признаваемых на отчетную дату, Компания раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате займов;

- балансовую стоимость подлежащих оплате займов, но не погашенных на отчетную дату, и

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия займов, подлежащих погашению, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

Если в течение отчетного периода были нарушения других кредитных соглашений, Компания раскрывает ту же самую информацию, если указанные нарушения позволили кредитору требовать ускоренного погашения займа (если эти нарушения не были устранены, или условия займа пересмотрены на отчетную дату или ранее этой даты).

Хеджирование. Применительно к позициям по риску, которые Компания хеджирует и к которым оно решает применять учёт хеджирования, Компания раскрывает:

- стратегию по управлению рисками и каким образом Компания применяет эту стратегию для управления рисками;

- каким образом ее деятельность по хеджированию может повлиять на сумму, сроки и неопределённость возникновения его будущих потоков денежных средств; и

- влияние, которое оказал учёт хеджирования на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Компания раскрывает в табличном формате следующую информацию, относящуюся к инструментам, определённым по его усмотрению в качестве инструментов хеджирования, отдельно по каждой категории риска для каждого типа хеджирования:

- балансовую стоимость инструментов хеджирования, разделяя финансовые активы и финансовые обязательства;

- статью отчёта о финансовом положении, в составе которой отражён инструмент хеджирования;

- изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования, которое используется в качестве основы для признания неэффективности хеджирования за период; и

- номинальные величины (включая количественные объёмы, такие как тонны или кубические метры) инструментов хеджирования.

Компания раскрывает в табличном формате указанную ниже информацию, относящуюся к объектам хеджирования, отдельно по каждой категории риска для каждого типа хеджирования.

Тип хеджирования	**Требования к раскрытиям**
Хеджирование справедливой стоимости	· Балансовая стоимость объекта хеджирования, признанная в отчёте о финансовом положении, с раздельным представлением активов и обязательств; · Накопленная сумма хеджирующих корректировок справедливой стоимости по объекту хеджирования, включённая в вышеуказанную балансовую стоимость. · Статья отчёта о финансовом положении, в составе которой отражён объект хеджирования. · Изменение стоимости объекта хеджирования, используемое в качестве основы для признания неэффективности хеджирования за отчётный период · Накопленная сумма хеджирующих корректировок справедливой стоимости, остающаяся в отчёте о финансовом положении применительно к тем объектам хеджирования, которые более не корректируются на величину прибылей и убытков от хеджирования
Хеджирование денежных потоков и чистой инвестиции в иностранное подразделение	· Изменение стоимости объекта хеджирования, используемое в качестве основы для признания неэффективности хеджирования за отчётный период · Накопленные суммы в резерве хеджирования денежных потоков и резерве накопленных курсовых разниц применительно к продолжающимся отношениям хеджирования · Накопленные суммы, оставшиеся в резерве хеджирования денежных потоков и резерве накопленных курсовых разниц от прежних отношений хеджирования, к которым учёт хеджирования более не применяется.

Компания раскрывает в табличном формате указанную ниже информацию, относящуюся к оценке эффективности хеджирования раздельно по каждой категории риска для каждого типа хеджирования.

Тип хеджирования	**Требования к раскрытиям**
Хеджирование справедливой стоимости	· Величина неэффективности хеджирования - т.е. разница между прибылями или убытками от хеджирования, возникшими по инструменту хеджирования и по объекту хеджирования, - признанная в составе прибыли или убытка (или прочего совокупного дохода в случае хеджирования долевого инструмента, применительно к которому Компания решила представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода). · Статья в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе которой признана величина неэффективности хеджирования.
Хеджирование денежных потоков и чистой инвестиции в иностранное подразделение	· Прибыли или убытки от хеджирования, возникшие в отчётном периоде, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода. · Величина неэффективности хеджирования, признанная в составе прибыли или убытка. · Статья в составе прибыли или убытка, в составе которой

	признана величина неэффективности хеджирования · Сумма, реклассифицированная из резерва хеджирования денежных потоков или из резерва накопленных курсовых разниц в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки с подразделением на суммы, к которым ранее применялся учёт хеджирования, но возникновение хеджировавшихся будущих потоков денежных средств по ним более не ожидается; и суммы, которые были перенесены вследствие того, что объект хеджирования оказал влияние на прибыль или убыток · Статья в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в которую включена данная реклассификационная корректировка · Применительно к хеджированию нетто-позиций, прибыли или убытки от хеджирования, признанные отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Раздел 4. Запасы (МСБУ 2)

4.1. Общие положения

Запасы Компании это активы в форме материалов, предназначенных для использования и обеспечения деятельности Компании.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой цены реализации. Затраты включают в себя расходы, понесенные при доставке запасов до места назначения и приведение их в надлежащее состояние. Чистая стоимость реализации - это цена реализации в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и затрат на реализацию.

В отношении всех запасов сходного характера и назначения применяется одна и та же формула расчета стоимости. Все запасы оцениваются по методу средневзвешенной стоимости.

4.2. Определения

Запасы - запасы Компании это активы в форме материалов, предназначенных для использования и обеспечения деятельности Компании.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Чистая цена реализации - это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

В отношении всех запасов сходного характера и назначения применяется одна и та же формула расчета стоимости. Все запасы оцениваются по методу средневзвешенной стоимости. Средневзвешенная стоимость израсходованных запасов рассчитывается определением средней стоимости подобных единиц на начало отчетного периода и приобретенных или произведенных в течение данного периода.

4.3. Классификация

Запасы классифицируются как прочие активы.

4.4. Учетные принципы

Запасы отражаются в учете в качестве актива только при наличии критериев признания (при наличии вероятности получения экономической выгоды по данному активу в будущем, при возможности оценки фактических затрат на приобретение или производство актива). Компания оценивает запасы по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и возможной чистой цене реализации.

Фактическая себестоимость запасов включает все фактические затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные с целью приведения запасов к настоящему состоянию и местонахождению.

Затраты на приобретение запасов включают цену покупки, импортные пошлины, акцизы и прочие невозмещаемые налоги, транспортные, транспортно-экспедиторские и другие расходы, непосредственно относимые на приобретение готовой продукции, материалов и услуг. Полученные торговые скидки, возвраты и прочие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат на приобретение.

В случае если фактическая себестоимость какого-либо вида запасов превышает возможную чистую цену реализации, то на конец отчетного периода создается резерв на списание соответствующего вида запасов до чистой цены реализации.

Если Компания понесла затраты на приобретение запасов, но данные запасы не могут быть использованы или реализованы (к примеру, запасы, потерявшие потребительские свойства, запасы, выбывшие в результате хищений и растрат, по которым не установлены виновные лица), то понесенные затраты должны быть отражены в отчетности по статье расходов в зависимости от целевого предназначения этих запасов.

Учет поступления запасов

Особенности учета запасов, приобретенных на возмездной основе

При приобретении запасов на возмездной основе, к фактическим затратам на приобретение запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (за минусом скидок);
- суммы, уплачиваемые компаниям за информационные и консультационные услуги, если напрямую связанны с приобретением материально-производственных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования;
- затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

При приобретении запасов, стоимость которых определена в иностранной валюте, их оценка производится в тенге путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу, действующему на дату перехода всех выгод и рисков по данным запасам.

В дальнейшем фактические затраты на приобретение таких запасов не корректируются на курсовые разницы, возникающие с момента первичного принятия запасов к учету до момента погашения соответствующих обязательств.

Запасы, принимаемые на баланс Компании от Поставщиков в рамках Программы жилищного строительства «Нұрлы жер» учитываются по первоначальной стоимости. При расторжении договоров аренды с выкупом, принимаются на баланс Компании по первоначальной стоимости, а также последующая реализация осуществляется по первоначальной стоимости.

Запасы, принимаемые на баланс Компании от Поставщиков в рамках Собственной программы учитываются по первоначальной стоимости. При расторжении договоров аренды с выкупом, принимаются на баланс Компании по стоимости определенной независимой оценочной компанией.

Особенности учета запасов, оплаченных неденежными средствами

При внесении запасов в качестве вклада в уставный капитал, фактическая себестоимость определяется исходя из их справедливой стоимости.

При получении запасов по договору дарения или безвозмездно, остающихся от выбытия основных средств и другого имущества (если попадают под определение запасов), а также выявленных в результате инвентаризации, стоимость определяется как наименьшая из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Особенности учета запасов, полученных по договорам, предусматривающим отсрочку платежа

Если договором на приобретение запасов предусмотрена отсрочка платежа на срок свыше 1 года, то стоимость данных запасов определяется, по себестоимости, а обязательства учитывается по амортизированной стоимости в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2.

Особенности учета запасов, находящихся в пути

Под запасами в пути понимаются запасы, которые еще не поступили в Компанию, но выгоды и риски, связанные с которыми, уже перешли к Компании в соответствии с условиями договора. Запасы в пути должны учитываться в составе счета «Запасы в пути».

Учет внутреннего перемещения запасов

Под внутренним перемещением запасов понимается их перемещение внутри одного юридического лица. Например: передача внутри какого-либо подразделения от одного материально ответственного лица другому; передача от одного подразделения другому; смена категории запасов.

Отражение операций перемещения запасов (сырье и материалы, товары для перепродажи) внутри одного юридического лица отражается записями по счетам аналитического учета запасов.

Учет запасов, переданных на ответственное хранение, реализацию или в переработку

При передаче запасов на ответственное хранение, реализацию или в переработку консигнатору, Компания передает все риски, связанные с владением и использованием данных запасов. Однако Компания сохраняет выгоды и право распоряжения запасами, и поэтому данные запасы не исключаются из балансовых счетов Компании.

Учет запасов, полученных в результате замены или выбытия основных средств

Запасы, поступившие в результате замены компонентов или выбытия объекта основных средств, признаются по себестоимости. Себестоимость запасов рассчитывается из балансовой стоимости замененного компонента или выбывшего основного средства пропорционально рыночным стоимостям полученных запасов. Если балансовая стоимость замененного компонента или выбывшего объекта основных средств равна нулю, себестоимость полученных запасов также равняется нулю.

Учет выбытия запасов

В Компании выделяют следующие виды выбытия запасов (сырье и материалы, прочие товары):

- списание запасов в пользование как прочие расходы;
- реализация запасов:

· за плату, в соответствии с договором купли-продажи;

· по договору дарения или безвозмездно;

- прочее выбытие запасов как результат:

· истечения сроков хранения, морального устаревания, иных случаев утраты потребительских свойств;

· выявления недостач при инвентаризации;

· хищения;

· взносы в уставный капитал;

· порчи имущества при авариях, пожарах, стихийных бедствиях.

Методика оценки выбытия запасов

При списании и реализации на сторону оценка выбывших запасов и конечного сальдо производится по методу средневзвешенной стоимости. Сумма любых списаний до чистой стоимости реализации и все потери запасов признаются как расход в течение того отчетного периода, в который произошло списание.

Порядок создания и учет резервов на возможное списание до чистой цены реализации запасов

Запасы первоначально признаются по фактической себестоимости. С течением времени цены на определенные виды запасов могут упасть в результате изменения рыночной конъюнктуры, или запасы могут потерять часть своей стоимости в процессе хранения, и соответственно, балансовая стоимость данных запасов может превышать цену возможной реализации. Для отражения стоимости таких активов в финансовой отчетности создаются резервы на списание до чистой цены реализации.

Компания оценивает величину необходимого резерва на списание до чистой цены реализации на конец каждого отчетного периода. Если на конец текущего периода оценка резерва превышает величину резерва, созданного на конец предыдущего периода, то разница относится на отчет о совокупном доходе в части увеличения расходов в зависимости от целевого предназначения обесцененных запасов. Если на конец текущего периода оценка резерва меньше, чем величина резерва, созданного на конец предыдущего периода, то разница относится на отчет о совокупном доходе в части уменьшения расходов в зависимости от статьи, где ранее был признан расход по начислению резерва.

Резерв на списание до чистой цены реализации (далее - резерв) формируется на основании данных о запасах (в стоимостном и натуральном выражении) в порядке, который описан в настоящем разделе.

Определение необходимости создания резерва осуществляется для каждой единицы запасов отдельно. В определенных обстоятельствах оценку резерва по уценке запасов до чистой цены реализации целесообразнее проводить для группы однородных или связанных единиц.

4.5. Раскрытие информации

В финансовой отчетности Компания раскрывает следующую информацию:

- учетную политику, принятую для оценки запасов, в том числе использованный метод расчета их себестоимости;
- общую балансовую стоимость запасов и балансовую стоимость запасов в классификации Компании;
- балансовую стоимость запасов, учтенных по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу;
- сумму запасов, признанную в качестве расходов в течение отчетного периода;
- сумму резерва на списание запасов до чистой цены реализации, созданного в течение отчетного периода;
- сумму резерва по уценке запасов до чистой цены реализации по состоянию на отчетную дату;
- сумму восстановления резерва по уценке запасов до чистой цены реализации в течение периода;
- обстоятельства или события, которые повлекли восстановление резерва по уценке запасов до чистой цены реализации;
- балансовую стоимость запасов, переданных в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Раздел 5. Денежные средства и их эквиваленты (МСБУ 7)

Компания применяет данный раздел Учетной политики для подготовки отчета о движении денежных средств в соответствии с требованиями МСФО и представляет его в

качестве составной части своей финансовой отчетности за каждый период, в котором представлялась финансовая отчетность.

5.1. Общие положения

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБРК, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

5.2. Определения

Денежные средства - денежные средства включают наличные в кассе, на текущих счетах и депозиты до востребования.

Движение денежных средств - это поступления и платежи денежных средств и их эквивалентов.

Инвестиционная деятельность - это приобретение и продажа финансовых инструментов, а также основных средств, нематериальных активов, инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия и инвестиционного имущества.

Операционная деятельность - это основная, приносящая доход деятельность Компании и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой деятельности.

Финансовая деятельность - это деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе капитала и заемных средств Компании.

Эквивалент денежных средств - это краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

5.3. Учетные принципы

Деньги и их эквиваленты включают:

- наличность в кассе в национальной валюте: используется для отражения информации о наличии и движении денежных средств в кассе Компании в тенге;

- наличность в кассе в иностранной валюте: используется для отражения информации о наличии и движении денежных средств в кассе Компании в иностранной валюте;

- денежные средства на расчетных счетах в тенге: используются для отражения информации о наличии и движении денежных средств в тенге на текущих счетах Компании, для отражения овердрафта в тенге;

- денежные средства на валютных счетах: используются для отражения информации о наличии и движении денежных средств в иностранной валюте на текущих счетах Компании, так же для отражения овердрафта в валюте;

- денежные средства на депозитных счетах в тенге: используются для отражения информации о наличии и движении средств в тенге на депозитных счетах со сроком ограничения до трех месяцев;

- денежные средства на депозитных счетах в иностранной валюте: используются для отражения информации о наличии и движении средств в иностранной валюте на депозитных счетах на срок до трех месяцев;
- договоры обратного репо с банками;
- прочие.

Учет денежных средств

Под денежными средствами понимаются денежные средства в кассе, на расчетном счете в банке, а также на депозитных счетах до востребования (денежные средства, которые возможно использовать в обороте без ограничений по сроку).

Учет денежных эквивалентов

К переводам в пути относятся денежные средства, внесенные в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет Компании, но еще не зачисленные на счет Компании.

В составе прочих денежных средств и их эквивалентов также учитываются краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, а также средства, размещенные на депозитных счетах, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Для их учета используются:

- депозитные счета в тенге (не более трех месяцев), а также средства, размещенные на депозитных счетах, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости;
- депозитные счета в валюте (не более трех месяцев) а также средства, размещенные на депозитных счетах, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости;

Компания рассматривает депозиты и прочие счета в банках, ограниченные для использования в силу договорных или других юридических условий (например, счет является залоговым, либо на счет наложен арест налоговыми или другими государственными органами, либо депозиты имеют целевое использование) на предмет соответствия определению денежных средств и их эквивалентов. Если данные депозиты и прочие счета в банках не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов, они отражаются в отчетности как прочие финансовые активы или прочие активы в зависимости целевого назначения.

Суммы денежных средств и их эквивалентов, ограниченные для использования в течение срока менее двенадцати месяцев после даты отчета о финансовом положении, отражаются в составе краткосрочных активов.

Депозиты, с первоначальным сроком погашения свыше трёх месяцев, которые Компания может отозвать в любое время с сохранением права получения практически всей суммы ранее начисленных процентов, также признаются как денежные эквиваленты, поскольку такие депозиты легко конвертируются в определенные суммы денежных средств с незначительным риском изменения их стоимости.

Операции в иностранной валюте подлежат отражению в учете по рыночному курсу на дату совершения операции.

Остатки по счетам в иностранной валюте подлежат переоценке по рыночному курсу на дату составления отчетности.

Курсовая разница, возникающая при переоценке остатков денежных средств по счетам в иностранной валюте на дату составления отчетности, должна признаваться в качестве дохода или расхода в периоде ее возникновения в отчете о совокупном доходе. Данная курсовая разница подлежит отражению на счетах отрицательной/положительной курсовой разницы.

5.4. Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств представляет потоки (притоки и оттоки) денежных средств и их эквивалентов за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Компания представляет сведения о движении денежных средств от операционной деятельности, используя прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат.

Прямой метод обеспечивает информацию, полезную для оценки будущих потоков денежных средств, которая недоступна в случае использования косвенного метода. При использовании прямого метода информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат формируется из учетных записей Компании.

Операционная деятельность - основная приносящая доход деятельность Компании и прочая деятельность, отличная от инвестиционной деятельности и финансовой деятельности.

Примерами притока денежных средств от операционной деятельности являются проценты и комиссии полученные, доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, с финансовыми производными инструментами, по операциям с иностранной валютой, а также прочие полученные операционные доходы.

Видами оттока денежных средств от операционной деятельности являются проценты и комиссии уплаченные, а также уплаченные административные и прочие операционные расходы, выплаты работникам Компании, уплата налогов, штрафов, пени и прочих обязательных платежей.

Все прочие существенные притоки и оттоки денежных средств, отличные от инвестиционной и финансовой деятельности, также классифицируются как операционная деятельность, если только они не могут быть напрямую отнесены к инвестиционным или финансовым операциям.

Инвестиционная деятельность - это приобретение и продажа финансовых инструментов, а также основных средств, нематериальных активов, инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия и инвестиционного имущества.

Отдельное раскрытие движения денежных средств, возникающего в результате инвестиционной деятельности, имеет важное значение, потому что эти потоки денежных средств представляют степень направленности произведенных выплат на ресурсы, предназначенные для генерирования будущих доходов и потоков денежных средств. Примерами потоков денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

- денежные платежи за приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- денежные поступления от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- денежные приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- денежные поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- денежные платежи/поступления за приобретение и реализацию основных средств и нематериальных активов;
- дивиденды полученные;
- денежные платежи за приобретение дочерних предприятий за вычетом полученных денежных средств;
- денежные поступления от реализации дочернего предприятия за вычетом уплаченных денежных средств;
- денежные платежи в отношении приобретения ассоциированных предприятий;
- денежные поступления от реализации ассоциированных предприятий;
- денежные платежи за приобретение инвестиционного имущества;

- денежные поступления от реализации инвестиционного имущества.

Когда контракт учитывается, как хеджирование определенной позиции, потоки денежных средств по нему классифицируются также как и денежные потоки хеджируемой позиции.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе капитала и займов Компании.

Отдельное раскрытие потоков денежных средств, возникающих от финансовой деятельности, имеет важное значение ввиду необходимости данной информации для прогнозирования требований на будущие потоки денежных средств от компаний и финансовых институтов, предоставляющих капитал для Компании. Примерами потоков денежных средств, возникающих в результате финансовой деятельности, являются:

- денежные получения заемных средств;
- денежные погашения заемных средств;
- денежные получения долгосрочных заемных средств от банков;
- денежные погашения долгосрочных заемных средств от банков;
- получение субординированного долга;
- погашения субординированного долга;
- денежные эмиссии обыкновенных акций;
- денежные эмиссии привилегированных акций;
- прочие денежные взносы акционеров, помимо эмиссии акций;
- денежные приобретения собственных акций;
- денежные поступления от реализация собственных акций;
- денежные платежи за приобретение неконтролирующей доли в дочерних предприятиях;
- денежные поступления от реализации неконтролирующей доли в дочерних предприятиях;
- дивиденды уплаченные;
- прочие выплаты акционерам, помимо дивидендов.

Потоки денежных средств, возникающие в результате операций в иностранной валюте, должны отражаться в функциональной валюте отчетности Компании с использованием обменного курса на дату возникновения данного движения денежных средств. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов иностранной валюты, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств, содержащиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчете о движении денежных средств для того, чтобы согласовать денежные средства и их эквиваленты в начале и в конце отчетного периода. Эта сумма представляется отдельно от потоков денежных средств, возникающих в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, и включает разницы, если они есть, в случае, когда потоки денежных средств показываются в отчетности по обменным курсам на конец периода.

Инвестиции в дочерние организации, ассоциированные и совместные компании

При учете инвестиций в ассоциированную или дочернюю организацию, учет в которой ведется по методу долевого участия или по себестоимости, Компания ограничивается в отчете о движении денежных средств информацией о денежных потоках между собой (инвестором) и объектом инвестирования, например, дивидендами и авансами.

Неденежные операции

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, должны исключаться из отчета о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким

образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущее движение денежных средств, хотя они влияют на структуру капитала и активов Компании. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает цели этого отчета, поскольку эти статьи не вызывают движение денежных средств в текущем периоде. Примерами неденежных операций являются:

- Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без движения денежных средств;
- Поступления от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без движения денежных средств;
- Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости без движения денежных средств;
- Приобретение основных средств и нематериальных активов без движения денежных средств;
- Выручка от выбытия основных средств и нематериальных активов без движения денежных средств;
- Приобретение ассоциированных предприятий в обмен на акции;
- Выручка от реализации ассоциированных предприятий без движения денежных средств;
- Приобретение и реализация объектов инвестиционного имущества без движения денежных средств;
- Конвертация долговых обязательств в акции;
- Неденежные дивиденды полученные;
- Признание дебиторской и кредиторской задолженности по финансовому лизингу.

5.5. Раскрытие информации

Компания должна раскрывать в своей отчетности состав денежных средств и их эквивалентов и представлять сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

В примечаниях к отчетности необходимо также раскрывать следующую информацию по операциям приобретения или продажи дочерних организаций, ассоциированных компаний и совместных предприятий Компании:

- общую стоимость сделки;
- часть суммы сделки, оплаченную денежными средствами и денежными эквивалентами;
- сумму денежных средств и денежных эквивалентов, находящуюся в распоряжении приобретенной или проданной Компанией;
- стоимость активов (кроме денежных средств и эквивалентов) и обязательств приобретенной или проданной Компанией, в разрезе каждой крупной категории.

По прекращенной деятельности необходимо раскрыть суммы чистых потоков денежных средств от:

- операционной деятельности;
- инвестиционной деятельности;
- финансовой деятельности.

Компания раскрывает, вместе с комментариями руководства, сумму значительных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у нее, но недоступных для использования.

Рекомендуется также раскрывать в примечаниях к отчетности следующую дополнительную информацию:

- суммы неиспользованных заемных средств, доступных для будущей операционной деятельности;

- агрегированные значения денежных потоков от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности, связанные с совместно контролируемыми компаниями;

- суммы денежных потоков по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности по каждому из отчетных сегментов.

Раздел 6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)

6.1. Общие положения

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать внеоборотные и оборотные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «долгосрочное активы, предназначенные для продажи», в случае, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Классификация активов подлежит изменению при наличии всех перечисленных ниже условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии в соответствии с условиями, обычными для продажи таких активов; (б) руководство Компания утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее активной реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по разумной цене по сравнению с их справедливой стоимостью; (г) продажа ожидается в течение одного года, и (д) необходимые действия по завершению плана продажи указывают на то, что маловероятно внесение существенных изменений в план продажи или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, отражаются в отчете о финансовом положении отдельно. Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия и передаваемые при выбытии, подлежат переводу в категорию «предназначенные для продажи» и отражаются в отчете о финансовом положении отдельно. Сравнительные данные отчета о финансовом положении не корректируются для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группы выбытия представляют собой активы (оборотные или внеоборотные), подлежащие выбытию путем продажи, или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, относящиеся к данным активам, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвилл учитывается в составе группы выбытия в том случае, если в группу выбытия включены единицы, генерирующие денежный поток, на которые при приобретении был распределен Гудвилл.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Долгосрочные активы удерживаемые для продажи, а также группы выбытия оцениваются по меньшей из сумм балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи долгосрочные активы не амортизируются. Финансовые активы, активы, связанные с вознаграждениями работников, и отсроченные налоговые активы, которые составляют часть группы выбытия, не подлежат списанию до меньшей из сумм балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, а продолжают оцениваться как предусмотрено соответствующими разделами настоящей учетной политики.

Прекращенная деятельность. Прекращенная деятельность является компонентом Компании, который либо выбыл, либо классифицируется как имеющиеся для продажи и: (а) представляет собой отдельное крупное направление бизнеса или географический район деятельности; (б) является частью единого координированного плана по выбытию

отдельного крупного направления бизнеса или географического района деятельности; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно в целях перепродажи.

Прибыли/убытки и движение денежных средств от прекращенной деятельности по видам деятельности, если таковые имеются, отражаются отдельно от непрерывной деятельности; при этом производится корректировка сравнительных показателей для их приведения в соответствие с классификацией в текущем отчетном периоде.

6.2. Учетные принципы

Компания классифицирует долгосрочные активы или группы выбытия как предназначенные для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется главным образом через продажу, а не через продолжение использования.

При этом долгосрочные активы или группы выбытия должны быть пригодны к немедленной продаже в текущем состоянии в соответствии с условиями, обычными для продажи таких активов, и вероятность продажи должна быть высокой.

Вероятность продажи является высокой, если

- план по продаже долгосрочные активов или группы выбытия принят на соответствующем уровне руководства;
- проводится активная программа по поиску покупателя и завершению плана продажи;
- долгосрочные активы или группы выбытия активно предлагаются для продажи по цене, сравнимой с их справедливой стоимостью;
- завершение операции по продаже долгосрочных активов или групп выбытия планируется в течение одного года от даты классификации;
- действия, которые необходимы для завершения плана продажи, показывают, что значительные изменения в плане или отмена плана продажи маловероятны.

Планируемый период продажи долгосрочных активов или групп выбытия может превысить один год по обстоятельствам, независящим от Компании, но при этом должна быть достаточная уверенность, что Компания сможет реализовать план по продаже долгосрочных активов или групп выбытия.

Понятие продажи включает в себя обмен долгосрочных активов на другие долгосрочные активы, если такой обмен имеет коммерческую сущность.

В случае, когда Компания покупает долгосрочные активы исключительно для целей последующей продажи, такие активы классифицируются как предназначенные для продажи на дату приобретения, только если удовлетворяется требование о продаже в течение одного года (с вышеуказанными допущениями) и высока вероятность того, что другие критерии классификации, которым активы не удовлетворяют на дату приобретения, будут выполнены в краткосрочном периоде (как правило, в течение трех месяцев).

Компания, в случае если имеется план продажи своей дочерней организации, что предполагает потерю контроля над ней, классифицирует все активы и обязательства данной дочерней организации в качестве предназначенных для продажи (если вышеуказанные критерии классификации как предназначенные для продажи соблюдены), независимо от того, будет ли Компания иметь неконтролирующую долю в дочерней организации после продажи.

Компонент Компании представляет собой деятельность вместе с относимыми к ней денежными потоками, которая, с операционной точки зрения и в целях финансовой отчетности, может быть четко отделена от остальной части Компании (то есть, компонент должен быть единицей или группой единиц, генерирующих денежные средства, пока он предназначен для использования).

Оценка предназначенного для продажи долгосрочного актива (или групп выбытия)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, или группы выбытия, учитываются по наименьшей величине из их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Вновь приобретаемые долгосрочные активы (которые были приобретены в рамках объединения бизнесов), отвечающие условиям классификации в качестве имеющихся для продажи, при первоначальном признании измеряются по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Если продажа долгосрочных активов или групп выбытия ожидается более, чем через один год, затраты на продажу учитываются по дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости затрат на продажу с течением времени отражается в отчете о совокупном доходе как финансовые расходы.

Непосредственно перед первоначальной классификацией в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, балансовая стоимость долгосрочных активов и групп выбытия должна быть измерена в соответствии с требованиями применимых разделов настоящей учетной политики. В частности, планы по выбытию (продаже) актива являются признаком, указывающим на возможное обесценение стоимости актива, поэтому на данном этапе производится проверка соответствующих активов на обесценение в соответствии с положение раздела 12 «Обесценение активов (МСБУ 36)» главы 2 настоящей учетной политики.

Долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, не амортизируются. Проценты и другие расходы, связанные с обязательствами группы выбытия, продолжают признаваться.

Признание убытков от обесценения и их восстановление

Компания признает убыток от обесценения при первоначальном или последующем снижении стоимости долгосрочных активов и групп выбытия до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Компания признает доход при последующем увеличении в справедливой стоимости долгосрочных активов или групп выбытия за вычетом затрат на продажу, но в размере, не превышающем размер накопленного убытка от обесценения, ранее признанного в соответствии с положениями настоящего подраздела или в соответствии с разделом 12 «Обесценение активов (МСБУ 36)» главы 2.

Прибыль или убыток, ранее не признанные до даты продажи таких долгосрочных активов или групп выбытия, признаются на дату выбытия таких активов.

Изменения в плане продажи

В случае если долгосрочные активы и группы выбытия, классифицированные ранее как предназначенные для продажи, более не удовлетворяют необходимым критериям классификации, Компания перестает их учитывать как имеющихся для продажи.

В этом случае долгосрочные активы и группы выбытия учитываются по наименьшей из:

- балансовой стоимости долгосрочные активов групп выбытия до того, как они были классифицированы как предназначенные для продажи, скорректированной на сумму амортизации или переоценки, которая была бы признана, если бы долгосрочные активы и группы выбытия не были классифицированы как предназначенные для продажи;

- возмещаемой стоимости на дату, когда было принято решение не продавать долгосрочные активы.

Любые корректировки балансовой стоимости долгосрочных активов и групп выбытия, классификация которых в качестве имеющихся для продажи отменена, признаются в отчете о совокупном доходе по продолжающейся деятельности.

Если Компания прекращает классификацию отдельного актива или отдельного обязательства в составе группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи, то оставшиеся долгосрочные активы и обязательства в подлежащей продаже группе выбытия должны и дальше оцениваться в совокупности как группа, но только при условии, что эта группа удовлетворяет критериям, установленным в пункте 6.1. В противном случае, оставшиеся в составе такой группы долгосрочные активы, которые по отдельности удовлетворяют критериям классификации в качестве

предназначенных для продажи, должны оцениваться по отдельности по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на эту дату. Любые долгосрочные активы, не удовлетворяющие данным критериям, подлежат выводу из категории предназначенных для продажи.

Продление периода, требуемого для завершения продажи

Продление периода, требуемое для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или группы выбытия) как предназначенного для продажи, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Компании, и при этом существуют достаточные подтверждения твердого обязательства Компании осуществить свой план продажи такого актива (или группы выбытия). Указанный период времени в качестве одного из условий классификации активов (или групп выбытия) как «предназначенных для продажи», может быть продлен в следующих случаях:

- при наличии на дату у Компании обязательства исполнить план продажи обоснованных предположений о том, что другие лица (за исключением покупателя) выдвинут дополнительные условия по передаче долгосрочного актива или группы выбытия и при условии, что действия, необходимые для реагирования на указанные условия, не могут быть осуществлены до тех пор, пока не будет получено твердое соглашение о приобретении со стороны покупателя и высока вероятность получить твердое согласие о приобретении в течение года;

- у Компании есть твердое соглашение о приобретении от покупателя, однако в результате покупатель или другие лица выдвигают условия по передаче актива (или группы выбытия), которые продлевают период, требуемый для совершения продажи, а также продлевают период, требуемый для совершения продажи, а также выполняются следующие условия:

· предпринимаются своевременные действия по реагированию на создавшиеся условия; и

· ожидается благоприятное разрешение проблем и устранение факторов, обусловивших задержку продажи;

- если в течение первоначального периода в один год возникли ранее считавшиеся маловероятными обстоятельства, в результате которых долгосрочные активы или группы выбытия, предназначенные для продажи, остаются непроданными к концу первоначально установленного годового периода и:

· в течение указанного периода Компания предпринимает действия по реагированию на факты, ведущие к изменению условий продажи;

· предпринимаются активные действия по продаже долгосрочные активов или группы выбытия на рынке по разумной цене;

· выполняются критерии классификации.

6.3. Раскрытие информации

Представление информации о прекращенной деятельности

Компания раскрывает в финансовой отчетности следующую информацию:

- в отчете о совокупном доходе отдельно - сумму, включающую:

· прибыль или убыток после налогообложения от прекращенной деятельности;

· прибыль или убыток после налогообложения, признанный при измерении по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов по прекращенной деятельности;

- анализ этой суммы по:

· суммам доходов, расходов, прибыли или убытку до налогообложения от прекращенной деятельности, а также относящийся к ним расход по налогу на прибыль;

· прибыли или убытку, признанными при измерении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов по прекращенной деятельности, а также относящийся к ним расход по налогу на прибыль.

Анализ может быть представлен как в отчете о совокупном доходе (в разделе по прекращенной деятельности), так и в примечаниях к отчетности;

- суммы чистых потоков денежных средств, относящихся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в рамках прекращенной деятельности. Данная информация может быть раскрыта как в отчете о движении денежных средств, так и в примечаниях к финансовой отчетности;

- прибыль или убыток от продолжающейся и прекращенной деятельности, относящиеся к акционерам Компании. Данная информация может быть раскрыта как в отчете о совокупном доходе, так и в примечаниях к финансовой отчетности.

Раскрытие информации в соответствии с вышеуказанными требованиями пересматривается для всех прошлых периодов, представленных в отчетности, с тем, чтобы отразить все операции, которые были прекращены на отчетную дату последнего из представленных периодов.

Корректировки текущего периода, напрямую связанные с выбытием прекращенной деятельности в прошлых периодах, отражаются отдельно в разделе по прекращенной деятельности.

В случае, если компонент Компании перестает быть классифицирован как предназначенный для продажи, результаты деятельности компонента, ранее отраженные в соответствии с вышеприведенными требованиями, должны быть реклассифицированы и включены в отчет о совокупном доходе по продолжающейся деятельности за все представленные периоды. При этом необходимо указать, что суммы за прошлые периоды ранее были представлены иначе.

Раскрытие информации в отношении предназначенных для продажи долгосрочных активов, групп выбытия, прекращенной деятельности

Основные классы долгосрочных активов и обязательств, классифицированных как предназначенных для продажи, раскрываются отдельно в отчете о финансовом положении или в примечаниях к нему. Обязательства и активы выбывающей группы не взаимозачитываются. Основные виды активов и обязательств, классифицированных как предназначенные для продажи, раскрываются отдельно либо в бухгалтерском балансе, либо в примечаниях (за исключением случаев, когда выбывающая группа является новоприобретенной дочерней организацией). Также, отдельно раскрываются суммы накопленной прибыли или убытка, признанные непосредственно на счете прочего совокупного дохода по долгосрочным активам (или выбывающей группе), классифицированным как предназначенные для продажи.

Для отражения группировки долгосрочных активов по состоянию на последнюю отчетную дату реклассификация активов за прошлые периоды не производится.

В примечаниях к финансовой отчетности за период, когда долгосрочные активы были классифицированы как предназначенные для продажи или были проданы, Компания раскрывает:

- описание таких долгосрочных активов;

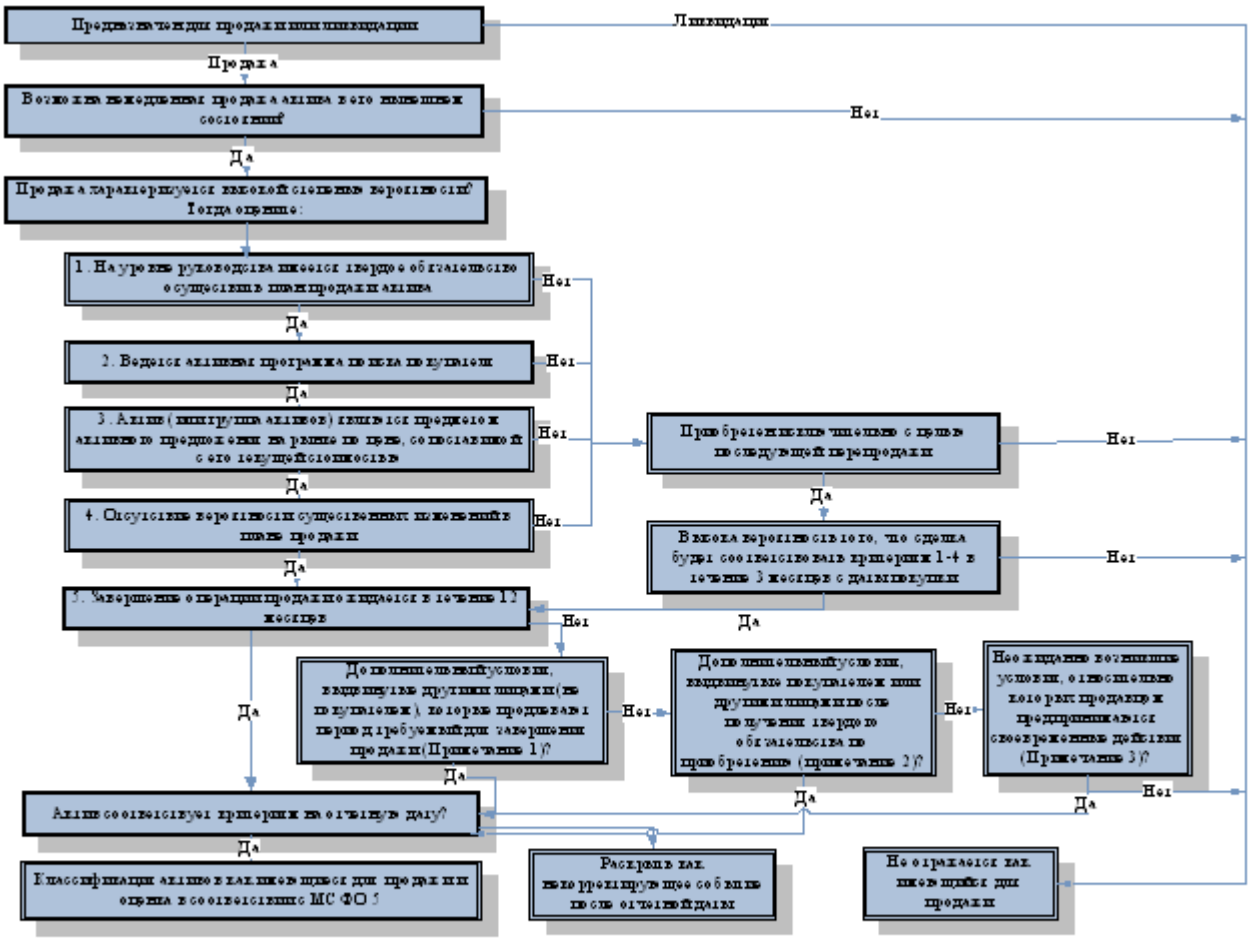
- описание фактов и обстоятельств продажи, или обстоятельств, ведущих к выбытию, с указанием планируемого способа и периода выбытия;

- сумму признанного в отчете о совокупном доходе убытка от обесценения и прибыли от увеличения справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу;

- если это применимо, то сегмент, в котором представляется информация о долгосрочном активе или группе выбытия в соответствии с разделом 3 «Операционные сегменты (МСФО 8)» главы 3.

Для долгосрочных активов, по которым изменились планы в отношении их продажи, необходимо раскрыть факты, повлиявшие на решение об отмене продажи и эффект от принятия данного решения на результаты деятельности в текущем периоде, а также в представленных прошлых периодах.

Ниже представлено дерево решений в отношении событий, связанных с долгосрочными активами, предназначенными для продажи.



Примечание 1: Отвечайте «Да» только при условии, что действия, необходимые для реагирования на указанные условия, не могут быть осуществлены до тех пор, пока не будет получено твердое обязательство о приобретении со стороны покупателя и высока вероятность получить твердое обязательство о приобретении в течение года.

Примечание 2: Отвечайте «Да» только при условии, что предпринимаются своевременные действия по реагированию на создавшиеся условия и ожидается благоприятное разрешение проблем и устранение факторов, обусловивших задержку продажи.

Примечание 3: Отвечайте «Да» только при условии, что в течение указанного периода Компания предпринимает действия по реагированию на факты, ведущие к изменению условий продажи, и предпринимаются активные действия по продаже долгосрочных активов или Компании выбытия на рынке по разумной цене.

Раздел 7. Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)

7.1. Общие положения

Данный раздел учетной политики должен применяться Компанией при учете всех резервов, условных обязательств и условных активов, кроме тех, которые:

- являются результатом контрактов, подлежащих исполнению, кроме обременительных контрактов;
- тех, которые освещены в других разделах учетной политики.

Данный раздел не применяется к финансовым инструментам, которые покрываются в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2.

Контракты, подлежащие выполнению, это такие контракты, по которым ни одна из сторон не выполнила своих обязательств, или обе стороны выполнили свои обязательства частично, в равной степени. Данный раздел не применяется к подлежащим исполнению контрактам, кроме тех, которые являются обременительными.

В пункт 7.1 раздела 7 главы 2 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 29.12.17 г. № 103

Сфера действия данного раздела распространяется на резервы, условные обязательства и условные активы, которые не покрыты в других разделах настоящей учетной политики. Например, некоторые виды резервов покрываются в следующих разделах:

- раздел 8 «Вознаграждения работникам (МСБУ 19)» главы 2;
- раздел 13 «Аренда (МСФО 16)» главы 2. Однако, договора аренды, которые стали обременительными, подпадают под сферу действия раздела 7 «Резервы, условные обязательства и условные активы (МСБУ 37)»;
- раздел 14 «Налоги (МСБУ 12)» главы 2.

Прочие резервы

Резервы отражаются в финансовой отчетности тогда, когда (1) у Компании есть существующее (юридическое или обусловленное сложившейся практикой) обязательство в результате прошлых событий, (2) представляется вероятным, что для погашения обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и (3) может быть произведена надежная оценка этого обязательства. Если Компания ожидает, что резерв будет возмещен, к примеру, по страховому договору, возмещение отражается как отдельный актив, но только тогда, когда получение возмещения представляется практически бесспорным.

Если влияние временной стоимости денежных средств является существенным, резервы рассчитываются посредством дисконтирования ожидаемого будущего движения денежных средств по ставкам до учета налогообложения, которые отражают текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и, там где это уместно, риски и неопределенности, присущие обязательству. При использовании дисконтирования увеличение резерва с истечением времени признается как финансовые затраты.

7.2. Определения

Обременительный договор - это договор, по которому неизбежные затраты по выполнению обязательств по договору превышают ожидаемые по нему экономические выгоды.

Обусловленное сложившейся практикой обязательство - это обязательство, возникающее когда:

- Компания подтверждает принятие на себя определенных обязанностей в соответствии со сложившейся практикой, политикой или достаточно конкретным заявлением; и
- в результате, Компания сформировала у других сторон обоснованное ожидание того, что она исполнит указанные обязательства

Обязывающее событие - это событие, которое ведет к возникновению юридического или обусловленного сложившейся практикой обязательства, в результате чего у Компании отсутствует реалистичная альтернатива урегулированию этого обязательства.

Правовое обязательство - это обязательство, вытекающее из:

- договора (через его явные или подразумеваемые условия);
- законодательства; или
- другого действия закона.

Резерв - обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком погашения.

Реструктуризация - это программа, которая спланирована и контролируется руководством Компании и значительно меняет:

- масштаб деятельности Компании; либо
- способ ведения этой деятельности.

Условный актив - возможный актив, который возникает в результате прошлых событий и существование которого будет подтверждено только при наступлении или ненаступлении одного или более неопределенных будущих событий, не полностью подконтрольных Компании.

Условное обязательство - это:

- возможное обязательство, которое возникает в результате прошлых событий и существование которого будет подтверждено только при наступлении или ненаступлении одного или более неопределенных будущих событий, не полностью подконтрольных Компании; или
- существующее обязательство, которое возникает в результате прошлых событий, но не признается потому, что:

· не представляется вероятным, что для погашения обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; или

· сумма обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности.

7.3. Учетные принципы

Признание резервов, условных активов и условных обязательств

Признание резервов

Резерв признаётся, если у Компании имеется существующее обязательство (юридическое или обусловленное сложившейся практикой) в результате прошлого события; представляется вероятным, что для погашения обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; и можно осуществить надёжную оценку суммы обязательства.

Если наличие или отсутствие существующего обязательства не ясно, то прошлое событие считается приводящим к возникновению существующего обязательства при условии, что, при принятии во внимание всей доступной информации, вероятность наличия обязательства выше вероятности его отсутствия на отчетную дату. При этом, существование обязательства не зависит от того, известна ли сторона, перед которой возникло обязательство.

Если Компания сохраняет за собой возможность избежать какие-то расходы для продолжения деятельности в будущем, обязанность по данным расходам не возникает, и резерв не признается. Компания признает только те обязательства, которые существуют на конец отчетного периода.

Отток ресурсов или иное событие рассматривается как вероятное, если вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет.

Компания не создает резервы под будущие операционные убытки.

Признание условных обязательств

Компания не признает условные обязательства.

Там, где Компания несет солидарную ответственность по обязательству, часть обязательства, которую, как ожидается, погасят другие стороны, считается условным обязательством.

Условные обязательства оцениваются непрерывно для установления того, появляется ли вероятность выбытия ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. Резерв признается при возникновении вероятности выбытия ресурсов в отношении статьи, ранее рассматривавшейся в качестве условного обязательства, в том периоде, в котором произошло изменение вероятности.

Признание условных активов

Компания не признает условные активы.

Условный актив раскрывается в финансовой отчетности, если представляется вероятным поступление в Компанию экономических выгод.

Если получение экономической выгоды характеризуется исключительно высокой степенью определенности, то соответствующий актив не является условным активом и признается в финансовой отчетности.

Оценка резервов

Сумма, признанная в качестве резерва, должна представлять собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату. Наилучшая оценка *затрат*, необходимых для погашения текущего обязательства, это сумма, которую Компания разумно уплатила бы для погашения обязательства на отчетную дату или для ее передачи третьей стороне на эту дату.

Оценки результатов и финансового эффекта определяются с помощью суждения руководства Компании, дополненного опытом по аналогичным операциям и, в некоторых случаях, отчетами независимых экспертов, а также дополнительными свидетельствами, полученными в результате событий после отчетной даты.

Когда оценивается обязательство, наиболее вероятная гипотеза может быть наилучшей оценкой обязательства, однако следует рассматривать и другие возможные гипотезы. Когда другие возможные гипотезы дают оценки, главным образом, значительно выше или значительно ниже наиболее вероятной гипотезы, то наилучшей оценкой может быть наибольшая или наименьшая сумма, соответственно.

Резервы оцениваются до налогообложения, т.к. налоговые последствия создания резервов и изменения в них рассматриваются в разделе 14 «Налоги (МСБУ 12)» главы 2 данной учетной политики.

Когда ожидается, что некоторые или все затраты, необходимые для погашения обязательства, будут возмещены другой стороной (например, за счет удовлетворения страхового иска, компенсаций или гарантий поставщиков), такие возмещения учитываются следующим образом:

- возмещение признается тогда, и только тогда, когда получение экономической выгоды практически бесспорно;
- сумма, признанная в отношении возмещения, не должна превышать сумму резерва;
- возмещение должно учитываться в качестве отдельного актива;
- в отчете о совокупном доходе расход, относящийся к резерву, можно представить за вычетом суммы, признанной в отношении возмещения.

При оценке резервов принимаются в расчет все риски и неопределенности, присущие данному обязательству.

В случаях, когда влияние временной стоимости денег существенно (как правило, в тех случаях, когда отток ресурсов ожидается в течение периода свыше 12 месяцев), сумма резерва должна представлять собой приведенную стоимость ожидаемых затрат на погашение обязательства. Приведенная стоимость рассчитывается с применением ставки (ставок) до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязательства. Ставка дисконтирования не должна отражать риски, которые были включены в оценку будущих денежных потоков.

При оценке резервов принимаются в расчет будущие события, такие, как изменения в законодательстве и технологические изменения там, где имеется достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут. Во многих случаях невозможно получить достаточное свидетельство того, что изменения в законодательстве будут иметь место, до тех пор, пока такие изменения не будут приняты.

При оценке резервов не принимается в расчет прибыль от ожидаемого выбытия активов, даже если ожидаемое выбытие тесно связано с событием, приводящим к возникновению резервов.

Использование резервов и изменения в резервах

Резервы необходимо пересматривать на каждую отчетную дату и корректировать с учетом текущей наилучшей оценки. Если более нет вероятности того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, тогда резерв должен быть восстановлен.

За счет резерва списываются только те расходы, для покрытия которых он изначально создавался.

Применение правил признания и измерения

Будущие операционные убытки Компания не создает резервы под будущие операционные убытки, так как они не отвечают определению обязательства и общим критериям признания, установленным для резервов.

Обременительные контракты Компания создает резервы под будущие убытки, связанные с обременительными контрактами. Например, в случае наличия долгосрочного договора на поставку товара Компании, в отношении которого цена поставки ниже себестоимости продукции, резерв создается в размере неустранимых затрат, например, по наименьшей сумме: штрафа за расторжение договора или дисконтированной суммы убытка. До создания резерва по обременительному контракту Компания признает любой убыток от обесценения активов, относящихся к этому договору.

Реструктуризация Ниже приводятся некоторые примеры событий, которые могут подпадать под определение реструктуризации:

- продажа или прекращение направления деятельности;
- закрытие хозяйственных подразделений в стране или регионе или перемещение хозяйственной деятельности из одной страны или региона в другие;
- изменения в структуре управления, например, ликвидация уровня управления; и
- фундаментальная реорганизация, которая оказывает значительное воздействие на характер и направленность деятельности Компании.

Резерв на затраты при реструктуризации признается только при соблюдении общих критериев признания для резерва и, в частности, резерв по реструктуризации возникает только тогда, когда Компания:

- располагает подробным формальным планом по реструктуризации; и
- создал обоснованные ожидания среди тех, кого охватывает план по реструктуризации, в том, что Компания будет проводить реструктуризацию, приступив к осуществлению этого плана или путем объявления ее основных характеристик.

Если реструктуризация влечет за собой продажу деятельности, никаких обязательств по продаже не возникает до подписания соглашения о продаже, имеющего юридическую силу.

Учет резервов по выводу объектов из эксплуатации

Резервы на затраты по выводу объектов из эксплуатации признаются в полном объеме на основе дисконтирования с использованием ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязательства. Признаваемая сумма представляет собой приведенную стоимость оцененных будущих расходов, определенных в соответствии с условиями контракта, либо на основе экспертных заключений или в соответствии с требованиями законодательства на основе обоснованных оценок руководства и имеющихся исторических данных. Увеличение резерва, отражающее изменение стоимости денег во времени, включается в финансовые расходы.

При этом в учете приведенная сумма затрат по выбытию актива (эквивалентная сумме резерва при первоначальном признании) включается в стоимость данного актива, которая впоследствии амортизируется вместе со стоимостью актива.

Любое изменение текущей стоимости оцененных расходов учитывается как корректировка по данному резерву и активу, в том числе изменение, связанное с курсовой разницей, если сумма резерва выражена в валюте. В этом случае сумма резерва подлежит пересчету по рыночному курсу на дату составления финансовой отчетности.

7.4. Раскрытие информации

Для каждого класса резервов Компания раскрывает следующую информацию за отчетный период:

- балансовую сумму на начало и конец периода;
- дополнительные резервы, созданные за период, включая увеличения существующих резервов;
- использованные суммы (списанные за счет резерва) в течение периода;
- неиспользованные суммы, восстановленные в течение периода;
- увеличение в течение периода дисконтированной суммы, возникающее с течением времени, и результат любых изменений в ставке дисконтирования.

Сравнительная информация не требуется.

Для каждого класса резервов Компания также раскрывает следующую информацию:

- краткое описание характера обязательства и ожидаемые сроки связанного с ним выбытия ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды;
- указание неопределенностей, относящихся к сумме или сроку такого выбытия ресурсов;
- сумму любого ожидаемого возмещения с указанием суммы актива, который был признан в связи с этим ожидаемым возмещением.

В примечаниях к отчетности для каждого класса условных обязательств на отчетную дату Компания раскрывает краткое описание условного обязательства, и, если практически возможно:

- указание неопределенностей, относящихся к сумме или сроку выбытия ресурсов;
- примерная величина финансового эффекта;
- возможность любого возмещения.

Касательно условных активов Компания раскрывает краткое описание характера условных активов на отчетную дату и, если практически возможно, оценку их финансового эффекта.

В исключительно редких случаях, когда раскрытие информации (всей или ее части) может предположительно нанести серьезный ущерб позиции Компании в споре с другими сторонами в отношении резерва, условного обязательства или условного актива, Компания может не раскрывать требуемую выше информацию. Вместо этого, Компания раскрывает общий характер спора наряду с указанием на то, что такая информация не может быть раскрыта и причины, почему это не было сделано.

Раздел 8. Вознаграждения работникам (МСБУ 19)

8.1. Общие положения

Настоящий раздел применяется ко всем вознаграждениям работникам, в том числе тем, которые обеспечиваются:

- согласно формализованным планам или другим формализованным соглашениям между Компанией и его работниками, группами работников или их представителями;
- согласно требованиям законодательства или в связи с внутриотраслевыми договорами, в соответствии с которыми Компания должна осуществлять взносы в национальные, государственные, отраслевые или другие пенсионные фонды, совместно учрежденные несколькими работодателями; либо
- согласно сложившейся практике Компании, которая ведет к возникновению обязательства, вытекающей из такой практики. Сложившаяся практика приводит к возникновению обязательства, вытекающего из нее, если Компания не имеет реальной альтернативы выплате вознаграждений работникам. Примером обязательства, вытекающего из практики, может служить ситуация, когда изменение сложившейся практики Компании приведет к неприемлемому ущербу в ее отношениях с работниками.

Вознаграждения работникам могут включать:

- краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемое время болезни, участие в прибыли и премии, а также вознаграждения в неденежной форме для занятых в настоящее время работников, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;

- вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, такие как единовременные выплаты при выходе на пенсию, иные вознаграждения после выхода на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности;

- прочие долгосрочные вознаграждения работникам, включая оплачиваемый отпуск за выслугу лет, длительный отпуск, празднование юбилеев и другие долгосрочные вознаграждения за выслугу лет, пособия (помощь) при длительной потере трудоспособности, а также участие в прибыли, премии и отсроченная компенсация, если их выплата в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;

- выходные пособия.

В силу того, что каждая из категорий, указанных выше имеет разные характеристики, настоящий раздел для каждой категории устанавливает отдельные правила.

Вознаграждения работникам могут включать вознаграждения, предоставляемые как работникам, так и их иждивенцам, и могут осуществляться путем выплат (или предоставлением товаров или услуг), осуществляемых в пользу либо непосредственно работников, их супругов, детей или других иждивенцев, либо других лиц, таких как, например, страховые компании.

Работник может оказывать услуги Компании на основе полного рабочего дня, частичной занятости, на постоянной или временной основе. Для целей настоящего раздела в число работников входят директора (члены Совета директоров) и другой управленческий персонал.

8.2. Определения

Следующие термины используются в данном разделе в указанных значениях:

Определения, связанные с вознаграждениями работников

Вознаграждения работникам - все формы возмещения, предоставляемые Компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги или расторжение трудового договора.

Краткосрочные вознаграждения работникам - вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, такие как единовременные выплаты при выходе на пенсию, иные вознаграждения после выхода на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам - все виды вознаграждений работникам, кроме краткосрочных вознаграждений работникам, вознаграждений по окончании трудовой деятельности в Компании и выходных пособий.

Выходные пособия - вознаграждения работникам, предоставляемые в связи с расторжением трудового договора с работником в результате одного из двух событий: (а) решения Компании расторгнуть трудовой договор с работником до достижения им пенсионного возраста; или (б) решения работника принять предложения о вознаграждении, предоставляемом в обмен на расторжение трудового договора.

Определения, связанные с классификацией планов вознаграждений по окончании трудовой деятельности

Планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности - формализованные или неформализованные соглашения, в соответствии с которыми Компания выплачивает вознаграждения одному или более работникам по окончании их трудовой деятельности.

Пенсионные планы с установленными взносами - планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности в Компании, в рамках которых Компания осуществляет фиксированные взносы в отдельную организацию (или фонд) и не будет иметь каких-либо юридических или вытекающих из практики обязательств по уплате дополнительных взносов, если активов фонда будет недостаточно для выплаты работникам всех вознаграждений, причитающихся за услуги, оказанные ими в текущем и предшествующих периодах.

Пенсионные планы с установленными выплатами - планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности в Компании, отличные от планов с установленными взносами.

Определения, связанные с чистым обязательством (активом) плана с установленными выплатами

Активы плана включают:

- активы фонда долгосрочных вознаграждений работникам;
- страховые полисы, удовлетворяющие определенным требованиям.

Активы фонда долгосрочного вознаграждения работников — это активы (кроме не подлежащих передаче финансовых инструментов, выпущенных Компанией), которые:

- принадлежат фонду, юридически независимому от Компании и существующему исключительно для выплат или фондирования вознаграждений работникам; и
- могут быть использованы только для выплат или фондирования вознаграждений работникам, не предоставляются собственным кредиторам Компании (даже при ее банкротстве) и не возвращаются Компании, за исключением случаев, когда:

· оставшиеся активы фонда достаточны для выполнения всех соответствующих обязательств плана или Компании по выплате вознаграждений работникам; или

· активы возвращаются Компании как компенсация за уже выплаченные вознаграждения работникам.

Дефицит или профицит средств - приведенная стоимость обязательства плана с установленными выплатами за вычетом справедливой стоимости активов (при наличии таковых).

Потолок актива - приведенная стоимость любых экономических выгод для Компании в виде возврата сумм из плана или сокращения будущих взносов в план.

Приведенная стоимость обязательства плана с установленными выплатами - приведенная стоимость (без вычета активов плана), ожидаемых будущих выплат, необходимых для осуществления расчета по обязательству, возникающему в связи с услугами работников, оказанных в текущем и прошлых периодах.

Страховой полис, удовлетворяющий определенным требованиям — это страховой полис, выданный страховщиком, который не является связанной стороной Компании (в соответствии с определением связанных сторон в разделе 3 «Связанные стороны (МСБУ 24)» главы 3), если средства по такому полису:

- можно использовать только для выплат или фондирования вознаграждений работникам в рамках плана с установленными выплатами; и
- не предоставляются собственным кредиторам Компани (даже при ее банкротстве) и не возвращаются Компании, за исключением следующих случаев:

· такие средства представляют собой излишек активов, которые не нужны полису, для того чтобы выполнить все соответствующие обязательства по выплатам вознаграждения работникам; или

· такие средства возвращаются Компании как компенсация за уже выплаченные вознаграждения работникам.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Определения, связанные с затратами по плану с установленными выплатами

Актуарные прибыли и убытки - изменения в приведенной стоимости обязательства плана с установленными выплатами, которые возникают в результате:

- корректировок на основе опыта (результат различий между первоначальными актуарными предположениями в отношении будущих событий и тем, что в действительности произошло) и
- влияние изменений в актуарных допущениях.

Доход на активы плана - это проценты, дивиденды и другая выручка, получаемая от активов плана, вместе с реализованными и нереализованными доходами и убытками по активам плана, за вычетом

- любых затрат на управление этими активами; и
- любых налогов, которые должны быть уплачены самим фондом, за исключением тех налогов, которые включаются в актуарные допущения, используемые для оценки обязательства плана с установленными выплатами.

Переоценка чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами включает:

- актуарные прибыли и убытки;
- доход на активы плана, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов на чистое обязательство (актив) пенсионного плана с установленными выплатами; и
- любое изменение влияния потолка активов, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов на чистое обязательство (актив) пенсионного плана с установленными выплатами.

Расчет - это операция, элиминирующая все дальнейшие юридические либо обусловленные сложившейся практикой обязательства в отношении части или всех вознаграждений, предоставляемых в рамках пенсионного плана с установленными выплатами, не представляющих собой выплату вознаграждений работникам, или от их имени, которая предусмотрена условиями плана и принимается в расчет в актуарных допущениях.

Стоимость услуг включает:

- стоимость услуг текущего периода — увеличение приведенной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами в результате оказания работником услуг в текущем периоде;
- стоимость услуг прошлых периодов — изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана с установленными выплатами в связи с услугами, оказанными работниками в прошлых периодах, которое возникает в результате изменения плана (введения нового, удаления или изменения существующего пенсионного плана с установленными выплатами) или секвестра пенсионного плана (значительного сокращения Компанией количества работников, включенных в план); и
- любая прибыль или убытки, возникающие при урегулировании обязательств.

Чистая величина процентов на чистое обязательство (актив) пенсионного плана с установленными выплатами — это изменение чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами в течение периода, возникающее с течением времени.

8.3. Классификация

Вознаграждения, предоставляемые Компанией работникам, подразделяются на четыре категории:

Краткосрочные вознаграждения работникам

Включают вознаграждения работникам, которые должны быть выплачены в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К ним относятся:

- заработная плата и взносы на социальное обеспечение;

- краткосрочное отсутствие на работе, в течение которого работникам оплачивается вознаграждение в виде оплаты годового отпуска, больничных и прочих выплат;

- участие в прибыли и премии;

- неденежные вознаграждения (медицинское страхование, материальная помощь на оплату медицинских услуг, бесплатные или дотируемые товары и услуги, обеспечение жильем, автотранспортом) для занятых в настоящее время работников.

У Компании нет необходимости реклассифицировать краткосрочное вознаграждение работнику, если ожидания Компании в отношении сроков урегулирования временно изменяется. Однако, если изменяются характеристики вознаграждения (например, ненакапливаемое вознаграждение становится накапливаемым вознаграждением) или изменение ожиданий в отношении сроков урегулирования не является временным, Компания рассматривает вопрос о том, продолжает ли данное вознаграждение удовлетворять определению краткосрочных вознаграждений работникам.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности

Включают вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), подлежащих выплате по окончании трудовой деятельности (страхование жизни, медицинское обслуживание после окончания трудовой деятельности, единовременные выплаты при выходе на пенсию, иные вознаграждения после выхода на пенсию).

Компания классифицирует формализованные и неформализованные соглашения, в соответствии с которыми Компания предоставляет вознаграждения одному или более работникам по окончании ими трудовой деятельности, как планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам

Включают вознаграждения работникам, такие как оплачиваемый отпуск за выслугу лет, длительный отпуск, празднование юбилеев и другие долгосрочные вознаграждения за выслугу лет, пособия (помощь) при длительной потере трудоспособности, а также участие в прибыли, премии и отсроченная компенсация (если их выплата в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги).

Выходные пособия

Представляют собой вознаграждения работникам, являющиеся результатом либо решения Компании расторгнуть трудовой договор с работником до достижения им пенсионного возраста, либо решения работника расторгнуть трудовой договор по собственному желанию в обмен на такие вознаграждения.

Выходные пособия не включают вознаграждения работникам, возникающие при расторжении трудового договора по собственному желанию работника или в результате обязательных требований о выходе на пенсию, потому что такие вознаграждения являются вознаграждениями по окончании трудовой деятельности. Форма вознаграждения не определяет тот факт, предоставляется ли оно в обмен на услуги или в обмен на расторжение трудового договора с работником. Выходные пособия обычно представляют собой единовременные выплаты.

Ниже описываются признаки, указывающие на то, что вознаграждения работникам предоставляются в обмен на их услуги:

- вознаграждения зависят от услуг, которые будут предоставляться в будущем (включая вознаграждения, размер которых увеличивается при дальнейшем оказании услуг).

- вознаграждения предоставляются в соответствии с условиями плана вознаграждений работникам.

Некоторые выходные пособия предоставляются в соответствии с условиями существующего плана вознаграждений работникам. Например, они могут предусматриваться законодательным актом, трудовым или коллективным договором, внутренними правилами или могут подразумеваться, исходя из предшествующей практики Компании по выплате аналогичных пособий. В качестве другого примера: если Компания делает предложение о выплате вознаграждений за длительный период, или между предложением и ожидаемой датой фактического расторжения трудового договора проходит длительный период времени, Компания рассматривает вопрос о том, утвердил ли он новый план вознаграждений работникам и, следовательно, являются ли вознаграждения, предлагаемые в соответствии с данным планом, выходными пособиями или вознаграждениями по окончании трудовой деятельности. Вознаграждения работникам, предоставляемые в соответствии с условиями плана вознаграждений работникам, представляют собой выходные пособия, если они выплачиваются в результате принятия Компанией решения о расторжении трудового договора с работником и не зависят от оказания услуг в будущем.

Некоторые вознаграждения работникам предоставляются независимо от причины ухода работника. Выплата таких вознаграждений характеризуется определенностью (с учетом любых требований, связанных с безусловным характером вознаграждений, или минимальных требований к услугам), однако, сроки их выплаты являются неопределенными. Несмотря на то, что такие вознаграждения описываются в некоторых юрисдикциях как компенсации или возмещение за расторжение трудового соглашения, они являются скорее вознаграждениями, предоставляемыми по окончании трудовой деятельности, нежели выходными пособиями, и Компания отражает их как вознаграждения по окончании трудовой деятельности.

8.4. Учетные принципы

Краткосрочные вознаграждения работникам

Компания признает недисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные работником услуги:

- В качестве обязательства (начисленного расхода), после вычета любой уже оплаченной суммы. Если уже выплаченная сумма превышает недисконтированную величину, подлежащую выплате, Компания признает это превышение в качестве актива (авансы выданные) в той мере, в какой предоплата приведет к сокращению будущих платежей или возврату денежных средств; и

- В качестве расходов по текущей деятельности в том периоде, когда услуга оказана (если только вознаграждение не капитализируется в составе актива). Расходы по краткосрочным вознаграждениям работникам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

Для целей учета оплачиваемые отсутствия на работе подразделяются на:

- Накапливаемые оплачиваемые отсутствия, которые начисляются на период работы сотрудника и могут быть потенциально перенесены и использованы в будущих периодах (переносимые оплачиваемые отпуска, денежные компенсации за неиспользованные отпуска). Обязательство и расходы на выплату таких вознаграждений признаются по мере оказания работниками услуг, увеличивающих их права на будущие оплачиваемые отсутствия на работе (резерв по отпускам). Компания оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых отпусков как дополнительную сумму, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованные отпуска, накопленные по состоянию на отчетную дату;

Компания признает затраты на выплату вознаграждений работникам в форме следующих накапливаемых оплачиваемых отпусков:

· ежегодных трудовых отпусков;

· ежегодных дополнительных трудовых отпусков в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Коллективным или трудовым договорами, прочими правилами Компании;

· компенсации за неиспользованный трудовой отпуск при отзыве из отпуска, прекращении трудового договора;

· оплачиваемых учебных отпусков.

- Ненакапливаемые оплачиваемые отсутствия, которые не переносятся на будущие периоды (больничные). Обязательство и расходы на выплату таких вознаграждений признаются только при наступлении периода временной нетрудоспособности.

Также Компанией признаются затраты на выплату вознаграждений работникам в форме следующих социальных пособий и компенсаций (гарантий):

· по временной нетрудоспособности в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием;

· компенсационные выплаты по возмещению вреда, причиненного работнику по вине Компании увечьем или иным повреждением здоровья в связи с исполнением им своих трудовых обязанностей, в результате которого он полностью или частично утратил трудоспособность (или лицам, имеющим на это право в случае смерти работника);

· компенсационные выплаты за время нахождения в служебной командировке;

· компенсационные выплаты при переводе работника в другую местность по соглашению сторон;

· гарантии для работника, осуществляющую трудовую деятельность в зонах экологического бедствия и радиационного риска;

· другие виды пособий и компенсаций (гарантий) работникам в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Коллективными договором или внутренними документами Компании.

Компания признает, в силу вытекающих из практики и внутренних документов обязательств, затраты на выплату работникам вознаграждений в неденежной форме, таких как медицинское обслуживание, обеспечение жильем.

Порядок выплаты и размеры пособий определяются законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

Компания признает в соответствии с внутренними документами затраты по материальной помощи, оказываемой работнику в разовом порядке в случаях, не связанных с работой, и благотворительной помощи в следующих случаях:

- материальная помощь на оздоровление;

- материальной помощи в связи с рождением ребенка/усыновлением или удочерением детей, в связи со смертью работника, супруга, детей, родителей работника и другие случаи, предусмотренные Правилами оказания социальной поддержки работникам Компании);

- материальная помощь работнику на оплату медицинского обслуживания/операции.

Расходы на премии и вознаграждения (включая стоимость неденежных премий), носящие регулярный или периодичный характер, принимаются к учету в течение периода, за который они выплачиваются, если:

- Компания имеет обязательство, возникшее в силу договора или требований законодательства, либо сложившейся практики деятельности;

- это обязательство может быть надежно оценено в денежном выражении.

Расходы и обязательства на единовременные поощрительные выплаты (кроме премий и вознаграждений по итогам года), включая стоимость натуральных выплат, принимаются к учету в том отчетном периоде, в котором Компанией принято решение о соответствующих выплатах.

Единовременными поощрительными выплатами признаются выплаты, не носящие регулярный или периодический характер.

Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенном в действие в полном объеме с 1 января 1998г. все работники Компании имеют право на гарантированное пенсионное обеспечение при наличии трудового стажа по состоянию на 1 января 1998 г., в размере, пропорциональном трудовому стажу, а также на пенсионные выплаты из накопительного пенсионного фонда за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных пенсионных взносов работников в размере 10% от их доходов и на другие выплаты.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности могут включать также прочие вознаграждения по окончании трудовой деятельности, такие как страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании периода занятости.

Соглашения, в соответствии с которыми Компания обеспечивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности, называются планами вознаграждений по окончании трудовой деятельности. Компания применяет данный раздел ко всем подобным соглашениям независимо от того, предполагают ли они учреждение отдельного юридического лица для получения взносов и осуществления пенсионных выплат.

Пенсионные планы делятся на пенсионные планы с установленными взносами и пенсионные планы с установленными выплатами в зависимости от экономического содержания плана, вытекающего из его основных условий.

Признание и оценка пенсионных планов с установленными взносами

По планам с установленными взносами

- Юридическое обязательство или обязательство, вытекающее из практики Компании, ограничивается суммой, которую он обязан внести в отдельный фонд. Таким образом, полученная работником сумма выплат по окончании трудовой деятельности определяется суммой взносов, выплаченных Компанией (и, возможно, также работником) пенсионному плану, в совокупности с доходом на инвестиции средств, полученных в качестве взносов; и

- Вследствие этого актуарный риск (что вознаграждения будут меньше ожидаемых) и инвестиционный риск (что инвестированные активы окажутся недостаточными для обеспечения предполагаемых вознаграждений) возлагаются на работника.

Компания признает величину взносов, подлежащих уплате в пенсионный фонд с установленным взносами:

- В качестве обязательства (начисленного расхода), после вычета всех ранее уплаченных взносов. Если уже выплаченная сумма превышает величину взносов, причитающуюся за услуги, оказанные до отчетной даты, Компания признает это превышение в качестве актива (авансы выданные) в той мере, в какой предоплата приведет к сокращению будущих платежей или возврату денежных средств. Обязательства оцениваются на недисконтированной основе за исключением случаев, когда они не подлежат исполнению в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (в таком случае они дисконтируются с применением процентной ставки по долгосрочным государственным ценным бумагам с аналогичными условиями);

- В качестве расходов по текущей деятельности в том периоде, когда услуга оказана (если только вознаграждение не включается в себестоимость актива). Расходы по пенсионным планам с установленными взносами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Признание и оценка пенсионных планов с установленными выплатами

Планы с установленными выплатами могут включать такие вознаграждения, как страхование жизни, медицинское обслуживание по окончании периода занятости, благотворительная помощь семьям погибших работников Компании, пенсионерам Компании, благотворительной помощи на погребение в случае смерти пенсионера Компании и т.п.

Пенсионные планы с установленными выплатами являются нефондированными. Обязательство Компании по выплате вознаграждений работникам заключается в обеспечении оговоренного размера выплат работникам, при этом актуарные и инвестиционные риски переходят на Компанию. Как следствие, величина расходов, признанных в отношении пенсионного плана с установленными выплатами, может быть неэквивалентна сумме взносов за этот период.

Компания учитывает планы с установленными выплатами в следующей последовательности:

- определение дефицита или профицита. Этот процесс включает следующее:

· использование метода актуарных расчетов, метода прогнозируемой условной единицы, для надежной оценки суммы выплат, причитающихся работникам за оказанные ими услуги в текущем и предшествующем периодах. Для этого Компания должна определить размеры выплат, причитающихся за текущий и предшествующий периоды, и произвести оценку (сделать актуарные допущения) в отношении демографических переменных (таких как текучесть персонала и смертность) и финансовых переменных (таких как будущее увеличение заработной платы и затрат на медицинское обслуживание), которые будут влиять на затраты на выплату вознаграждений;

· дисконтирование этих выплат с целью определения приведенной стоимости обязательств пенсионного плана с установленными выплатами и стоимости услуг текущего периода;

· вычет справедливой стоимости любых активов плана из приведенной стоимости обязательств пенсионного плана с установленными выплатами.

- определение суммы чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами, как суммы дефицита или профицита, как предусмотрено в подпункте (1), с учетом корректировок любого влияния ограничения суммы чистого актива плана с установленными выплатами до потолка активов;

- определение следующих сумм, которые должны быть признаны в составе прибыли или убытка:

· стоимость услуг текущего периода;

· стоимость услуг прошлых периодов и доход или убыток при их оплате;

· чистая величина процентов в отношении обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами

- определение сумм переоценки чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами, которые должны быть признаны в составе прочего совокупного дохода, включая:

· актуарную прибыль или убытки;

· доход на активы плана, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов в отношении обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами; и

· любое изменение влияния потолка активов, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов в отношении обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами.

Компания определяет чистую величину обязательства (актива) по плану с установленными выплатами с достаточной регулярностью для того, чтобы суммы, признанные в финансовой отчетности, существенно не отличались от величин, которые будут определены на отчетную дату.

Компания может привлекать профессионального актуария к оценке всех существенных обязательств по выплатам по окончании трудовой деятельности. Результаты такой оценки обновляются с учетом любых существенных сделок и иных существенных изменений в обстоятельствах (включая изменения рыночных цен и процентных ставок), имевших место до отчетной даты.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам

К прочим долгосрочным вознаграждениям работников могут относиться такие, по которым Компания имеет обязательства к выплате в будущем, как:

- долгосрочные оплачиваемые отпуска, такие как оплачиваемый отпуск для работников, имеющих длительный стаж работы (но не обычный отпуск);
- юбилейные или прочие вознаграждения за выслугу лет;
- долгосрочные пособия по нетрудоспособности;
- участие в прибыли и премии;
- отсроченное вознаграждение.

Признание и оценка прочих долгосрочных вознаграждений работникам

В отличие от метода учета, требуемого в отношении вознаграждений по окончании трудовой деятельности, в рамках данного метода оценки не признаются в составе прочего совокупного дохода.

В отношении прочих долгосрочных вознаграждений работникам Компания должна признавать чистую суммарную величину указанных ниже статей в составе прибыли или убытка, за исключением тех статей, которые другие разделы настоящей учетной политики требуют или разрешают включать в себестоимость актива:

- стоимость услуг;
- чистая сумма процентов на чистое обязательство (актив) с установленными выплатами; и
- переоценка чистого обязательства (актива) с установленными выплатами.

Выходные пособия

Обязательство по выплате выходных пособий возникает в результате прекращения, а не продолжения службы работника. Компания должна признавать такие обязательства при наличии формального обязательства:

- расторжения трудового договора с работником до установленного срока выхода на пенсию; или
- выплаты выходного пособия работникам при расторжении трудового договора в связи с сокращением штатов.

Признание и оценка выходных пособий

Компания признает обязательство и расходы по выплате выходных пособий на самую раннюю из следующих дат:

- когда Компания уже больше не может аннулировать предложение о выплате данных вознаграждений; и
- когда Компания признает затраты на реструктуризацию, которая попадает в сферу действия раздела 7 «Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)» главы 2 и предполагает выплату выходных пособий.

В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате решения работника принять предложение о предоставлении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, Компания теряет свое право аннулировать предложение о выплате выходных пособий на самую раннюю из следующих дат:

- дата принятия работником предложения; и
- дата вступления в силу ограничения (например, требование, предусмотренное законодательством, регулирующими органами или договором, или ограничение иного рода) в отношении возможности Компании аннулировать предложение.

Это имеет место в том случае, когда предложение сделано, при условии, что ограничение существовало на момент предложения.

В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия Компанией решения о расторжении трудового договора с работником, Компания теряет свое право аннулировать предложение после уведомления соответствующих работников о планируемом расторжении трудового договора, при условии выполнения всех следующих критериев:

- действия, требуемые для завершения плана, указывают на небольшую вероятность того, что в план будут внесены существенные изменения.

- план идентифицирует количество работников, трудовой договор с которыми будет расторгнут, их должностные обязанности или функции и их местонахождение (но план не должен указывать на каждого отдельного работника), и ожидаемую дату завершения.

- план подробно описывает выходные пособия, которые получат работники, таким образом, чтобы работники могли определить вид и сумму пособий, которые они получат после расторжения трудового договора.

Компания оценивает выходные пособия при первоначальном признании, а последующие изменения Компания оценивает и признает в соответствии с характером вознаграждения, при условии, что, если выходные пособия являются увеличением размера вознаграждений по окончании трудовой деятельности, Компания применяет требования, предусмотренные в отношении вознаграждений по окончании трудовой деятельности. В противном случае:

- если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором признаются выходные пособия, Компания применяет требования, предусмотренные в отношении краткосрочных вознаграждений работникам.

- если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, Компания применяет требования, предусмотренные в отношении прочих долгосрочных вознаграждений работникам.

8.5. Раскрытие информации

Раскрытие информации по краткосрочным вознаграждениям работникам

Несмотря на то, что данный раздел учетной политики не требует специального раскрытия информации в отношении краткосрочных вознаграждений работникам, этого могут требовать другие разделы. Например, раздел 2 «Связанные стороны (МСБУ 24)» главы 3 требует раскрывать информацию о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу, раздел 1 «Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)» главы 1 требует раскрывать информацию о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам.

Раскрытие информации по планам с установленными взносами

Компания раскрывает информацию о суммах, признанных в качестве расходов в отношении пенсионных планов с установленными взносами. Компания также раскрывает информацию о взносах в пенсионные планы с установленными взносами в пользу ключевого управленческого персонала, если этого требует раздел 2 «Связанные стороны (МСБУ 24)» главы 3.

Раскрытие информации по планам с установленными выплатами

Компания раскрывает информацию, которая:

- объясняет характеристики пенсионных планов с установленными выплатами и связанные с ними риски;

- идентифицирует и объясняет суммы, представленные в финансовой отчетности, которые возникают в связи с пенсионными планами с установленными выплатами; и

- описывает, как пенсионные планы с установленными выплатами могут повлиять на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств Компании.

Для достижения вышеизложенных целей Компания рассматривает все перечисленные ниже аспекты:

- степень детализации, необходимая для выполнения требований о раскрытии информации;

- насколько большое значение следует придавать каждому из различных требований;

- необходимый уровень объединения или детализации информации; и

- нужна ли пользователям финансовой отчетности дополнительная информация для оценки раскрытой количественной информации.

Компания также должен раскрывать:

- анализ чувствительности по каждому существенному актуарному допущению по состоянию на конец отчетного периода с раскрытием информации о том, как на обязательства пенсионного плана с установленными выплатами повлияли бы изменения соответствующего актуарного допущения, возникновение которых на указанную дату было обоснованно вероятным;

- методы и допущения, использованные при подготовке анализа чувствительности, а также ограничения на данные методы;

- изменения (по сравнению с предыдущим периодом) методов и допущений, использованных при подготовке анализа чувствительности, и причины таких изменений.

В соответствии с требованиями МСБУ 24 «Связанные стороны» Компания должна также раскрывать информацию о:

- операциях со связанными сторонами по планам вознаграждений по окончании трудовой деятельности; и

- вознаграждениях по окончании трудовой деятельности для ключевого управленческого персонала.

В соответствии с требованиями МСБУ 37 «Резервы, условные активы и условные обязательства» Компания должна раскрывать информацию об условных обязательствах, возникающих в связи с обязательствами по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Если информация, раскрытая в соответствии с требованиями настоящего и других разделов учетной политики, является недостаточной для достижения вышеизложенных целей, то Компания раскрывает дополнительную информацию, необходимую для достижения данных целей. Например, Компания может представить анализ приведенной стоимости обязательств плана с установленными выплатами, в котором разграничиваются характер, характеристики и риски, связанные с обязательствами.

Раскрытие информации по выходным пособиям

Несмотря на то, что данный раздел учетной политики не требует специального раскрытия информации в отношении выходных пособий, этого могут требовать другие разделы. Например, раздел 2 «Связанные стороны (МСБУ 24)» главы 3 требует раскрывать информацию о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу, раздел 1 «Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)» главы 1 требует раскрывать информацию о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам.

Раздел 9. Доход (МСБУ 15)

9.1. Общие положения и учётные принципы

Компания признает доход для отражения передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как Компания ожидает, он имеет право, в обмен на товары или услуги. Компания анализирует условия договора и все уместные факты и обстоятельства, следуя указанным принципам:

Идентификация договора

Компания учитывает договор с покупателем, исключительно при соблюдении всех критериев, перечисленных ниже:

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

- Компания может идентифицировать права каждой стороны в отношении товаров или услуг, которые будут переданы;

- Компания может идентифицировать условия оплаты товаров или услуг, которые будут переданы;

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

- получение Компанией возмещения, право на которое он получит в обмен на товары или услуги, которые будут переданы покупателю, является вероятным.

Оценивая вероятность получения суммы возмещения, Компания должен принимать во внимание только способность и намерение покупателя выплатить данную сумму возмещения при наступлении срока платежа. Сумма возмещения, право на которое будет иметь Компания, может быть меньше, чем цена, указанная в договоре, если возмещение является переменным, поскольку Компания может предложить покупателю уступку в цене.

Идентификация обязанностей к исполнению

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

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

- ряд отличимых товаров или услуг, которые являются практически одинаковыми и передаются покупателю по одинаковой схеме.

Определение цены операции

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

Распределение цены операции на обязанности к исполнению

Цена операции распределяется Компанией на каждую обязанность к исполнению (или отличимые товар или услугу) в сумме, отображающей величину возмещения, право на которое Компания ожидает получить в обмен на передачу обещанных товаров или услуг покупателю.

Признание дохода

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

9.2. Определения

Договор - соглашение между двумя или несколькими сторонами, которое создает обеспеченные правовой защитой права и обязательства.

Покупатель - сторона, заключившая договор с Компанией на получение товаров или услуг, являющихся результатом обычной деятельности Компании, в обмен на возмещение.

Доход - увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме поступлений или улучшения качества активов либо уменьшения величины обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала, не связанному с взносами участников капитала.

Обязанность к исполнению - обещание в договоре с покупателем передать покупателю:

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

- ряд отличимых товаров или услуг, которые являются практически одинаковыми и передаются покупателю по одинаковой схеме.

Цена операции (для договора с покупателем) - сумма возмещения, право на которое ожидает получить Компания в обмен на передачу обещанных товаров или услуг покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон.

В подраздел 9.3. внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» от 23.12.21 г. № 124 (см. стар. ред.)

9.3. Классификация

Для целей составления финансовой отчетности Компания использует следующую классификацию доходов: Доходы включают:

- процентные доходы;
- комиссионные доходы;
- доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- доходы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- доходы по операциям с иностранной валютой;
- доходы по операциям с финансовыми производными инструментами;
- доходы по сделкам репо;
- доходы от страхования, перестрахования;
- доходы по аренде;
- доход от курсовой разницы;
- доходы от продажи доли участия в инвестируемых организациях.

Доходы от неосновной деятельности Компании, включают:

- доход от реализации основных средств и нематериальных активов
- доход от сдачи в аренду или выбытия инвестиционного имущества;
- прочие.

В зависимости от характера проводимых операций и при появлении новых сделок Компания может добавлять новые классификации видов финансовых доходов и доходов от неосновной деятельности.

Доходы от оказания услуг за предоставление гарантии по ипотечному кредиту признаются равномерно в течении действия гарантийного обязательства и рассчитывается как произведение суммы дневного заработанного вознаграждения на фактическое количество дней действия гарантийного обязательства в отчетном периоде с даты выдачи кредита до заданной даты расчета (либо за отчетный месяц).

9.4. Раскрытие информации

Финансовая отчетность Компании раскрывает достаточную информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности понять характер, величину распределение во времени и неопределенность выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями. Для достижения данной цели Компания раскрывает качественную и количественную информацию обо всем нижеперечисленном:

- договоры с покупателями;
- значительные суждения и изменения в суждениях в отношении таких договоров;
- активы, признанные в связи с затратами на заключение или выполнение договора с покупателями

Компания раскрывает следующие существенные статьи доходов:

Процентные доходы

- кредиты и авансы клиентам;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- средства в других банках;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков;
- дебиторская задолженность по сделкам репо - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков;
- дебиторская задолженность по сделкам репо - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- денежные средства и их эквиваленты;
- дебиторская задолженность по аренде;
- прочие.

Комиссионные доходы

- расчетные операции;
- кассовые операции;
- инкассация;
- операции с ценными бумагами;
- операции доверительного управления;
- услуги по агентским соглашениям;
- программы субсидирования и гарантирования;
- прочие.

Прочие операционные доходы

- дивиденды;
- доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества;
- доход от аренды/субаренды;
- доход от выгодной покупки;
- доход от выбытия основных средств;
- доход от выбытия инвестиционного имущества;
- доход от реализации продукции;
- доходы от оказания прочих услуг;
- прочие.

Раздел 10. Государственные субсидии (МСБУ 20)

10.1. Общие положения

Предоставляемые государством субсидии признаются по справедливой стоимости, если имеется достаточная уверенность в том, что субсидия будет получена и что Компания выполнит все условия предоставления такой субсидии. Государственные субсидии, связанные с приобретением основных средств, включаются в состав долгосрочных обязательств как доходы будущих периодов и равномерно относятся на прибыли и убытки в течение предполагаемого срока использования соответствующих активов.

Государственные субсидии, выделяемые для компенсирования затрат, рассматриваются как расходы будущих периодов и признаются в прибылях и убытках в течение периодов, в которых Компания признает в качестве расходов соответствующие затраты, которые эти субсидии должны компенсировать.

10.2. Определения

Следующие термины используются в настоящем разделе в указанных значениях:

Государство - это собственно правительство и государственные органы.

Государственная помощь - это действия государства, направленные на предоставление экономических выгод для Компании, если она отвечает определенным критериям. Государственная помощь, в контексте данного раздела не включает косвенные выгоды, предоставляемые посредством влияния на общие условия функционирования, например, создание инфраструктуры в развивающихся районах или установление торговых ограничений для конкурентов.

Государственные субсидии - это государственная помощь в форме передачи Компании ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью Компании. К государственным субсидиям не относятся такие формы государственной помощи, которые не могут быть обоснованно оценены, а также такие операции с государством, которые не отличаются от обычных коммерческих операций Компании.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Субсидии, относящиеся к активам - это государственные субсидии, основное условие предоставления которых состоит в том, что Компания должна купить, построить или приобрести долгосрочные активы. Оно может сопровождаться дополнительными условиями, ограничивающими вид активов, их местонахождение или сроки их приобретения или владения.

Субсидии, относящиеся к доходу - это государственные субсидии, не относящиеся к активам.

Субсидирование ставки вознаграждения по кредитам / лизинговым сделкам - государственная поддержка в виде субсидирования части ставки вознаграждения по кредитам / лизинговым сделкам, в которой Компания принимает участие в роли финансового агента.

Условно-безвозвратные займы - это займы, в отношении которых кредитор принимает на себя обязательство отказаться от истребования предоставленных сумм при выполнении определенных предписанных условий.

Государственная помощь может принимать разнообразные формы, отличающиеся как по характеру предоставляемой помощи, так и по условиям, связанным с ней. Цель государственной помощи может состоять в том, чтобы побудить Компанию принять такой курс действий, который они не приняли бы, в случае если бы помощь не была предоставлена.

Государственные субсидии иногда обозначаются другими терминами, например, дотации, субвенции или премии.

10.3. Классификация

Государственные субсидии

Государственные субсидии, в том числе неденежные субсидии по справедливой стоимости, не должны признаваться до тех пор, пока не будет существовать обоснованная уверенность, что:

- Компания будет соответствовать условиям, связанным с ними; и
- субсидии будут получены.

Государственная субсидия не признается до тех пор, пока не появится обоснованная уверенность в том, что Компания будет соблюдать условия, связанные с субсидией, и, что субсидия будет получена. Получение субсидии само по себе не представляет окончательного доказательства того, что условия, связанные с ней, выполнены или будут выполнены.

Условно-безвозвратный заём от государства учитывается как государственная субсидия, когда имеется обоснованная уверенность в том, что Компания удовлетворит условия, достаточные для невозвращения займа.

После признания государственной субсидии, все связанные с ней условные события учитываются в соответствии с разделом 7 «Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)» главы 2.

Признание государственных субсидий в прибылях и убытках по мере поступления не соответствовало бы принципу начисления и поэтому приемлемо только в том случае, когда не существует базы для распределения субсидии на периоды, кроме того одного периода, в котором они получены.

Государственные субсидии на систематической основе признаются в качестве дохода в течение стольких периодов, сколько необходимо для соотнесения их с соответствующими расходами, которые они призваны компенсировать.

В случае, если государственные субсидии поступают для основной деятельности, они отражаются, как доходы от основной деятельности.

В случае, если государственные субсидии поступают для неосновной деятельности, тогда они отражаются как прочие доходы.

Субсидии, связанные с амортизируемыми активами, признаются как доход в течение тех периодов и в той пропорции, в которых начисляется амортизация данных активов.

Субсидии, относящиеся к неамортизируемым активам, могут потребовать выполнения определенных обязательств и тогда будут признаваться в качестве дохода в тех периодах, когда были понесены фактические затраты на выполнение данных обязательств.

Субсидии, компенсирующие расходы прошлых периодов, признаются полностью в периоде их поступления в качестве прочих доходов.

Государственной субсидией не является получение от государства ресурсов, предназначенных для дальнейшей передачи третьим сторонам без обязательств Компании по соблюдению в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью Компании или организаций Компании.

Неденежные государственные субсидии

Государственная субсидия может принимать форму передачи неденежного актива, такого как земля или другие ресурсы, для использования Компанией. В этих обстоятельствах оценивается справедливая стоимость неденежного актива, и как субсидия, так и актив учитываются по данной стоимости. В случае, когда невозможно достоверно определить справедливую стоимость применяется альтернативный подход, при котором и актив, и субсидия учитываются по номинальной величине.

Государственные займы под низкую ставку процента или беспроцентные государственные займы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО 9.

МСФО 9 требует, чтобы займы, полученные под ставку процента ниже рыночной первоначально оценивались по справедливой стоимости (т.е. по приведенной стоимости будущих потоков денежных средств, дисконтированных по рыночной ставке процента), а впоследствии по этим займам начислялись и признавались в качестве расходов проценты с использованием метода эффективной ставки процента. Соответствующая выгода, представляющая собой государственную субсидию, оценивается в сумме разницы между справедливой стоимостью займа при первоначальном его признании и фактически полученной суммой, которая учитывается в соответствии с характером субсидии.

В данном случае субсидия относится к активу, который будет использоваться как для выполнения условий предоставления субсидий, так и для других видов деятельности Компании. Такая субсидия систематически признается в составе прибыли или убытка за период, исходя из объема затрат, понесенных при выполнении целевого назначения субсидии.

После первоначального признания государственные субсидии амортизируются с использованием прямолинейного метода.

Возврат государственных субсидий

Государственные субсидии, подлежащие возврату, учитываются как пересмотр учетной оценки (смотрите раздел 2 «Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)» главы 1). Возврат субсидии, относящейся к доходу, в первую очередь, производится за счет оставшейся неамортизированной величины доходов будущих периодов, признанных в отношении данной субсидии. На сумму превышения возвращаемой величины над таким отсроченным поступлением, или в случае отсутствия отсроченного поступления, возврат субсидии немедленно признается расходом периода. Возврат субсидии, относящейся к активам, учитывается путем увеличения балансовой стоимости актива или уменьшения сальдо доходов будущих периодов на сумму возврата. Накопленная дополнительная амортизация, которая была бы начислена к дате возврата в качестве расхода при отсутствии субсидии, немедленно признается как расход.

Обстоятельства, приведшие к возврату субсидии, относящейся к активам, могут потребовать дополнительного распределения возможного обесценения новой балансовой стоимости актива.

Государственная помощь

Из определения государственных субсидий исключены те формы государственной помощи, которые не могут быть обоснованно оценены, и операции с государством, которые не могут быть отделены от обычных торговых операций Компании.

Примерами помощи, которая не может быть обоснованно оценена, является бесплатное проведение технических и маркетинговых консультаций. Примером помощи, которую нельзя отделить от обычных торговых операций Компании, является закупочная политика государства, распространяющаяся на часть указываемых услуг Компанией. Наличие выгоды может быть бесспорным, но любые попытки отделить торговую деятельность от государственной могут оказаться произвольными.

Учет средств, выделенных для субсидирования

Учет средств, выделенных для субсидирования части ставки вознаграждения, полученные от государства, Компания ведет на соответствующих балансовых счетах обязательств.

Выплаченные Компанией банкам второго уровня средства для субсидирования части ставки вознаграждения по кредиту/лизингу учитываются на соответствующих счетах баланса в разделе «Денежные средства и их эквиваленты». Для зачисления и учета указанных средств в банках второго уровня открываются специальные текущие счета для компании. Обязательства Компании перед государством уменьшаются на сумму субсидий, перечисленных банку второго уровня и другим финансовым организациям.

Списание средств по субсидированию части ставки вознаграждения по кредиту/лизингу осуществляется банком второго уровня в соответствии с договором субсидирования и графиком платежей заемщиков/лизингополучателей банка/финансовых организаций со специального текущего счета компании, открытого в банке/банке-платежном агенте.

Комиссионные доходы, полученные от агентских услуг Компании, учитываются на счетах баланса «Комиссионные доходы» и признаются в момент их начисления.

10.4. Раскрытие информации

В финансовой отчетности должна быть раскрыта следующая информация:

1) учетная политика, принятая для государственных субсидий, в том числе методы представления, принятые в финансовой отчетности;

2) характер и размер государственных субсидий, признаваемых в финансовой отчетности, а также указание других форм государственной помощи, от которых Компания получила прямую выгоду; и

3) невыполненные условия и прочие условные события, связанные с государственной помощью, которая была признана.

Раздел 11. Расходы

11.1. Общие положения

Расходы признаются по мере возникновения и отражаются в финансовой отчетности на основе метода начисления в том периоде, к которому они относятся.

Расходы включают в себя расходы, необходимые для получения дохода (процентные и комиссионные расходы), общие и административные расходы и прочие операционные расходы, возникающие в ходе обычной деятельности Компании.

11.2. Классификация

Расход - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или истощения активов либо увеличения обязательств, которые привели к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределениями лицам, участвующим в капитале.

Обычная деятельность - это любая деятельность, осуществляемая Компанией в виде составной части ее бизнеса, а также такая связанная с ней деятельность, которой

Компания занимается в её продолжение и, которая имеет к нему отношение, либо возникает из нее.

Компания представляет анализ затрат, исходя из их внутренней функции для Компании в соответствии со структурой отчета о совокупном доходе Компании.

Процентные расходы

- срочные депозиты юридических лиц;
- срочные депозиты физических лиц;
- выпущенные долговые ценные бумаги;
- заемные средства;
- депозиты банков;
- депозиты «овернайт» банков;
- корреспондентские счета банков;
- обязательства по аренде;
- прочие.

Комиссионные расходы

- расчетные операции;
- кассовые операции;
- инкассация;
- операции с ценными бумагами;
- финансовые инструменты через прибыль и убыток;
- комиссионные выплаты по полученным гарантированным кредитам;
- прочие.

Общие и административные прочие операционные расходы

- расходы на содержание персонала;
- амортизация основных средств;
- обесценение основных средств;
- восстановление обесценения основных средств;
- обесценение Гудвилла;
- амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов;
- коммунальные услуги;
- профессиональные услуги;
- рекламные и маркетинговые услуги;
- расходы, связанные с охранными услугами;
- прочие налоги, кроме налога на прибыль;
- резервы на налоговые риски;
- резерв по гарантиям исполнения обязательств;
- расходы от реализации основных средств и нематериальных активов;
- прочие.

Расходы по налогу на прибыль:

- расходы по текущему корпоративному подоходному налогу;
- расходы по отсроченному подоходному налогу.

В зависимости от характера проводимых операций и при появлении новых сделок Компания может добавлять новые классификации видов расходов.

11.3. Учетные принципы

Методика признания расхода

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- сумма расхода может быть надежно определена;
- если возникает уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательств.

Это означает, что признание расхода происходит в том отчетном периоде, в котором признается увеличение обязательств или уменьшения актива.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором признаются доходы, в связи с которыми данные расходы возникли, либо когда становится очевидным, что данные расходы не приведут к получению каких-либо доходов, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Такое признание предполагает одновременное признание доходов и расходов, возникающих непосредственно и совместно от одних и тех же операций или других событий.

Если возникновение экономических выгод ожидается на протяжении нескольких учетных периодов и связь с доходом может быть прослежена только в целом или косвенно, то расходы признаются в течение нескольких отчетных периодов, в течение которых возникают соответствующие экономические выгоды. Распределение расходов по отчётным периодам производится на основе обоснованного и систематического определения сумм, признаваемых в каждом отчётном периоде.

Если произведенные затраты не приводят к ожидавшимся экономическим выгодам, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в балансе, в таком случае затраты признаются расходом того периода, в котором выявлены соответствующие обстоятельства.

Расход также признается в тех случаях, когда возникло обязательство без признания актива.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Не признаются расходами, поскольку не ведут к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределениями лицам, участвующим в капитале, следующие выплаты:

- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам от имени комитента, принципала и т.п.;
- в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- задатка;
- по операциям, возникающим в результате обмена аналогичными по качеству и количеству активами, то есть когда обмен не имеет коммерческого содержания.

Оценка расходов

Процентные расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные расходы все комиссии и сборы, уплаченные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Административные и прочие операционные расходы принимаются к учёту в денежной сумме, равной величине оказанных услуг в денежной форме, или величине признанной

кредиторской задолженности без учета НДС. Величина оплаты или кредиторской задолженности определяется исходя из договорной цены и других условий, согласованных поставщиком в договоре купли-продажи принимаемых товаров, работ, услуг. Если цена не предусмотрена в договоре или не может быть установлена из условий договора, то получаемые товары, работы, услуги принимаются к учету по справедливой стоимости.

В случае оплаты неденежными средствами (если цена не может быть установлена из условий договора или не предусмотрена в договоре), расход для принятия к учету оценивается по справедливой стоимости полученных товаров, услуг, имущества, скорректированной на сумму переведенных денежных средств или их эквивалентов.

В случае предоставления скидок при оплате, величина расхода корректируется на сумму скидки (если расход был учтен до момента оплаты) или признается в сумме фактически произведенной оплаты (если момент принятия к учету и момент оплаты относятся к одному учетному периоду). Данное положение относится к скидкам, которые могут предоставляться за оплату в определенные (оговоренные в контракте или счете) более короткие сроки.

В случае осуществления оплаты на условиях отсрочки платежа на срок более 1 года затраты первоначально признаются по приведенной стоимости ожидаемых денежных платежей. Разница между данной величиной и реальными выплатами признается как финансовый расход в течение периода погашения соответствующей задолженности.

11.4. Раскрытие информации

Расходы и убытки за период отражаются в отчете о совокупном доходе следующим образом:

Процентные расходы:

- срочные депозиты юридических лиц;
- срочные депозиты физических лиц;
- выпущенные долговые ценные бумаги;
- заемные средства;
- депозиты банков;
- депозиты "овернайт" банков;
- корреспондентские счета банков;
- обязательства по аренде;
- расходы по операциям с иностранной валютой;
- прочие.

Комиссионные расходы:

- расчетные операции;
- кассовые операции;
- инкассация;
- операции с ценными бумагами;
- комиссионные выплаты по полученным гарантированным кредитам;
- прочие.

В пункт 11.4 раздела 11 главы 2 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 29.12.17 г. № 103

Административные и прочие операционные расходы:

- расходы на содержание персонала;
- амортизация основных средств;
- обесценение основных средств;
- восстановление обесценения основных средств;
- обесценение Гудвилла;
- амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов;
- коммунальные услуги;

- расходы по аренде;
- прочие затраты, относящиеся к основным средствам;
- профессиональные услуги;
- рекламные и маркетинговые услуги;
- расходы, связанные с охранными услугами;
- прочие налоги, кроме налога на прибыль;
- резервы на налоговые риски;
- резерв по гарантиям исполнения обязательств;
- снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу;
- прочие.

Расходы по налогу на прибыль:

- текущие расходы по налогу на прибыль;
- отложенное налогообложение.

В примечаниях к отчетности Компания раскрывает наиболее крупные статьи расходов по элементам затрат. Обязательными для раскрытия являются такие элементы, как амортизация, затраты на материалы и расходы на персонал. Существенные статьи прочих расходов (убытков) также подлежат обязательному раскрытию в примечаниях к отчетности.

Отдельно от расходов и убытков по продолжающейся деятельности Компании представляет в отчетности и раскрывает в примечаниях убытки и расходы по прекращенной деятельности в соответствии с подразделом 6.3 раздела 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)» главы 2 настоящей Учетной политики.

Раздел 12. Обесценение активов (МСБУ 36)

12.1. Общие положения

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения активов. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство Компании оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу актива и эксплуатационной ценности актива. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в сумме превышения балансовой стоимости активы над его возмещаемой стоимостью. Если произошло изменение расчетных оценок, в результате чего возмещаемая стоимость актива увеличилась, убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется.

12.2. Определения

Активный рынок - это рынок, где соблюдаются все нижеперечисленные условия:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- обычно в любое время могут быть найдены желающие совершить сделку продавцы и покупатели; и
- информация о ценах является общедоступной.

Балансовая стоимость - сумма, по которой актив отражается после вычета суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Генерирующая единица - это наименьшая идентифицируемая группа активов, обеспечивающая поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

Корпоративные активы - это активы, кроме Гудвилла, которые вносят вклад в будущие поступления денежных средств, как рассматриваемой генерирующей единицы, так и других генерирующих единиц.

Затраты на продажу - это дополнительные затраты, которые прямо связаны с продажей актива или генерирующей единицы, за исключением финансовых затрат и расходов по налогу на прибыль.

Амортизируемая стоимость - фактические затраты на приобретение актива или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо фактических затрат, за вычетом ликвидационной стоимости.

Амортизация - это систематическое распределение амортизируемой суммы актива на протяжении срока его полезной службы.

Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу - это цена, которая была бы получена от продажи актива или генерирующей единицы или же выплачена для перевода обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки, за вычетом затрат на продажу.

Убыток от обесценения - это сумма, на которую балансовая стоимость актива или генерирующей единицы превышает его возмещаемую стоимость.

Возмещаемой стоимостью актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или эксплуатационной ценности актива.

Эксплуатационная ценность актива - это приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, получение которых ожидается от актива или генерирующей единицы.

Срок полезной службы - это либо:

- период времени, на протяжении которого организация предполагает использовать актив; или

- количество единиц производства или аналогичных единиц, которое организация ожидает получить от использования актива.

12.3. Учетные принципы

Обесценение финансовых активов

Обесценение финансовых активов приводится в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2.

Обесценение авансов

Авансы отражаются в отчетности по первоначальной стоимости. Признаками обесценения авансов могут служить следующие события:

- Значительные финансовые затруднения контрагента

- Нарушение договора контрагентом, например, нарушение сроков поставки

- Возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации контрагента

- Национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с невозможностью исполнения обязательства контрагентом (например, негативные изменения в отрасли).

При наличии признаков обесценения авансов необходимо оценить, насколько вероятно, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены. Событие считается вероятным, если оно скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет.

Если вероятно то, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены, балансовая стоимость авансов должна быть списана в том объеме, в котором получение более не является вероятным и соответствующий убыток от обесценения отражен в прибыли или убытках за год.

Признаки, указывающие на возможное обесценение нефинансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Компании проверяет наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение актива. При наличии признаков, указывающих на возможное обесценение актива, Компания производит расчет

возмещаемой стоимости актива. Если признаки возможного обесценения отсутствуют, нет необходимости осуществлять формальную оценку возмещаемой стоимости актива.

При этом независимо от наличия признаков, Компания ежегодно производит расчет возмещаемой стоимости для:

- нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования;

- нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию (капитальные вложения в нематериальные активы);

- Гудвилла, приобретенного в результате объединения бизнеса.

Компания рассматривает следующие признаки, как внутренние, так и внешние.

Внешние источники информации

- в течение периода рыночная стоимость актива уменьшилась на существенно более значительную величину, чем можно было ожидать по прошествии времени или нормального использования;

- значительные изменения, имевшие отрицательные последствия для Компании, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем в рыночных, экономических или юридических условиях, в которых работает Компания, или на рынке, для которого предназначен актив;

- в течение периода увеличились рыночные процентные ставки или другие рыночные показатели прибыльности инвестиций, и эти увеличения, вероятно, повлияют на ставку дисконта, которая используется при расчете эксплуатационной ценности актива, и существенно уменьшат его возмещаемую стоимость;

- балансовая стоимость чистых активов Компании превышает его рыночную капитализацию.

Внутренние источники информации

- имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива;

- значительные изменения, имевшие отрицательные последствия для Компании, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем в степени или способе текущего или предполагаемого использования актива. К числу таких изменений относятся: простой актива, планы прекращения или реструктуризации деятельности, в которой используется актив, планы реализации актива до наступления ранее предполагавшейся даты выбытия, а также переоценка срока полезной службы актива из предельного в неопределенный;

- внутренняя отчетность показывает, что текущие или будущие результаты использования актива хуже прогнозируемых;

- прочие признаки возможного уменьшения стоимости актива: денежные средства, необходимые для приобретения актива или его эксплуатации и обслуживания, существенно превышают ранее предусмотренные бюджетом; чистые потоки денежных средств существенно ниже, чем заложенные в бюджете; прогнозируется чистый отток денежных средств на протяжении всего срока полезной службы актива.

Признаки обесценения инвестиций в дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия, которые учитываются по стоимости приобретения в отдельной финансовой отчетности Компании, определяются в соответствии с данным подразделом «Признаки, указывающие на возможное обесценение стоимости нефинансовых активов». Признаки обесценения инвестиций в дочерние организации, ассоциированные компании и совместные предприятия в консолидированной финансовой отчетности Компании, учитываемых в соответствии с МСФО 9, определяются в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2.

При наличии признаков обесценения, оценка возмещаемой стоимости инвестиций в дочерние организации, ассоциированные компании и совместные предприятия, как в отдельной, так и в консолидированной финансовой отчетности Компании, кроме учитываемых в соответствии с МСФО 9, производится в соответствии с данным разделом.

При оценке признаков, указывающих на возможное обесценение, применяется принцип существенности. Оценка возмещаемой стоимости не производится:

- если анализ показывает, что возмещаемая стоимость актива нечувствительна к одному (или более) из признаков, указывающих на возможное обесценение актива;

- если изменения в рыночных процентных ставках существенно не повлияли на ставку дисконта и на возмещаемую стоимость (например, увеличение поступлений денежных средств компенсировало рост процентной ставки);

- если предыдущие вычисления показывают, что возмещаемая стоимость актива значительно больше, чем балансовая стоимость при условии, что не произошло никаких событий, которые устранили бы эту разницу;

- при снижении стоимости актива в результате пересмотра срока службы, изменения метода начисления износа, снижения ликвидационной стоимости актива.

Оценка возмещаемой стоимости

Возмещаемая стоимость - это наибольшее из двух значений: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и эксплуатационной ценности данного актива.

Если какая-либо из этих двух сумм превышает балансовую стоимость актива или равна ей, актив не обесценен, и расчет второй суммы не производится.

Наиболее точный показатель справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу - это цена, оговоренная в имеющем обязательную силу соглашении о продаже, заключаемом между независимыми сторонами с учетом приростных издержек, которые непосредственно относились бы на выбытие актива.

Если имеющего обязательную силу соглашения о продаже не существует, но актив участвует в сделках купли-продажи на активном рынке, справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу равна рыночной цене актива минус затраты на выбытие. Подходящей для этих целей рыночной ценой обычно является текущая цена покупателя. В случае отсутствия текущей цены спроса для оценки справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу за основу может быть взята цена последней по времени сделки, при условии отсутствия значительных изменений в экономических условиях в период между датой сделки и датой, в которую проводится оценка.

В отсутствие имеющего обязательную силу соглашения о продаже или активного рынка для актива справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу основывается на наиболее точной имеющейся информации, отражающей сумму, которую может получить Компания на конец отчетного периода при выбытии актива в результате сделки между независимыми, осведомленными, желающими заключить сделку сторонами после вычета затрат на выбытие. При определении этой суммы, Компания учитывает результаты недавних сделок с аналогичными активами, совершенных в той же отрасли. Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу не отражает вынужденной продажи, если только руководство не вынуждено осуществить немедленную продажу.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу не может быть определена ввиду отсутствия основы для надежной оценки, то за возмещаемую стоимость принимается его эксплуатационная ценность.

Расчет эксплуатационной ценности включает:

- расчет будущего притока и оттока денежных средств, ожидаемых от дальнейшего использования актива и в результате его выбытия в конце срока службы;

- применение соответствующей ставки дисконтирования к будущим потокам денежных средств.

Определение будущих потоков денежных средства

Прогнозы денежных потоков:

- основываются на разумных и подкрепленных доказательствами допущениях, которые отражают текущее состояние актива и представляют наилучшие оценки руководства относительно экономических условий, которые будут существовать на протяжении оставшегося срока службы актива;

- основываются на последних имеющихся финансовых бюджетах и прогнозах, утвержденных руководством.

Будущие денежные потоки должны включать:

- будущие денежные поступления от продолжающегося использования актива;

- будущие денежные выплаты, необходимых для генерирования притоков денежных средств, связанных с продолжающимся использованием актива;

- чистые денежные поступления, которые предполагается получить при выбытии актива в конце срока полезного использования.

Будущие денежные потоки оцениваются для актива в его текущем состоянии и не должны включать расчетные будущие притоки и оттоки денежных средств, возникновение которых предполагается от:

- будущей реструктуризации, к которой компания еще не приступила или обусловленное реструктуризацией снижение затрат и получение дополнительных выгод (смотрите 7 раздел «Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)» главы 2 данной учетной политики);

- будущих капитальных затрат, которые увеличат производительность актива или соответствующих притоков денежных средств, которые возникнут в результате таких затрат;

- финансовой деятельности;

- поступления или выплаты корпоративного подоходного налога.

Реструктуризация - это программа, которая спланирована и контролируется руководством Компании и существенно изменяет либо:

- масштаб деятельности Компании; либо

- способ ведения этой деятельности.

Потоки денежных средств оцениваются в той валюте, в которой они будут генерироваться, а затем дисконтируются с помощью ставки дисконтирования, соответствующей для этой валюты. Компания переводит полученную текущую приведенную стоимость, используя обменный валютный курс, действующий на дату расчета эксплуатационной ценности актива.

Ставка дисконтирования

Ставка дисконтирования - это ставка, применяемая к потокам денежных средств до вычета налога на прибыль, которая отражает текущие рыночные оценки:

- безрисковой ставки процента;

- премии за риск;

- инфляции.

Когда ставка, присущая активу, не может быть получена непосредственно на рынке, Компания использует для оценки ставки дисконтирования суррогатные данные.

Для оценки ставки дисконтирования, в качестве исходной точки, Компания принимает во внимание следующие показатели:

- средневзвешенная стоимость капитала Компании (WACC), определенная с помощью таких методов, как модель оценки долгосрочных активов (CAPM);

- приростная ставка процента на заемный капитал; и

- другие рыночные ставки по займам.

Эти ставки, однако, корректируются:

- для того, чтобы отражать способ, которым рынок будет оценивать конкретные риски, связанные с прогнозируемыми потоками денежных средств от актива; и

- для того, чтобы исключить риски, которые не имеют отношения к прогнозируемым потокам денежных средств от актива, или с учетом которых прогнозируемые потоки денежных средств уже скорректированы.

Учитываются такие риски, как страновой, валютный и ценовой.

Во избежание двойного учета ставка дисконтирования не отражает риски, на которые оценки будущих потоков денежных средств уже были скорректированы.

Ставка дисконтирования не зависит от структуры капитала Компании и способа, с помощью которого Компания финансирует покупку актива, потому что будущие потоки денежных средств, ожидаемые от актива, не зависят от способа финансирования Компанией покупки актива.

Компания обычно использует единую ставку дисконтирования для оценки эксплуатационной ценности актива. Однако Компания использует отдельные ставки дисконтирования для разных будущих периодов в случаях, если эксплуатационная ценность актива чувствительна к разнице рисков для разных периодов или к структуре сроков процентных ставок.

Единицы, генерирующие потоки денежных средств

При невозможности оценить возмещаемую стоимость отдельного актива оценивается возмещаемая стоимость генерирующей единицы, к которой принадлежит данный актив.

Иногда есть возможность идентифицировать денежные потоки от конкретного актива, но эти потоки невозможно генерировать отдельно от других активов. В таких случаях актив не должен рассматриваться отдельно. Его следует рассматривать в составе единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой принадлежит данный актив.

Единица, генерирующая потоки денежных средств (далее «генерирующая единица»), - это наименьшая, идентифицируемая группа активов, которая обеспечивает притоки денежных средств в результате продолжающегося использования, в основном, независимых от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

Если для продукции, которую производит актив или группа активов существует активный рынок, такой актив или группа активов должны определяться как генерирующая единица, даже если эта продукция или ее часть используются для внутренних потребностей.

Генерирующие единицы должны определяться последовательно от периода к периоду в отношении одних и тех же активов или групп активов, кроме случаев, когда изменение оправдано.

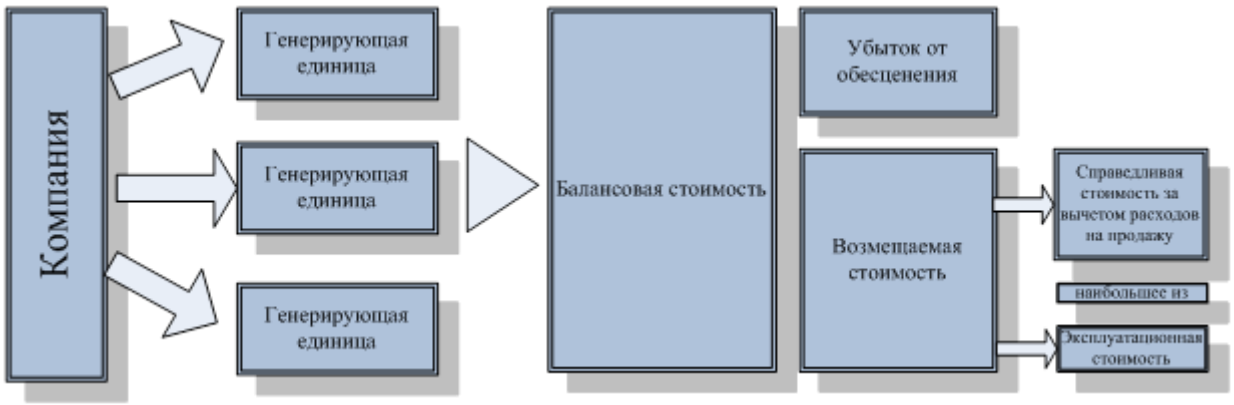
Правила, применяемые в отношении распределения Гудвилла на генерирующие единицы, приводятся ниже.

Возмещаемая стоимость и балансовая стоимость генерирующей единицы

Возмещаемая стоимость генерирующей единицы равняется большему значению из двух величин:

- её справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие и
- её эксплуатационной ценности.

Наглядно вышеупомянутое выглядит так:



Балансовая стоимость генерирующей единицы должна определяться в соответствии со способом определения возмещаемой стоимости генерирующей единицы.

Балансовая стоимость генерирующей единицы:

- включает балансовую стоимость только тех активов, которые создают поступления денежных средств;

- не включает балансовую стоимость любого признаваемого обязательства (за исключением тех случаев, когда возмещаемая стоимость генерирующей единицы не может быть определена без учета указанного обязательства).

Когда активы группируются для оценки возмещаемой стоимости, важно, чтобы в единицу, генерирующую потоки денежных средств, были включены все активы, которые создают соответствующие поступления денежных средств. В противном случае может показаться, что стоимость единицы, генерирующей потоки денежных средств, полностью возмещаема в то время, как фактически имеет место убыток от обесценения.

В случаях, когда активы или обязательства (например, дебиторская задолженность или другие финансовые активы, кредиторская задолженность, пенсии или другие оценочные обязательства) вносят вклад в создание потоков или оттоков денежных средств единицы, возмещаемая стоимость определяется с учетом таких активов и обязательств. В таких случаях балансовая стоимость генерирующей единицы увеличивается на балансовую стоимость этих активов и уменьшается на балансовую стоимость этих обязательств.

В целях определения возмещаемой стоимости генерирующей единицы может возникнуть необходимость рассмотреть некоторые признанные обязательства. Это может произойти, если выбытие генерирующей единицы потребует от покупателя принятие на себя обязательства. В данном случае справедливой стоимостью за вычетом затрат на выбытие (или расчетные потоки денежных средств при окончательном выбытии) генерирующей единицы является расчетная продажная цена активов этой единицы вместе с обязательствами, за вычетом затрат по выбытию.

При этом для проведения сравнения между балансовой стоимостью генерирующей единицы и её возмещаемой стоимостью балансовая стоимость обязательства вычитается при определении как возмещаемой стоимости, так и балансовой стоимости актива.

Распределение Гудвилла на единицы, генерирующие потоки денежных средств

При проведении теста на обесценение Гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, должен относиться на каждую генерирующую единицу, которая получит экономическую выгоду в результате объединения организаций.

Каждая генерирующая единица или группа единиц должна:

- представлять собой наименьший уровень, для которого возможно идентифицировать Гудвилл для целей внутреннего управления. В случаях, когда Гудвилл не может быть распределен между отдельными генерирующими единицами, он распределяется между группами, состоящими из нескольких единиц, генерирующих потоки денежных средств;

- не быть больше, чем операционный сегмент (смотрите 4 раздел «Операционные сегменты (МСФО 8)» главы 3).

Первоначальное распределение Гудвилла, возникшего в результате объединения бизнеса, должно быть завершено:

- до окончания отчетного периода, в течение которого произошло объединение бизнеса или в случае, если это невозможно,

- в течение первого годового периода, который начался после даты объединения.

Если факт объединения бизнесов может быть первоначально отражен в бухгалтерском учете только предварительно (условно) в том периоде, в течение которого произошло объединение, Компания:

- ведет учет, используя предварительные (условные) оценки; и

- корректирует указанные предварительные оценки в соответствии с фактическими оценками, определенными в течение двенадцати месяцев с даты объединения.

Кроме того, может оказаться невозможным завершить первоначальное распределение Гудвилла в течение отчетного периода, в котором произошло объединение бизнеса. В этом случае необходимо раскрытие в финансовой отчетности информации о величине

Гудвилла, которая осталась нераспределенной на генерирующие единицы, и причины, по которым это произошло.

В случае если Гудвилл был отнесен на генерирующую единицу, в состав которой входит вид деятельности, в отношении которого существуют планы Компании по выбытию, Гудвилл должен:

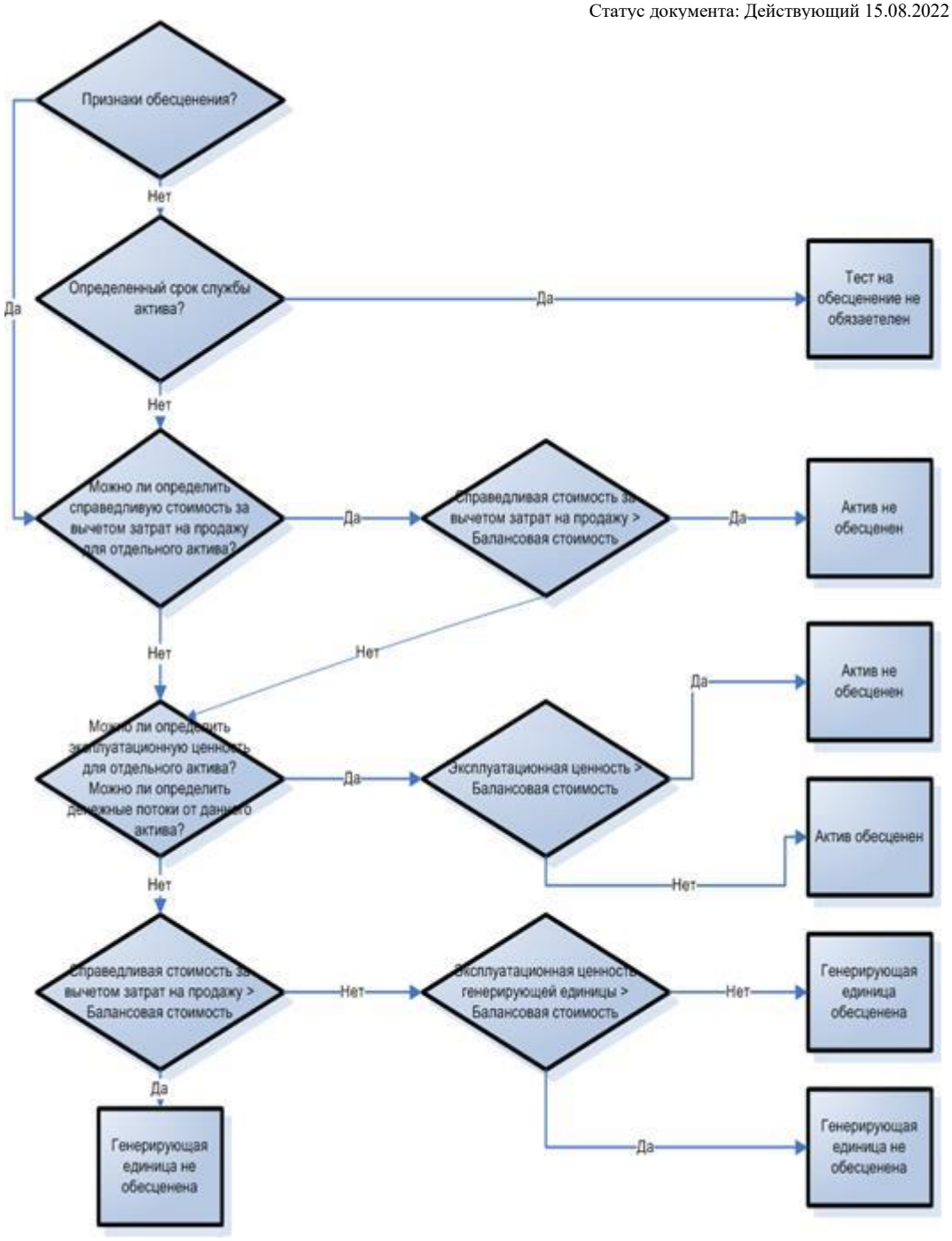
- быть включен в балансовую стоимость группы выбытия для определения результата от выбытия; и

- оцениваться пропорционально внутри группы выбытия (предназначенного для выбытия вида деятельности) и остающейся части единицы, генерирующей потоки денежных средств, если только Компания не может продемонстрировать экономически оправданный метод оценки.

Если Компания реорганизует свою отчетную структуру таким образом, что это изменит состав одной или нескольких генерирующих единиц, на которые был отнесен Гудвилл, должно быть произведено повторное отнесение Гудвилла на затронутые реорганизацией единицы. Такое повторное отнесение Гудвилла производится с использованием метода относительной стоимости, аналогичного методу, использующемуся при ликвидации Компанией деятельности, являющейся частью генерирующей единицы, если только Компания не сможет показать, что иной метод лучше отражает Гудвилл, ассоциируемый с реорганизованными единицами.

Тест на обесценение

Ниже представлена диаграмма, показывающая на какой момент необходимо провести тест на обесценение:



Проведение теста на обесценение генерирующих единиц с Гудвиллом

Тесты на обесценение проводятся на том уровне, который отражает способ управления Компании своей деятельностью.

Если генерирующая единица включает нематериальный актив с неограниченным сроком полезной службы или нематериальный актив, в настоящее время не готовый к использованию, эта генерирующая единица подлежит ежегодному тестированию на обесценение.

Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы превышает балансовую стоимость данной единицы, то она не подлежит обесценению.

Если балансовая стоимость генерирующей единицы превышает возмещаемую стоимость данной единицы, то она подлежит обесценению.

Проведение теста на обесценение корпоративных активов

Поскольку корпоративные активы сами по себе не создают движение денежных средств, возмещаемая стоимость отдельных корпоративных активов не может быть

определена, если только руководство не примет решение о выбытии актива. Вследствие этого, если существуют признаки возможного обесценения корпоративного актива, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей единицы или группы генерирующих единиц, к которой принадлежит этот актив, и сравнивается с балансовой стоимостью этой генерирующей единицы или группы генерирующих единиц. При проверке генерирующей единицы на обесценение Компания идентифицирует все корпоративные активы, которые относятся к рассматриваемой генерирующей единице. Если часть балансовой стоимости корпоративного актива:

- может быть обоснованно и последовательно отнесена на такую единицу, Компания сравнивает балансовую стоимость единицы, включая часть балансовой стоимости корпоративного актива, отнесенного на генерирующую единицу, с ее возмещаемой стоимостью.

- не может быть обоснованно и последовательно отнесена на такую единицу, Компания:

· сравнивает балансовую стоимость единицы, не включая корпоративный актив, с ее возмещаемой стоимостью и признает любой убыток от обесценения;

· идентифицирует наименьшую группу генерирующих единиц, в которую входит рассматриваемая генерирующая единица и на которую может быть обоснованно и последовательно отнесена часть балансовой стоимости корпоративного актива; и,

· сравнивает балансовую стоимость такой группы генерирующих единиц, включая часть балансовой стоимости корпоративного актива, отнесенного на такую группу единиц, с возмещаемой стоимостью этой группы единиц.

Выбор времени для проведения тестов на обесценение

Ежегодный тест на обесценение генерирующей единицы, на которую распределен Гудвилл, может проводиться в любое время в течение отчетного периода при условии, что указанный тест проводится каждый год в одно и то же время.

Тест на обесценение для различных генерирующих единиц может проводиться в различные моменты времени.

Однако если часть Гудвилла или весь Гудвилл, распределенный на генерирующую единицу, был приобретен в результате объединения компаний в течение текущего отчетного периода, эта генерирующая единица должна быть протестирована на предмет обесценения до окончания текущего отчетного периода.

Более низкий уровень генерирующих единиц тестируется до проведения тестов на более высоких уровнях:

- если активы, составляющие генерирующую единицу, на которую распределен Гудвилл, тестируются на обесценение в то же время, что и генерирующая единица, содержащая Гудвилл, то в первую очередь должны тестироваться активы, а затем генерирующая единица, содержащая Гудвилл;

- аналогичным образом, в отношении отдельных генерирующих единиц, составляющих группы генерирующих единиц, на которые распределен Гудвилл, тест на обесценение проводится раньше, чем для групп генерирующих единиц, содержащих Гудвилл.

При проведении теста на обесценение генерирующей единицы в текущем периоде могут использоваться самые последние предыдущие расчеты возмещаемой стоимости при условии соблюдения следующих критериев:

- с момента проведения последнего расчета в активах и обязательствах данной генерирующей единицы не произошло существенных изменений;

- последний расчет показал, что возмещаемая стоимость существенно превышает балансовую стоимость генерирующей единицы; и

- на основе анализа произошедших со времени последнего расчета возмещаемой стоимости событий и изменившихся с этого времени обстоятельств, маловероятно, что

текущая возмещаемая стоимость окажется ниже балансовой стоимости генерирующей единицы.

Учет убытков от обесценения

Когда возмещаемая стоимость актива ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость такого актива должна быть снижена до уровня его возмещаемой стоимости. Это сокращение представляет собой убыток от обесценения.

Убыток от обесценения признается как расход в отчете о совокупном доходе в текущем отчетном периоде, если только актив не учитывается по переоцененной стоимости в соответствии с другим разделом.

Убыток от обесценения должен быть распределен между всеми активами генерирующей единицы в следующем порядке:

- сначала на уменьшение балансовой стоимости любого Гудвилла, отнесенному на единицу, генерирующую потоки денежных средств;

- затем убыток от обесценения распределяется между всеми активами единицы на пропорциональной основе (пропорционально балансовой стоимости каждого актива в этой единице).

При распределении убытка от обесценения необходимо следить за тем, чтобы балансовая стоимость актива не оказалась ниже наибольшей из следующих сумм:

- справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие (если поддается определению);

- эксплуатационной ценности актива (если поддается определению);

- нуля.

После признания убытка от обесценения амортизационные отчисления в отношении актива корректируются в будущих периодах с учетом новой балансовой стоимости актива, за вычетом его ликвидационной стоимости (при возникновении таковой), на регулярной основе в течение его оставшегося срока службы.

Восстановление убытков от обесценения

На конец каждого отчетного периода производится оценка наличия признаков, указывающих на то, что убыток от обесценения актива, отличного от Гудвилла, признанный в предыдущие годы, возможно больше не существует или уменьшился. Принимаются во внимание внешние и внутренние источники информации упомянутые ранее.

Убыток от обесценения, признанный в предшествующие периоды, восстанавливается только в том случае, если имели место изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости актива, с тех пор как в последний раз был признан убыток от обесценения актива. В целях восстановления убытка от обесценения необходимо увеличить балансовую стоимость актива до его возмещаемой стоимости. Данное увеличение является восстановлением убытка от обесценения.

При восстановлении убытка для отдельного актива балансовая стоимость актива, увеличившаяся в результате восстановления не должна превышать то значение балансовой стоимости, которое было бы определено, если бы в предшествующие периоды не признавался убыток от обесценения.

Восстановление убытка от обесценения должно незамедлительно признаваться в отчете о совокупном доходе.

После того, как произошло восстановление убытка от обесценения, осуществляется корректировка амортизационных начислений для соответствующего актива на будущие периоды в целях равномерного списания скорректированной балансовой стоимости актива за вычетом его ликвидационной стоимости на протяжении оставшегося срока полезной службы актива.

При восстановлении убытка от обесценения для генерирующей единицы распределение идет на активы единицы, за исключением Гудвилла, пропорционально балансовой стоимости указанных активов.

В результате распределения восстановленного убытка от обесценения генерирующей единицы балансовая стоимость актива не должна превышать наименьшей величины из двух значений:

- его возмещаемой стоимости (если ее возможно определить); и
- балансовой стоимости, которая была бы определена (за вычетом амортизации), если бы в предыдущие периоды не был признан убыток от обесценения актива.

Величина восстановления убытка от обесценения, которая в противном случае была бы распределена на актив, распределяется пропорционально на другие активы генерирующей единицы, за исключением Гудвилла.

Убыток от обесценения Гудвилла не подлежит восстановлению в последующие периоды.

12.4. Раскрытие информации

Для каждого класса активов в финансовой отчетности должна быть раскрыта сумма, признанная в прибылях и убытках, а также указание соответствующей строки отчета о совокупном доходе, в котором признана сумма убытков, в отношении:

- убытков от обесценения;
- восстановления убытков от обесценения.

Если убыток от обесценения отдельного актива (группы активов, генерирующей потоки денежных средств), признаваемый или восстанавливаемый в отчетном периоде, является существенным для финансовой отчетности Компании в целом, необходимо раскрыть следующее:

- события или обстоятельства, которые привели к признанию или восстановлению убытка от обесценения;
- сумма убытка от обесценения признанного или восстановленного;
- для отдельного актива - описание актива и отчетный сегмент, к которому относится данный актив;
- для генерирующей единицы: описание генерирующей единицы (например, является ли она производственной линией, хозяйственной операцией, географическим регионом или отчетным сегментом);
- сумма убытка от обесценения признанного или восстановленного: по видам активов и по отчетным сегментам;
- если группирование активов с целью определения генерирующей единицы изменилось с момента предыдущей оценки возмещаемой стоимости этой группы, Компания раскрывает предыдущий и настоящий способ группирования активов и причины такого изменения;
- является ли возмещаемая стоимость актива (генерирующей единицы) его справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу или ценностью использования;
- если возмещаемая стоимость является справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу, раскрывается способ её определения (например, была ли она определена на основании рыночной информации или каким-то иным способом); и
- если возмещаемая стоимость является эксплуатационной ценностью, должны раскрываться ставки дисконтирования, используемые в текущей оценке и в предыдущей оценке (если таковая имеется) эксплуатационной ценности.

По совокупным признанным и восстановленным убыткам от обесценения раскрывается следующая информация:

- основные классы активов, подвергшиеся обесценению (или по которым было восстановлено ранее признанное обесценение); и
- основные события и обстоятельства, которые привели к признанию (восстановлению) убытков от обесценения.

Если часть Гудвилла, приобретенная в результате объединения бизнесов в течение отчетного периода, не была отнесена на отчетную дату ни к одной из генерирующих

единиц, указывается сумма нераспределенного Гудвилла и описываются причины, по которым эта сумма остается нераспределенной.

В отношении каждой генерирующей единицы, или группы генерирующих единиц, для которой балансовая стоимость Гудвилла или нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, распределенная на эту генерирующую единицу, или группу генерирующих единиц, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью Гудвилла или нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, представляется следующая информация:

- балансовая стоимость Гудвилла, отнесенного на генерирующую единицу (группу единиц);

- балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком использования, отнесенных на генерирующую единицу (группу единиц);

- основа определения возмещаемой стоимости генерирующей единицы (то есть эксплуатационная ценность или справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу);

- если возмещаемая стоимость генерирующей единицы (группы единиц) основана на эксплуатационной ценности, приводится следующая информация:

· описание всех ключевых допущений, принятых руководством для подготовки прогноза денежных потоков за период, охваченный текущими бюджетами/планами (ключевые допущения - это допущения, по отношению к которым возмещаемая стоимость генерирующей единицы наиболее изменчива);

· описание подхода руководства к определению значения каждого ключевого допущения; отражают ли эти значения прошлый опыт и/или соответствуют ли данным внешних источников, если это уместно. Если нет, указать, как и почему они отличаются от прошлого опыта и/или данных внешних источников информации;

· период прогнозирования денежных потоков на основе финансовых планов/бюджетов, утвержденных руководством, и, если период, использованный для генерирующей единицы (группы единиц), превышает пять лет, обоснование использования более длительного периода;

· темпы роста, использованные для экстраполяции прогноза денежных потоков за пределы периода, охваченного текущими бюджетами/планами, и, если имеет место, обоснование темпа роста, превышающего средний долгосрочный темп роста по продуктам, отраслям и странам, в которых Компания ведет деятельность, или по рынку, к которому относится данная генерирующая единица (группа единиц);

· и ставка (ставки) дисконтирования, применяемые к прогнозам денежных потоков;

- если возмещаемая стоимость генерирующей единицы является справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу, раскрывается методика, использованная для определения справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу определена не на основе наблюдаемых рыночных цен, раскрывается следующая информация:

· описание всех ключевых допущений, на основе которых руководство рассчитало справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу (ключевые допущения - это допущения, по отношению к которым возмещаемая стоимость генерирующей единицы наиболее изменчива); и

· описание подхода руководства к определению значения каждого ключевого допущения; отражают ли значения прошлый опыт и/или соответствуют ли данным внешних источников информации, если это уместно. Если нет, указать, как и почему они отличаются от прошлого опыта и/или данных внешних источников информации.

Если руководство определяет справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу посредством приведения потоков денежных средств, в отчетности необходимо раскрыть следующую информацию:

- период, в течение которого руководство прогнозирует денежные потоки;

- темп роста, используемый для экстраполяции прогнозов потоков денежных средств;

- ставки дисконтирования, применяемые для прогнозов денежных средств.

Если обоснованно ожидать изменение какого-либо ключевого допущения, на основе которого руководство определяло возмещаемые стоимости генерирующих единиц, которое привело бы к превышению балансовой стоимости генерирующей единицы, над возмещаемой стоимостью, раскрывается:

- разница между возмещаемой стоимостью генерирующей единицы и балансовой стоимостью;

- принятые значения ключевых допущений и сумма, на которую должно измениться значение ключевого допущения с учетом последующего влияния этого изменения на другие переменные, лежащие в основе оценки возмещаемой стоимости, с тем, чтобы возмещаемая стоимость была равна балансовой стоимости.

Если часть или вся балансовая стоимость Гудвилла или нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования распределяется между несколькими генерирующими единицами (или группами генерирующих единиц) и сумма, каждый раз приходящаяся на генерирующую единицу (или группу генерирующих единиц), не является существенной, по сравнению с общей балансовой стоимостью Гудвилла или нематериальных активов с неограниченным сроком службы Компании, этот факт раскрывается и указывается общая сумма Гудвилла или нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, приходящуюся на эти генерирующие единицы (или группу генерирующих единиц).

Если возмещаемая стоимость нескольких генерирующих единиц (или групп генерирующих единиц) основана на одних и тех же ключевых допущениях, и общая балансовая стоимость Гудвилла или нематериальных активов с определенным сроком полезного использования распределяется на эти генерирующие единицы и является существенной, Компания раскрывает этот факт и указывает:

- общую балансовую стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, распределенную на эти генерирующие единицы (или группы генерирующих единиц);

- описание ключевых допущений;

- описание подхода руководства к определению значения каждого ключевого допущения; отражают ли эти значения прошлый опыт и/или соответствуют ли данным внешних источников, если это уместно. Если нет, указать, как и почему они отличаются от прошлого опыта и/или данных внешних источников информации; и

- если возможно ожидать изменение какого-либо ключевого допущения, которое привело бы к превышению балансовой стоимости генерирующей единицы (или группы генерирующих единиц) над возмещаемой стоимостью, раскрывается:

· разница между возмещаемой стоимостью генерирующей единицы и балансовой стоимостью;

· принятые значения ключевых допущений; и

· сумма, на которую должно измениться значение ключевого допущения, с учетом последующего влияния этого изменения на другие переменные, лежащие в основе оценки возмещаемой стоимости, с тем, чтобы возмещаемая стоимость генерирующей единицы (или группы генерирующих единиц) была равна балансовой стоимости.

В раздел 13 главы 2 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 29.12.17 г. № 103

Раздел 13. Аренда (МСФО 16)

13.1. Общие положения

Данный раздел Учетной политики применяется Компанией для учета договоров аренды. Компания должна учитывать условия договоров, а также все уместные факты и обстоятельства.

В момент заключения договора Компания должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Компания проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, только в случае изменения условий данного договора.

Право контролировать использование идентифицированного актива определяется наличием следующих характеристик:

- право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива;

- право определять способ использования идентифицированного актива.

Арендуемый актив должен быть прямо или косвенно указан в договоре, причем у арендодателя не должно быть существенного права замены актива в течение срока использования. Идентифицированным активом может быть часть актива, отличимая с физической точки зрения (например, этаж здания).

13.2. Определения.

Актив в форме права пользования - актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Аренда - договор или часть договора, согласно которому передается право пользования активом в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Арендатор - организация, получающая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Арендодатель - организация,. предоставляющая право использовать базовый актив в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Арендные платежи - платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя в связи с правом пользования базовым активом в течение срока аренды, которые включают в себя следующее:

- фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки;

- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;

- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Базовый актив - актив, являющийся объектом аренды, право, на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем.

Дата начала аренды - дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Краткосрочная аренда - договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Модификация договора аренды - изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями аренды,

Операционная аренда - аренда, в рамках которой не осуществляется передача практически всех. рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

Первоначальные прямые затраты - дополнительные затраты, обусловленные заключением договора аренды, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен, за исключением таких затрат, понесенных арендодателями, являющимися производителями или дилерами, в связи с финансовой арендой.

Срок экономического использования - либо период времени, в течение которого, как предполагается, возможно экономическое использование актива одним или более пользователями, либо количество единиц продукции или аналогичных единиц, которое предполагается получить от актива одним или более пользователями.

Стимулирующие платежи по аренде - платежи, осуществляемые арендодателем в пользу арендатора в связи с арендой, либо возмещение арендодателем затрат арендатора.

Финансовая аренда - аренда, в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с. правом собственности на базовый актив.

3.3. Учетные принципы

Срок аренды

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом, вместе с:

а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и

б) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Компания пересматривает срок аренды в случае изменения периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению.

Учет арендатора

Первоначальная оценка

На дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Актив в форме права пользования оценивается по. первоначальной стоимости, которая включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, На котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды: за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Это та ставка, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь заемные средства на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении, чтобы получить актив, имеющий стоимость, аналогичную той стоимости, которую имеет актив в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые использованием индекса или ставки на дату начала аренды;

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, при достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит этот опцион;

- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Последующая оценка

После даты начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за исключением активов, оцениваемых по переоцененной стоимости в соответствии с МСБУ (LAS) 16 в отношении групп основных средств, учитываемых по модели переоценки.

Для применения модели учета по первоначальной стоимости арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и

- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Активы в форме права пользования амортизируются по линейному методу амортизации.

Начисление амортизации актива в форме права пользования начинается с даты начала аренды. Если право собственности на базовый актив передается арендатору до конца срока аренды или первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение арендатора исполнить опцион на покупку, амортизация начисляется до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае — до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания аренды.

После даты начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде следующим образом:

а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;

б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и

в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды должны быть представлены суммой, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде.

Упрощения практического характера

Арендатор вправе не применять данную модель учета к:

а) договорам аренды сроком, не более 12 месяцев; и

б) договорам аренды, в которых базовый актив, имеет низкую стоимость.

Учет арендодателя

Арендодатель классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора. Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются; на дату начала арендных отношений приведенная стоимость. минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

Финансовая аренда

На дату начала аренды арендодатель признает в отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. При этом, чистая инвестиция в аренду равна валовой инвестиции в аренду (сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю), дисконтированной с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Первоначальная оценка арендных платежей, включенных в чистую инвестицию в аренду; состоят из следующих платежей:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки: первоначально оцениваемые с, использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю;
- цена исполнения опциона на покупку, если есть достаточная уверенность, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

В последующем, арендодатель признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду, Арендодатель относит арендные платежи за период на уменьшение валовой инвестиции в аренду, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

Операционная аренда

Арендодатель признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или другим систематическим методом, если такой метод обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования базового метода. Затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, признаются в качестве расхода.

13.4. Модификации договора аренды

Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и

- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем для арендатора / ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения для арендодателя, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства определенного договора.

При модификации договора операционной аренды, арендодатель должен классифицировать модификацию в качестве нового договора аренды с даты вступления модификации в силу (дата, когда обе стороны соглашаются на модификацию договора), учитывая любые заранее осуществленные или начисленные арендные платежи, связанные с первоначальной арендой, как часть арендных платежей для нового договора аренды.

13.5. Раскрытие информации

Арендатор раскрывает информацию о своих договорах аренды, в одном примечании или отдельном разделе своей финансовой. отчетности, которая вместе с информацией, представленной в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств, дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки влияния договоров аренды на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки арендатора,

Арендатор раскрывает следующие суммы за отчетный период:

- амортизация активов в форме права пользования в соответствии с видом базового актива;

- процентный расход по обязательствам по аренде;

- расход, относящийся к краткосрочной аренде, которая учитывается с применением упрощенного метода. Такой расход не должен включать расход, относящийся к договорам аренды со сроком аренды не более одного месяца;

- расход, относящийся к аренде активов с низкой стоимостью, которая учитывается с применением упрощенного метода, не включая расход, описанный в предыдущем пункте;

- расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде;

- доход от субаренды активов в форме права пользования;

- общий денежный отток для договоров аренды;

- прирост активов в форме права пользования;

- прибыли или убытки, обусловленные операциями продажи с обратной арендой; и

- балансовая стоимость активов в форме права пользования на конец отчетного периода в соответствии с видом базового актива.

Помимо раскрытия указанной информации, арендатор должен раскрывать дополнительную качественную и количественную информацию о своей арендной деятельности.

При применении упрощенной системы учета к договорам краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью, арендатор должен раскрыть этот факт.

Арендодатель представляет в своем отчете о финансовом положении базовые активы, являющиеся предметом операционной аренды, а также информацию в примечаниях, которая вместе с информацией, представленной в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств, дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки влияния договоров аренды на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки арендодателя.

Арендодатель должен раскрыть следующее за отчетный период:

- для финансовой аренды: прибыль или убыток от продажи, финансовый доход по чистой инвестиции в аренду, и доход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенными оценку чистой инвестиции в аренду;

- для операционной аренды: доход от аренды, отдельно раскрывая информацию о доходе, относящемся к переменным арендным платежам, которые не зависят от индекса или ставки;

- дополнительную качественную и количественную информацию о своей арендной деятельности.

13.6. Переход на МСФО 16

Компания применяет настоящий стандарт в отношении годовых периодов, начинающихся с даты вступления в силу МСФО 16».

Раздел 14. Налоги (МСБУ 12)

14.1. Общие положения

Налог на прибыль включает текущий корпоративный подоходный налог, рассчитываемый исходя из налогооблагаемой прибыли и отсроченный подоходный налог. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением того объема, в котором он относится к статьям, включенным в состав прочего совокупного дохода или капитала, в этом случае он признается в составе прочего совокупного дохода или капитала, соответственно.

Текущий корпоративный подоходный налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из государственного бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие налоги, помимо налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог учитывается по методу балансовых обязательств по временным разницам между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и налоговой базой этих активов и обязательств, определенной для целей налогообложения. Не признаются отсроченные подоходные налоги в отношении временных разниц, которые возникают:

- при первоначальном признании Гудвилла;

- при первоначальном признании актива или обязательства в сделке, которая не является объединением бизнесов и на момент сделки не оказывает влияние ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль; и

- инвестиции в дочерние организации, ассоциированные компании и долям участия в совместных соглашениях, по которым Компания может регулировать сроки восстановления временных разниц и представляется вероятным, что временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем.

Зачет активов и обязательств по отсроченному подоходному налогу проводится только в рамках каждой отдельной организации, подконтрольной Компании.

Активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу рассчитываются по налоговым ставкам, которые применимы к периоду, когда будет реализован или использован актив или погашено обязательство, основываясь на налоговых ставках (и налоговом законодательстве), которые действовали или практически были введены в действие на дату составления отчета о финансовом положении.

Активы по отсроченному подоходному налогу в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, если представляется вероятным

получение в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов. Активы по отсроченному подоходному налогу уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности реализации соответствующей налоговой льготы.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

НДС, возникающий при реализации, подлежит уплате в бюджет Республики Казахстан при отгрузке товаров или оказании услуг. НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг (за исключением НДС по нерезидентам), может быть зачтен с НДС к уплате при получении налогового счета-фактуры от поставщика. Налоговое законодательство разрешает проводить расчеты с бюджетом по НДС на основе взаимозачета. Соответственно, НДС по реализации и приобретениям, расчеты по которым не были осуществлены на отчетную дату, отражаются в отчете о финансовом положении на чистой основе. Возмещаемый НДС классифицируется как долгосрочный, если его погашение не ожидается в течение одного года с отчетной даты.

14.2. Определения

Актив по отсроченному подоходному налогу - это суммы подоходного налога, возмещаемые в будущих периодах, в связи с вычитаемыми временными разницами и переносом на будущий период не принятых налоговых убытков.

Временные разницы - это разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой. Временные разницы могут быть либо:

- **налогооблагаемыми**, которые являются временными разницами, приводящими к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается; либо

- **вычитаемыми**, то есть временными разницами, результатом которых являются вычеты при определении налогооблагаемой прибыли (убытка, учитываемого при налогообложении) будущих периодов, когда балансовая стоимость соответствующего актива или обязательства возмещается или погашается.

Обязательства по отсроченному подоходному налогу - это суммы подоходного налога, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

14.3. Учетные принципы

Настоящая глава применяется для учета налога на прибыль.

В данной главе налог на прибыль включает все национальные и зарубежные налоги, которые основываются на налогооблагаемой прибыли. Налог на прибыль также включает такие налоги, как налог, удерживаемый у источника выплаты, который уплачивается дочерней организацией, ассоциированной компанией или в рамках совместного соглашения.

Признание текущих налоговых обязательств и активов

Текущий корпоративный подоходный налог за данный и предыдущие периоды признается в качестве обязательства, равного неоплаченной сумме. Если уже оплаченная сумма в отношении данного и предыдущего периодов превышает сумму, подлежащую уплате за эти периоды, то величина превышения должна признаваться в качестве актива.

Признание обязательств и активов по отсроченному подоходному налогу

Стоимостная оценка активов и обязательств в соответствии с данной учетной политикой, как правило, отличается от стоимостной оценки по данным налогового учета, ведущегося в соответствии с требованиями Казахстанского налогового законодательства, в результате чего образуются отсроченные налоговые обязательства и активы.

Актив по отсроченному подоходному налогу представляет собой возмещаемую в будущем сумму налога на прибыль. Актив по отсроченному подоходному налогу в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на

будущие периоды налоговых убытков признается только тогда, когда представляется вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов. В противном случае, такой актив по отсроченному подоходному налогу не должен признаваться для целей финансовой отчетности по МСФО.

Обязательство по отсроченному подоходному налогу представляет собой задолженность по подоходному налогу, которая подлежит к оплате в будущем.

Компания должна оценивать возможность использования не отраженных в отчетности отсроченных налоговых активов на каждую отчетную дату. Если становится вероятным получение прибыли в будущих периодах, против которой можно будет использовать отсроченный налоговый актив, актив подлежит признанию в отчетности. Также балансовая стоимость актива по признанному отсроченному подоходному налогу должна пересматриваться по состоянию на каждую отчетную дату, и если отсутствует вероятность того, что Компания будет иметь налогооблагаемую прибыль в будущих периодах, то сумма по отсроченному подоходному налогу актива соответственно уменьшается до суммы ожидаемого возмещения.

Наличие неиспользованных налоговых убытков является веским свидетельством того, что у Компании может и не быть налогооблагаемой прибыли в будущем. Следовательно, в отношении перенесенных налоговых убытков, Компания признает возникающий отсроченный налоговый актив только в той степени, в которой имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или при наличии другого убедительного доказательства того, что в будущем будет достаточная налогооблагаемая прибыль.

В случае если разница между налоговой базой и балансовой стоимостью является временной, активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу формируются следующим образом:

	Отсроченные налоговые обязательства	**Отсроченные налоговые активы**
Активы	Балансовая стоимость > Налоговая база	Балансовая стоимость < Налоговая база
Обязательства	Балансовая стоимость < Налоговая база	Балансовая стоимость > Налоговая база

Последовательность в определении расхода по налогу на прибыль за период выглядит следующим образом:

- в соответствии с налоговым законодательством определяется налогооблагаемая прибыль;

- по ставке, утвержденной налоговым законодательством, определяется сумма текущего обязательства по подоходному налогу:

- налогооблагаемая прибыль Х ставка налога = налоговое обязательство.

- определяется налоговая база активов и обязательств на конец отчетного периода;

- определяются суммы временных разниц на основе сопоставления балансовой стоимости всех активов и обязательств, имеющихся на отчетную дату отчета о финансовом положении, и их налоговой базы: сумма временных разниц равна балансовой стоимости активов и обязательств за минусом их налоговой базы;

- определяются исключения, т.е. временные разницы на момент первоначального признания актива или обязательства, которые не ведут к образованию отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств;

- производится проверка возмещаемости вычитаемых временных разниц на конец отчетного периода;

- определяется налоговая ставка для расчета отсроченного налогового актива или отсроченного налогового обязательства на конец отчетного периода;

- рассчитывается отсроченный налоговый актив и отсроченное налоговое обязательство на конец отчетного периода путем перемножения временных разниц, ведущих к образованию отсроченного подоходного налога, на ставку налога, определенного в предыдущем шаге;

- определяется сумма налогового эффекта временных разниц за отчетный период: из полученной суммы налогового эффекта на конец отчетного года вычитается сальдо налогового эффекта на начало отчетного периода.

Налогооблагаемые временные разницы и отсроченное налоговое обязательство

В Компании для учета отсроченных налогов принят метод расчета по разнице балансовых статей.

Налогооблагаемые временные разницы признаются в случае, когда балансовая стоимость актива превышает величину, вычет которой разрешается для целей налогообложения, а также когда балансовая стоимость обязательства меньше, чем его налоговая база.

Примеры, когда возникают временные налогооблагаемые разницы:

- по операциям с финансовым инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости (если справедливая стоимость превышает налоговую базу): учет приобретения и реализации финансовых инструментов по первоначальной стоимости - для налогового учета, и по справедливой стоимости - для целей финансовой отчетности.

- превышение амортизации основных средств и нематериальных активов, используемой для вычета при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) над амортизацией для признания расходов в финансовой отчетности;

- по операциям по объединению бизнесов: признание приобретенных в рамках объединения бизнесов активов по справедливой стоимости без эквивалентной корректировки для целей налогообложения;

- по операциям по переоценке активов: увеличение стоимости активов без эквивалентной корректировки для целей налогообложения;

- признание пенсионных затрат для целей финансовой отчетности с использованием метода «прогнозируемой условной единицы» по мере оказания услуг работникам, а для целей налогового учета - в момент осуществления выплаты;

Отсроченное налоговое обязательство должно признаваться для всех налогооблагаемых временных разниц, если только оно не возникает из:

- первоначального признания Гудвилла, обесценение которого не подлежит вычету для целей налогообложения;

- первоначального признания актива или обязательства в связи со сделкой, которая:

· не является объединением бизнесов; и

· на момент совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Компания не признает обязательств по отсроченному подоходному налогу на все налогооблагаемые временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, ассоциированные компании и долями участия в совместных соглашениях, если выполняются оба следующих условия:

- Компания может контролировать время восстановления временной разницы; и

- представляется вероятным, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Вычитаемые временные разницы и отсроченные налоговые активы

Примеры, когда возникают временные вычитаемые разницы:

- по операциям с финансовым инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости: учет приобретения и реализации финансовых инструментов по первоначальной стоимости - для налогового учета, и по справедливой стоимости - для целей финансовой отчетности;

- превышение сумм амортизации основных средств и нематериальных активов, отражаемых в финансовой отчетности, над суммами амортизации, используемой для вычета при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка);

- признание в финансовой отчетности резервов, расходы по которым будут включены в налоговые вычеты только в момент их фактического возникновения;

- отражение налогового убытка, переносимого на будущий налоговый период;

- создание резерва под обесценение дебиторской задолженности, который для целей налогового учета и финансовой отчетности может отличаться по срокам создания и суммам;

- по операциям по запасам: создание резерва под обесценение в финансовой отчетности и списание для целей налогового учета в будущих периодах.

Отсроченный налоговый актив должен признаваться для всех вычитаемых временных разниц, по которым представляется вероятным получение налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, если только отсроченный налоговый актив не возникает из:

- первоначального признания Гудвилла, обесценение которого не подлежит вычету для целей налогообложения;

- первоначального признания актива или обязательства в связи со сделкой, которая:

· не является объединением бизнесов; и

· на момент совершения сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Компания признает активы по отсроченному подоходному налогу на все вычитаемые временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации и ассоциированные компании и долями участия в совместных соглашениях, если представляется вероятным, что:

- временная разница будет восстановлена в обозримом будущем; и

- будет получена налогооблагаемая прибыль в будущих периодах, в счет которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Определение налоговых ставок

В случае изменения налогового законодательства, отсроченный подоходный налог должен быть пересчитан на конец отчетного периода. Если изменяются правила налогообложения, сальдо отсроченного подоходного налога на конец периода рассчитывается по новым правилам. Данные изменения являются пересмотром учетных оценок и признаются перспективно.

Активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу должны оцениваться по ставкам налога, которые предполагается применять к периоду реализации актива или погашения обязательства, на основе ставок налога, (и налогового законодательства), которые действуют или практически были введены на отчетную дату.

В том случае, если к различным видам и суммам налогооблагаемой прибыли применяются различные ставки налога, используется средневзвешенная ставка.

Временная разница, возникающая в отношении балансовой стоимости и налоговой базы инвестиции

Временная разница, возникающая вследствие различия между балансовой стоимостью инвестиции в дочерние организации, ассоциированные компании или совместные предприятия и их налоговой базой (которая равна стоимости приобретения), анализируется на предмет отражения в консолидированной финансовой отчетности, как представлено далее.

Дочерние организации

Компания контролирует политику своих дочерних организаций в области выплаты дивидендов и таким образом может устанавливать сроки погашения временной разницы, связанной с соответствующими инвестициями. Поэтому, в случае принятия решения о том, что в обозримом будущем дивиденды выплачиваться не будут, Компания не признает обязательство по отсроченному налогу. Если Компания принял решение в обозримом

будущем не продавать свои акции (доли) в дочерней организации и обязать ее не осуществлять распределение своей прибыли, то обязательство по отсроченному подоходному налогу в связи с инвестициями не подлежат признанию (Компания должна раскрыть в примечаниях сумму временной разницы, в отношении которой отсроченный подоходный налог не был признан). Если же Компания планирует продать свою долю в дочерней организации, либо последняя предполагает осуществить распределение прибыли, Компания признает обязательство по отсроченному подоходному налогу в объеме, в котором ожидается погашение временной разницы.

Ассоциированные компании

Инвестор, осуществляющий вложения в ассоциированную компанию, не контролирует ее и, как правило, не имеет возможности определять ее дивидендную политику. Таким образом, при отсутствии соглашения, требующего, чтобы прибыль ассоциированной компании не распределялась в обозримом будущем, инвестор признает обязательство по отсроченному подоходному налогу, появляющееся из налогооблагаемых временных разниц, связанных с его вложениями в эту ассоциированную компанию.

Совместные предприятия

Соглашение между участниками совместного предприятия обычно определяет порядок распределения прибыли и устанавливает, требуется ли для решения таких вопросов согласие всех участников или определенного их большинства. Когда участник может контролировать распределение прибыли и представляется вероятным, что прибыль не будет распределена в обозримом будущем, обязательство по отсроченному подоходному налогу не признается (в этом случае, участник совместного соглашения должен раскрыть в примечаниях сумму временной разницы, в отношении которой отсроченный подоходный налог не был признан).

14.4. Раскрытие информации

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль должны раскрываться отдельно.

Компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль могут включать:

- расход (доход) по текущему корпоративному подоходному налогу;
- любые корректировки текущего корпоративного подоходного налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде;
- сумму расхода (дохода) по отсроченному подоходному налогу, относящегося к возникновению и восстановлению временных разниц;
- сумму расхода (дохода) по отсроченному подоходному налогу, относящегося к изменениям в ставках налога или введению новых налогов;
- сумму выгоды, возникающей из ранее непризнанного налогового убытка, налогового кредита или временной разницы предыдущего периода, которые используются для уменьшения расхода по текущему корпоративному подоходному налогу;
- сумму выгоды, возникающей из ранее непризнанного налогового убытка, налогового кредита или временной разницы предыдущего периода, которые используются для уменьшения расхода по отсроченному подоходному налогу;
- расход по отсроченному подоходному налогу, возникающий в результате списания или восстановления предыдущего списания отсроченного налогового актива;
- сумму расхода (дохода) по налогу на прибыль, относящегося к таким изменениям в учетной политике и ошибкам, которые включаются в состав прибыли или убытка в соответствии с разделом 2 «Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)» главы 1, поскольку их ретроспективный учет не разрешен.

Следующая информация также должна раскрываться отдельно:

- подоходный налог, относящийся к статьям, которые дебетуются или кредитуются напрямую на счет капитала;
- подоходный налог, относящийся к каждому компоненту прочего совокупного дохода;

- объяснение взаимосвязи между расходом (доходом) по подоходному налогу и бухгалтерской прибылью в следующей форме: числовая сверка между расходом (доходом) по налогу на прибыль и результатом умножения значения прибыли до налогообложения на применяемую налоговую ставку (ставки), раскрывающая также метод, с помощью которого рассчитана применяемая налоговая ставка (ставки);

- объяснение изменений в применяемой налоговой ставке (ставках) в сравнении с предшествующим отчетным периодом;

- сумма (и, если имеется, дата истечения срока действия) вычитаемых временных разниц, неиспользованных налоговых убытков, для которых в отчете о финансовом положении не признается отсроченный налоговый актив;

- агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации и ассоциированные компании и с долями участия в совместном соглашении, в отношении которых не признаются отсроченные налоговые обязательства;

- в отношении каждого вида временных разниц и каждого вида неиспользованных налоговых убытков: (i) сумма отсроченных налоговых активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, по каждому представленному периоду, и (ii) сумма дохода или расхода по отсроченному подоходному налогу, признанная в составе прибыли или убытка, если она не очевидна из изменений в суммах, признанных в отчет о финансовом положении;

- сумма налоговых последствий выплаты дивидендов, предложенных или объявленных до даты утверждения финансовой отчетности, но не признанных в качестве обязательства в финансовой отчетности;

- в отношении прекращенной деятельности, расходы по налогу, связанные с: прибылью или убытком от прекращения; и прибылью или убытком от обычной деятельности по прекращенной операции за период, вместе с соответствующими суммами для каждого представленного предшествующего периода.

Компания также раскрывает информацию о сумме отсроченного налогового актива и характере данных, на основе которых он был признан, если:

- использование отсроченного налогового актива зависит от будущей налогооблагаемой прибыли, превышающей прибыль, возникающую из восстановления существующих налогооблагаемых временных разниц; и

- Компания понесла убыток либо в текущем, либо в предшествующем периоде.

В отношении отраженных в бухгалтерском балансе отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств, Компания раскрывает суммы отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств, возмещение или погашение которых ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты, отдельно от суммы отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств, возмещение или погашение которых ожидается после двенадцати месяцев с отчетной даты.

Раздел 15. Капитал

15.1. Определения

Капитал - это доля в активах Компании, остающаяся после вычета всех обязательств.

15.2. Классификация и учетные принципы

Капитал в отчете о финансовом положении классифицируется по следующим статьям:

- акционерный капитал (простые и привилегированные акции);

- эмиссионный доход;

- фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- резерв переоценки зданий;

- собственные акции, выкупленные у акционеров;

- резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- фонд курсовых разниц;
- резерв хеджирования;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток);
- прочие резервы;
- неконтролирующая доля.

С учетом существенности для целей составления финансовой отчетности статьи капитала могут агрегироваться в определенные счета на уровне статей финансовой отчетности.

Выпущенные акции - это величина взносов, поступающих от акционеров по номинальной стоимости размещенных акций. Выпущенные акции отражаются по номинальной стоимости акций за вычетом задолженности учредителей по взносам в капитал. Результат от размещения акций не признается в прибылях и убытках, а представляется в финансовой отчетности, как изменение в капитале.

При осуществлении взносов в валюте или имуществом, при проведении оценки существуют следующие особенности:

- акционерный капитал, внесенный в иностранной валюте, рассчитывается в тенге по рыночному курсу на дату поступления. Возникающие при этом курсовые разницы учитываются в соответствии с порядком, описанным в пункте о дополнительно оплаченном капитале настоящей главы. В дальнейшем, учет акционерного капитала ведется в тенге и статья больше не переоценивается;
- прочее имущество, внесенное учредителями в качестве вклада в акционерный капитал, принимается к учету по справедливой стоимости на дату взноса.

При увеличении акционерного капитала за счет прочих резервов, дополнительная эмиссия акций распределяется среди существующих акционеров пропорционально доле участия в акционерном капитале (до проведения дополнительной эмиссии) без дополнительной оплаты.

При размещении акций могут возникать такие затраты, которые напрямую относятся к эмиссии акций и которых, в противном случае, можно было бы избежать, например:

- подготовка проспекта эмиссии;
- изготовление или приобретение бланков;
- регистрация ценных бумаг;
- расходы по оплате юридических, и прочих профессиональных услуг;
- прочие расходы на организацию выпуска ценных бумаг.

Чистые затраты на размещение (за вычетом налоговых выгод) должны учитываться, как вычет из стоимости выпущенных акций Компании.

Если размещение акций признано несостоявшимся, то затраты по размещению списываются, как расходы соответствующего периода. В составе затрат на размещение не учитываются:

- любые затраты, если они не связаны с первичным выпуском ценных бумаг, в частности, любые затраты, связанные с продажей акций, выкупленных у акционеров;
- оплата труда собственным сотрудникам Компании, принимавшим участие в размещении.

Такие затраты отражаются на счетах расходов в том периоде, к которому они относятся.

Эмиссионный доход - это превышение размера возмещения, поступающего от акционеров за участие в капитале, над номинальной стоимостью акций, в процессе формирования уставного капитала Компании (при учреждении и при последующем увеличении уставного капитала) вследствие размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость.

Дополнительный внесенный капитал представляет собой стоимость активов или услуг, переданных или оказанных Компании акционерами без размещения акций, либо переданных в счет будущих эмиссий акций.

При получении Компанией активов в счет последующей эмиссии акций, Компания признает увеличение дополнительного оплаченного капитала и полученный актив на счете по учету соответствующего актива. Однако после выпуска соответствующей эмиссии акций сумма полученного дополнительного внесенного капитала реклассифицируется, т.е. списывается со счета дополнительного внесенного капитала на счет акционерного капитала.

Резерв пересчета иностранных валют возникает при пересчете результатов и финансовых показателей дочерней организации, чья функциональная валюта отличается от функциональной валюты Компании. Резерв по пересчету валют переносится на счет прибылей и убытков, когда он реализуется при выбытии дочерней организации посредством его продажи, распродажи его активов, возврата взносов в акционерный капитал или полной или частичной ликвидации дочерней организации.

Резерв по переоценке ценных бумаг формируется за счет переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости на отчетную дату. При выбытии таких активов, или когда в их отношении признано обесценение резерв по переоценке списывается со счета капитала и относится на прибыль и убыток.

Резерв хеджирования формируется из результатов эффективного хеджирования. Компания учитывает в капитале результаты эффективного хеджирования денежных потоков.

Резервный капитал - это часть накопленной чистой прибыли, распределение собственникам которой запрещено для большей финансовой устойчивости Компании. Формирование резервного капитала может осуществляться в соответствии с требованиями законодательства, или его создание осуществляется по инициативе Компании и предусмотрено учредительными документами. Резервный капитал формируется за счет чистого дохода по результатам отчетного года (до выплаты дивидендов) и имеет целью отражение части капитала, не подлежащей распределению.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) формируется нарастающим итогом путем прибавления чистого финансового результата деятельности за текущий период к нераспределенной прибыли прошлых лет и вычета распределения данной прибыли.

Использование нераспределенной прибыли происходит за счет:

- начисления дивидендов;
- отчислений в резервный капитал;
- присоединения к акционерному капиталу по решению участников;
- уменьшения на суммы затрат, связанных с размещением капитала (в случае недостаточности эмиссионного дохода);
- уменьшения на суммы убытков от перепродажи выкупленных собственных акций сверх эмиссионного дохода;
- прочих отчислений в резервы на основании решений учредителей.

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности. Дивиденды по привилегированным акциям, ежегодная выплата которых обязательна вне зависимости от результатов деятельности и находится вне сферы контроля Компании, отражаются как расходы по процентам в отчете о совокупном доходе (см. раздел 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2).

В отдельных случаях дивиденды, подлежащие выплате акционерам, могут быть уменьшены на суммы выплат, осуществляемых Компанией по решению и от имени акционеров. Выше перечисленное является обоснованным, если предписанные расходы должны быть понесены и оплачены Компанией по решению акционера и порядок их зачета в погашение дивидендов оговорен в соответствующем решении акционера.

Распределение в пользу акционеров неденежных активов, включая объекты основных средств, бизнесы (как определено в разделе 5 «Учет объединения бизнесов (МСФО 3)» главы 1), доли участия в другой организации и группы выбытия (как определено в разделе 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)» главы 2), признается как обязательство по выплате дивидендов. Обязательство признается, когда объявление о распределении неденежных активов (выплате дивидендов) утверждено акционерами. Обязательство оценивается по справедливой стоимости активов, подлежащих распределению. Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью отражается в прибылях и убытках.

В случае распределения неденежных активов, которые, в конечном счете, контролируются одной и той же стороной или сторонами до и после распределения, обязательство по выплате дивидендов не переоценивается до справедливой стоимости, а учитывается по балансовой стоимости передаваемых активов, подлежащих распределению. Таким образом, данная операция не будет иметь эффекта на прибыли или убытки дочерней организации.

Прочие резервы в составе капитала могут формироваться в составе капитала, например для учета опционов по выплатам долевыми инструментами.

Доля неконтролирующих акционеров учитывается в соответствии с разделом 4 «Подготовка консолидированной финансовой отчетности (МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12, МСБУ 28)» главы 1.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае приобретения Компанией или дочерними организациями акций Компании, уплаченное вознаграждение, включая любые относящиеся к этой операции прямые затраты за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала, причитающегося акционерам Компании до момента погашения, повторного выпуска или продажи этих акций. Выкупленные собственные акции учитываются по средневзвешенной стоимости. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций в обращение, полученное вознаграждение, за вычетом прямых дополнительных затрат по сделке и соответствующей суммы подоходного налога, включается в состав капитала, причитающегося акционерам Компании.

Привилегированные акции. Привилегированные акции могут иметь разнообразные характеристики, в зависимости от которых привилегированные акции могут классифицироваться, как долевой финансовый инструмент, финансовое обязательство или же комбинированный финансовый инструмент (см. раздел 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2).

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

15.3. Раскрытие информации

В основных формах финансовой отчетности Компании каждая категория капитала раскрывается отдельно.

Компания обеспечивает раскрытие информации:

В отчете об изменениях в капитале:

- сверка между балансовой стоимостью на начало и конец отчетного периода, а также предыдущего отчетного периода всех статей капитала, с отдельным указанием влияния: прибыли или убытка, прочего совокупного дохода и операций с акционером, действующим в этом качестве, с отдельным указанием взносов, распределений и изменений долей участия в дочерних организациях, не приводящих к потере контроля;

- влияние изменений учетной политики (нарастающим итогом с момента появления операций, для которых изменяется порядок учета) (раздел 2 «Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)» главы 1);

- результат признания существенных ошибок прошлых периодов (раздел 2 «Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)» главы 1);

В отчете об изменениях в капитале, либо в примечаниях:

- для каждой статьи капитала анализ прочего совокупного дохода по статьям;

- сумму дивидендов, признанных как распределение в пользу акционера, а также сумму дивидендов на акцию.

Кроме того, в примечаниях к отчетности приводится следующая информация:

- по акциям:

· номинальная стоимость;

· права, привилегии и ограничения, в том числе ограничения на распределение дивидендов и возврат средств при ликвидации Компании;

· количество объявленных акций;

· количество размещенных и полностью оплаченных акций, а также размещенных, но оплаченных не полностью;

· количество акций в обращении (размещенных за вычетом выкупленных) на начало и конец отчетного периода;

· сверку между количеством акций на начало и на конец отчетного периода;

· акции Компании, принадлежащие ее дочерним организациям или ассоциированным компаниям;

· акции, зарезервированные для выпуска по договорам опциона или продажи, включая условия и суммы.

- описание характера и назначения каждой статьи резерва в капитале;

- сумма дивидендов, предложенных или утвержденных к выплате после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Раздел 16. Затраты по займам (МСБУ 23)

Настоящий раздел учетной политики устанавливает порядок учета затрат по займам Компании в соответствии с МСБУ 23 «Затраты по займам».

16.1. Общие положения

Компания капитализирует затраты по займам, непосредственно относящиеся к покупке, строительству или производству квалифицируемого актива, как часть затрат на этот актив.

Другие затраты по займам Компания признает как расход в том периоде, в котором они возникли.

16.2. Определения

Длительный период времени - Компанией считается период времени более чем 6 месяцев.

Затраты по займам - процентные и другие расходы, понесенные Компанией в связи с получением заемных средств.

Затраты по займам могут включать:

- расходы по процентам, рассчитываемые с использованием метода эффективной ставки процента, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;

- финансовые затраты, связанные с финансовой арендой, отраженные в учете в соответствии с разделом 13 «Аренда (МСФО 16)» главы 2; и

- курсовые разницы, возникающие в результате привлечения займов в иностранной валюте, в той мере, в какой они считаются корректировкой затрат на выплату процентов.

Квалифицируемый актив - актив, подготовка которого к использованию по назначению или для продажи обязательно требует значительного времени.

Не относятся к квалифицируемым активам:

- активы, готовые к использованию по назначению или продаже на момент их приобретения;

- финансовые активы и запасы, производимые или иным образом создаваемые в течение короткого периода времени;

- активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Короткий период времени - Компанией считается период времени менее чем 6 месяцев.

16.3. Классификация

Капитализация затрат по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с покупкой, строительством или производством квалифицируемого актива - это те затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы не были произведены расходы на соответствующий актив. В случае, когда Компания занимает средства исключительно для приобретения конкретного квалифицируемого актива, затраты по займам, непосредственно связанные с этим активом, могут быть четко установлены.

В тех пределах, в которых средства заимствованы специально для приобретения квалифицируемого актива, сумма затрат по займам, разрешенная для капитализации по данному активу, должна определяться как фактические затраты, понесенные по этому займу в течение периода, за вычетом любого инвестиционного дохода от временного инвестирования этих заемных средств.

В тех пределах, в которых эти средства заимствованы в общих целях и использованы для приобретения квалифицируемого актива, сумма затрат по займам, разрешенная для капитализации, должна определяться путем применения ставки капитализации к затратам на данный актив. Ставкой капитализации должно быть средневзвешенное значение затрат по займам, применительно к займам Компании, остающимся непогашенными в течение периода, за исключением займов, полученных специально для приобретения квалифицируемого актива.

При вычислении средневзвешенного значения затрат по займам целесообразно использовать для каждой дочерней организации средневзвешенное значение затрат по займам, применительно к ее собственным заемным средствам. Если заем был получен из внешних источников одной дочерней организацией, а приобретение квалифицируемого актива производится за счет переведенных внутри группы средств займа другой дочерней организацией, для избежания исключения капитализированных затрат по займу при подготовке консолидированной отчетности при вычислении средневзвешенного значения затрат по займам целесообразно использовать средневзвешенную ставку по займам для самого низкого уровня группы, в которой консолидируются обе дочерних организации.

Сумма затрат по займам, капитализированных в течение периода, не должна превышать сумму затрат по займам, понесенных в течение этого периода.

Капитализация затрат по займам как части стоимости квалифицированного актива начинается, когда впервые одновременно выполняются следующие условия:

- понесены затраты по данному активу;

- понесены затраты по займам;

- выполняется работа, необходимая для подготовки актива к использованию по назначению или к продаже.

Затраты на квалифицируемый актив включают только те, которые привели к выплатам денежных средств, передаче других активов или принятию процентных обязательств. Затраты уменьшаются на величину любых полученных в связи с данным активом промежуточных выплат и субсидий (см. раздел 10 «Государственные субсидии (МСБУ 20)» главы 2). Средняя балансовая стоимость актива в течение периода, включающая ранее капитализированные затраты по займам, обычно приблизительно равна значению затрат, к которым применяется ставка капитализации в этом отчетном периоде.

Деятельность, необходимая для подготовки актива к его использованию по назначению или к продаже, включает не только физическое создание самого актива. К ней относится техническая и административная работа, предшествующая началу физического создания актива, такая как, например, деятельность, связанная с получением разрешений, необходимых для начала строительства. Однако, к такой деятельности не относится владение активом, если при этом отсутствует производство и разработка, изменяющие его физическое состояние.

Превышение балансовой стоимости квалифицируемого актива над возмещаемой стоимостью

Когда балансовая стоимость или предполагаемая окончательная стоимость квалифицируемого актива превышает возмещаемую стоимость или чистую цену возможной реализации, балансовая стоимость частично или полностью списывается в соответствии с разделом 12 «Обесценение активов (МСБУ 36)» главы 2. При определенных обстоятельствах величина частичного или полного списания восстанавливается.

Ожидаемая окончательная стоимость квалифицируемого актива должна включать затраты, необходимые для окончательного создания актива, а также оцененные капитализированные проценты.

Приостановление капитализации затрат по займам

Капитализация затрат по займам приостанавливается в течение длительных периодов, когда активная разработка квалифицируемого актива прерывается. Затраты по займам могут быть понесены в течение продолжительного периода, в котором работы, необходимые для подготовки актива к использованию по назначению или к продаже, прерываются. К таким затратам относятся затраты по содержанию незавершенных объектов: такие затраты не капитализируются.

В тоже время капитализация затрат по займам не должна приостанавливаться если:

- в течение отчетного периода выполняется значительная часть технической или административной работы;

- временное приостановление деятельности является необходимой частью процесса подготовки актива к использованию по назначению или к продаже.

Капитализация затрат по займам возобновляется, когда возобновляется деятельность по строительству или подготовке к использованию квалифицируемого актива. В период между приостановкой капитализации затрат по займам и ее возобновлением, затраты по займам признаются расходами периода в отчете о совокупном доходе, за исключением, если такой период является слишком коротким.

Прекращение капитализации затрат по займам

Капитализация должна прекращаться, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к использованию по назначению или продаже. Обычно это происходит, когда завершено физическое сооружение актива, несмотря на то, что повседневная административная работа все еще может продолжаться. Если остались лишь незначительные доработки (такие как оформление объекта в соответствии с требованиями покупателя или пользователя), это свидетельствует о практически полном завершении работ.

Затраты по займам, насчитываемые в период между завершением строительства и продажей, относятся на затраты периода. Актив в это время не амортизируется (хотя он должен рассматриваться на предмет обесценивания).

Когда сооружение квалифицируемого актива завершается по частям, и каждая часть может использоваться в то время, как сооружение других частей продолжается, капитализация затрат по займам должна прекращаться по завершении, в основном, всей работы, необходимой для подготовки данной части актива к использованию по назначению или к продаже.

16.4. Раскрытие информации

Финансовая отчетность должна содержать следующую информацию о затратах по займам:

- учетную политику, принятую для целей учета затрат по займам;
- сумму затрат по займам, капитализированную в течение периода;
- ставку капитализации, использованную для определения разрешенной для капитализации суммы затрат по займам.

Раздел 17. Инвестиционное имущество (МСБУ 40)

17.1. Общие положения

Настоящий раздел данной учетной политики применяется в случае, когда Компания распоряжается активами, которые удовлетворяют определению инвестиционного имущества.

17.2. Определения

Инвестиционное имущество - недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество предназначено для получения арендной платы или доходов от прироста стоимости капитала, либо того и другого. Поэтому денежные потоки, поступающие от инвестиционного имущества, как правило, не связаны с остальными активами Компании. Это отличает инвестиционное имущество от имущества, занимаемого владельцем.

Собственность, занимаемая владельцем - недвижимость, находящаяся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды), предназначенная для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг или в административных целях. Производство или поставка товаров или услуг (или использование имущества в административных целях) генерируют денежные потоки, которые относятся не только к имуществу, но и к другим активам, используемым в процессе производства или поставки.

17.3. Классификация

В Компании принята следующая классификация инвестиционного имущества:

- имущество, предназначенное для сдачи в аренду;
- имущество, сданное в аренду;
- имущество, предназначенное для получения доходов от прироста ее стоимости;
- имущество в процессе строительства для будущего использования как инвестиционное имущество;
- земля, дальнейшее предназначение которой в настоящее время не определено.

17.4. Учетные принципы

Первоначальное признание объектов инвестиционного имущества

Инвестиционное имущество следует признавать в составе активов тогда и только тогда, когда:

- представляется вероятным поступления будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом; и
- можно достоверно оценить стоимость инвестиционного имущества.

Все затраты на инвестиционное имущество оцениваются согласно данному принципу в момент, когда они были понесены. К таким затратам относятся как первоначальные затраты на приобретение инвестиционного имущества, так и последующие затраты по дополнению, замене отдельных частей или обслуживанию инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам, включая прямые затраты по сделке (например, стоимость профессиональных юридических услуг, налоги на передачу прав собственности и иные затраты по операции).

Фактические затраты на инвестиционное имущество, сооруженную хозяйственным способом, представляют собой стоимость на дату завершения строительства или реконструкции.

Не включаются в фактические затраты на инвестиционное имущество:

- затраты по вводу в эксплуатацию (кроме тех случаев, когда они необходимы для приведения объекта в рабочее состояние);

- первоначальные операционные убытки до выхода на запланированный уровень по предоставлению помещений в аренду;

- величина сверхнормативного потребления материалов, трудовых и прочих ресурсов при сооружении или реконструкции объектов имущества.

При отсрочке оплаты инвестиционного имущества в качестве фактических затрат выступает цена объекта при оплате денежными средствами без отсрочки платежа. Разница между данной суммой и общей суммой оплаты признается как расходы на выплату процентов в течение срока займа.

Оценка после первоначального признания

После первоначального признания объекты инвестиционного имущества (за исключением предназначенных для продажи) учитываются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения активов.

Порядок начисления износа и создание резервов под обесценение инвестиционной собственности аналогичен порядку, описанному в подразделе 1.4 «Учетные принципы» (амортизация, обесценение) раздела 1 «Основные средства (МСБУ 16)» главы 2.

Объекты инвестиционного имущества, классифицированные как «предназначенные для продажи», отражаются в учете по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости или по справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию в соответствии с положениями раздела 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)» главы 2.

Затраты, не изменяющие качественные характеристики инвестиционного имущества, должны относиться на расходы текущего периода. К таким затратам относятся, например, затраты на ремонт или обслуживание инвестиционного имущества, осуществляемые для восстановления или сохранения нормативных показателей функционирования этого объекта.

Капитализироваться (увеличивать первоначальную стоимость объекта инвестиционного имущества) должны лишь те затраты, которые улучшают (повышают) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта инвестиционного имущества.

При замене части объекта инвестиционного имущества затраты на новую часть увеличивают стоимость объекта в момент понесения затрат, если они удовлетворяют критериям признания. При этом выделяется часть, которая подлежит ликвидации, и производится ее оценка. На эту сумму уменьшается стоимость объекта.

Перевод объектов инвестиционного имущества

Перевод объекта в категорию «инвестиционного имущества» или исключение из данной категории производится только при изменении предназначения объекта, а именно:

- владелец начинает занимать имущество - объект переводится из инвестиционного имущества в категорию «собственность, занимаемая владельцем»;

- начало работ в целях продажи - объект переводится из инвестиционного имущества в «запасы»;

- заканчивается период, в течение которого владелец занимает имущество - объект переводится из категории «собственность, занимаемая владельцем» в инвестиционное имущество;

- объект передается в аренду третьей стороне по договору операционной аренды - объект переводится из запасов в инвестиционное имущество.

Перевод объектов в категории «инвестиционное имущество», «собственность, занимаемая владельцем» и «запасы» не приводит к изменению балансовой стоимости объектов и стоимости объектов для целей измерения и раскрытия информации.

Учет выбытия объектов инвестиционного имущества

Признание объекта инвестиционного имущества прекращается при выбытии или окончательном снятии с эксплуатации, когда после выбытия объекта не предполагается получение связанных с ним экономических выгод.

Выбытие объекта инвестиционного имущества может осуществляться посредством продажи или передачи в финансовую аренду. Для определения даты выбытия инвестиционного имущества Компании следует руководствоваться критериями признания дохода от продажи товаров, изложенными в разделе 9 «Доход (МСБУ 15)» главы 2.

Если Компания занимает инвестиционное имущество, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Прибыли или убытки, возникающие в результате списания или выбытия объекта инвестиционного имущества, следует определять как разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и отражать в составе прочих доходов или расходов в отчете о совокупном доходе.

Возмещение к получению при выбытии объекта инвестиционного имущества первоначально отражается по справедливой стоимости. В частности, в случае отсрочки оплаты за объект инвестиционного имущества, полученное возмещение первоначально отражается по цене объекта при оплате денежными средствами без отсрочки платежа. Разница между номинальной суммой возмещения и ценой объекта при оплате денежными средствами без отсрочки платежа признается как процентный доход, который рассчитывается методом эффективной процентной ставки.

Компенсации от сторонних компаний за обесцененные или пропавшие объекты инвестиционного имущества признаются в отчете о совокупном доходе в момент, когда получение таких компенсаций становится очевидным.

17.5. Раскрытие информации

Нижеуказанная информация подлежит раскрытию в примечаниях к отчетности в дополнение к сведениям, раскрываемым в соответствии с разделом 13 «Аренда (МСФО 16)» главы 2. Компания, распоряжающийся инвестиционным имуществом на условиях договора финансовой аренды, раскрывает информацию в отношении указанной финансовой аренды с позиции арендатора, а также информацию в отношении любой собственности, переданной Компанией в операционную аренду, с позиции арендодателя.

Компания раскрывает следующую информацию:

- метод учета инвестиционного имущества и критерии, разработанные Компанией в целях разграничения инвестиционной собственности, занимаемой владельцем, а также собственности, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности - в тех случаях, когда классификация объектов представляется затруднительной;

- показатели, отраженные в отчете о совокупном доходе (в разделе прочие доходы и расходы):

· арендный доход от инвестиционного имущества;

· прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционному имуществу, от которого в отчетном периоде был получен арендный доход; и

· прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционному имуществу, которое не принесло арендный доход за отчетный период;

- наличие и размер ограничений в отношении возможности продажи инвестиционного имущества или распределения дохода или поступлений от выбытия; и

- существенные обязательства по договору на приобретение, строительство или реконструкцию инвестиционного имущества либо на проведение ремонта, текущего обслуживания или улучшение собственности;

- используемые методы начисления амортизации;

- применяемые сроки полезного использования или нормы амортизации;

- совокупную балансовую стоимость и накопленную амортизацию (вместе с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец отчетного периода;

- сверку балансовой стоимости инвестиционного имущества на начало и на конец отчетного периода, указывая следующее:

- прирост инвестиционного имущества, отдельно раскрывая данные о приросте в результате приобретения, сооружения, реконструкции объектов и в результате капитализации последующих затрат;

· прирост инвестиционного имущества в результате приобретения посредством объединения бизнесов;

· активы, классифицированные как «предназначенные для продажи» и прочие выбытия;

· амортизацию;

· сумму признанных в отчетности убытков от обесценения и сумму восстановленных убытков от обесценения за отчетный период;

· переводы объектов инвестиционного имущества в категории «запасы» и «собственность, занимаемая владельцем», и наоборот;

· прочие изменения;

- справедливую стоимость инвестиционного имущества. В исключительных случаях, когда Компания не может определить справедливую стоимость инвестиционного имущества с достаточной степенью достоверности, необходимо раскрывать следующую информацию:

· описание инвестиционного имущества;

· разъяснение причин, в силу которых справедливая стоимость не может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности;

· по возможности границы, в которых предположительно находится величина справедливой стоимости инвестиционного имущества.

При выбытии объекта инвестиционного имущества необходимо раскрывать следующую информацию:

- факт выбытия объекта инвестиционного имущества;

- балансовую стоимость данного объекта инвестиционного имущества на момент продажи; и

- сумму признанной прибыли или убытка.

Глава дополнена разделом 18 в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» от 23.12.21 г. № 124
Раздел 18 действует с 1 января 2021 года

Раздел 18. Договоры страхования (МСФО 4)

18.1. Общие положения

Настоящая глава данной Учетной политики применяется в отношении договоров страхования, в которых Компания выступает страховщиком.

Одним из видов деятельности Компании является гарантирование завершения строительства многоквартирного жилого дома (жилого здания), приемка его в

эксплуатацию при наступлении гарантийного случая и передача долей в жилом доме (жилом здании) дольщикам.

Компания намерена рассматривать договора гарантии, как договора страхования, отражать в порядке применимом к договорам страхования и применять (IFRS) 4 «Договоры страхования» в отношении каждого договора в отдельности, так как основной характеристикой деятельности является предусмотренное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности.

Следующие термины используются в данном разделе в указанных значениях:

Договор гарантии - договор о предоставлении гарантии, заключаемый между Компанией, застройщиком и уполномоченной компанией.

Гарантия Компании - обязательство Компании по организации завершения строительства многоквартирного жилого дома (жилого здания) при наступлении гарантийного случая и передаче доли в многоквартирном жилом доме (жилом здании) от Уполномоченной Компании дольщикам по договорам о долевом участии в жилищном строительстве.

Договор страхования - договор, по которому одна сторона, (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.

Страховщик - сторона, выпустившая договор и обязанная по договору страхования выплатить держателю полиса возмещение в случае наступления страхового случая. В соответствии с условиями договора, страховщик соглашается выплатить компенсацию держателю полиса, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), приведет к неблагоприятным последствиям для держателя полиса.

Гарантированные выгоды - выплаты или другие выгоды, на получение которых держатель страхового полиса или инвестор имеет безусловное право, не ограничиваемое по договору усмотрением страховщика.

Актив страхования - чистые договорные права Компании по договору страхования.

Инвестиционные контракты - это такие контракты, которые передают существенный финансовый риск. Финансовый риск - это риск возможного будущего изменения одной или более переменных: процентной ставки, котировки ценных бумаг, рейтингов или индекса рейтингов кредитоспособности или иной переменной.

Страховое обязательство - чистые договорные обязанности страховщика по договору страхования.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Страховой риск - риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику.

18.2. Учетные принципы

Учет доходов по договорам страхования

Доходы по договорам гарантии признаются равномерно в течении действия договора гарантии до даты ввода в эксплуатацию объекта строительства. Начисленное заработанное вознаграждение рассчитывается как произведение суммы дневного заработанного вознаграждения на фактическое количество дней действия договора в отчетном периоде с даты действия договора до заданной даты расчета (либо за отчетный месяц).

При продлении срока завершения объекта строительства, заключается дополнительное соглашение к договору о предоставлении гарантии, в котором

указывается новая дата окончания строительства. При этом оставшаяся часть незаработанного вознаграждения на дату дополнительного соглашения к договору отражается на доходах периода равномерно до указанной даты ввода в эксплуатацию объекта строительства в дополнительном соглашении по алгоритму, описанному выше.

В случае завершения строительства ранее даты ввода в эксплуатацию указанной в договоре, оставшаяся сумма незаработанного вознаграждения признается доходом периода.

Договор, заключаемый на срок более года, признается долгосрочным контрактом и учитываются в течение периода в части фактического его исполнения.

Обязательства по договорам страхования

Для выполнения основных задач Компания формирует и управляет резервом, предназначенным для урегулирования гарантийных случаев.

В соответствии с подпунктом 10) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 7 апреля 2016 года «О долевом участии в жилищном строительстве» разработана и утверждена Методика расчета и формирования резерва на урегулирование гарантийных случаев (далее - Методика).

Методика регламентирует расчет и формирование целевого уровня и размера резерва для покрытия обязательств, связанных с завершением строительства многоквартирного жилого дома в гарантийных случаях, предусмотренных Законом.

Моделирование размера резерва на урегулирование гарантийных случаев требует установления совокупной суммы потерь/убытков (являющейся суммой ожидаемых и непредвиденных потерь/убытков): CL = EL + UL, где:

EL - сумма ожидаемых расходов, возникающих в процессе завершения строительства многоквартирного жилого дома с учетом вероятности наступления гарантийного случая, в бухгалтерском учете отражаются на счетах расходов и обязательств.

UL - непредвиденные расходы, отклонения от ожидаемого значения убытков, возникающих с определенной степенью вероятности наступления гарантийного случая, в бухгалтерском учете отражаются на счетах нераспределенной прибыли и капитала.

Обязательства по договорам страхования включают:

1) резерв понесенных, но не заявленных убытков (РПНУ), как величина прогнозируемая и до конца не известная, в соответствии с Методикой признается как ожидаемые убытки EL.

РПНУ формируется для признания расчетной стоимости убытков, которые произошли, но которые еще не были заявлены Компании. При оценке РПНУ Компания полагается на свой прошлый опыт, скорректированный на существующие тенденции, и внешние факторы, а также актуарные и статистические прогнозы;

2) резерв понесенных, но не заявленных убытков (далее - РЗНУ), является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховой организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков.

18.3. Раскрытие информации

Компания должна раскрывать информацию, которая идентифицирует и объясняет суммы, отраженные в его финансовой отчетности, возникающие в связи с договорами страхования:

1) свою учетную политику в отношении договоров страхования и связанных с ними активов, обязательств, доходов и расходов;

2) признанные активы, обязательства, доходы и расходы (и, если он использует прямой метод для представления своего отчета о движении денежных средств, потоки денежных средств), возникающие в связи с договорами страхования;

3) процесс, используемый для определения допущений, обладающих наибольшим влиянием на оценку признанных сумм, описанных выше. Если практически осуществимо,

Компания должна представлять раскрытия количественной информации по таким допущениям;

4) влияние изменений в допущениях, используемых при оценке активов, связанных со страхованием, и страховых обязательств, показав отдельно влияние каждого изменения, существенно повлиявшего на финансовую отчетность.

Компания должна раскрыть информацию в отношении характера и объема рисков, возникающих в связи с договорами страхования:

1) цели, политику и процессы управления рисками, связанными с договорами страхования, а также используемые методы управления рисками.

2) информацию о страховом риске (как до, так и после его уменьшения в результате перестрахования), включая информацию о следующем:

чувствительности к страховому риску;

концентрациях страхового риска, включая описание методов, используемых предприятием для определения концентраций риска, и описание общих характеристик, которые определяют каждую концентрацию (например, вид страхового случая, географический регион или валюта);

фактические претензии в сравнении с предыдущими расчетными оценками (т.е. ход разрешения претензий);

3) информацию о кредитном риске, риске ликвидности и рыночном риске;

4) информацию о подверженности рыночному риску, связанному со встроенными производными инструментами, содержащимися в основном договоре страхования, если от страховщика не требуется, и он не оценивает эти встроенные производные инструменты по справедливой стоимости;

5) анализ чувствительности, который отражает, какое влияние на прибыль или убыток и капитал могли бы оказать изменения соответствующей переменной риска, которые являлись обоснованно возможными на конец отчетного периода; методы и допущения, использованные при подготовке анализа чувствительности; и любые изменения в используемых методах или допущениях по сравнению с предшествующим периодом;

6) описательную информацию о чувствительности к рискам и о тех сроках и условиях договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, распределение во времени и неопределенность будущих потоков денежных средств Компании, если существенно.

ГЛАВА 3. ПРОЧИЕ ОБЛАСТИ УЧЕТА

Раздел 1. Влияние изменений обменных курсов валют (МСБУ 21)

1.1. Общие положения

Функциональной валютой Компании и дочерних организаций, включенных в финансовую отчетность, является валюта преобладающей экономической среды, в которой Компания и дочерние организации осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является казахстанский тенге.

Монетарные активы и обязательства переводятся в функциональную валюту Компании и каждой дочерней организации по рыночному курсу обмена валют Казахстанской фондовой биржи (далее «КФБ») на соответствующие отчетные даты. Прибыли и убытки, возникающие при осуществлении расчетов и пересчете монетарных активов и обязательств в функциональную валюту Компании и каждой дочерней организации по официальному обменному курсу КФБ на конец года, отражаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей отчета о финансовом положении, измеряемых по фактическим затратам. Немонетарные статьи отчета о финансовом положении, измеряемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, в том числе инвестиции в капитал, пересчитываются с

использованием курсов валют на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от изменения справедливой стоимости.

Пересчет статей отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе каждой дочерней организации Компании (функциональная валюта которых не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой) в валюту представления отчетности производится следующим образом:

- активы и обязательства каждого представленного отчета о финансовом положении пересчитываются по курсу на соответствующую отчетную дату;

- доходы и расходы в отчетах о совокупном доходе и движения денежных средств за каждый из представленных периодов пересчитываются по курсу на день совершения операции или по среднему курсу, если последний обеспечивает удовлетворительное приближенное значение суммарного эффекта к фактическим курсам;

- статьи капитала пересчитываются по историческому курсу на дату осуществления операций); и

- все возникающие в результате пересчета курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии дочерней организации в ходе продажи, ликвидации, распределения акционерного капитала или прекращения деятельности всей или части компании, курсовые разницы, учтенные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыли и убытки.

Гудвилл и поправки на справедливую стоимость, возникающие при приобретении иностранной организации, отражаются в составе активов и обязательств иностранной организации и пересчитываются по курсу на отчетную дату.

1.2. Определения

Валюта представления отчетности - это валюта, используемая при представлении финансовой отчетности - казахстанский тенге.

Иностранная валюта - это любая валюта, отличная от функциональной валюты, используемой в Компании или дочерних организациях.

Иностранное подразделение - это организация, являющаяся дочерней организацией, ассоциированной компанией, совместным предприятием, либо подразделение Компании, деятельность которого базируется или осуществляется в стране или в валюте, отличающейся от страны или валюты Компании.

Курс закрытия - это рыночный обменный курс на дату составления отчетности.

Курсовая разница - это разница, возникающая при переводе определенного количества единиц в одной валюте в другую валюту с использованием разных обменных курсов валют.

Денежные статьи - это единицы валюты в наличии, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц. Примерами денежных статей являются:

- наличные денежные средства и остатки на счетах в банках;

- средства в расчетах с юридическими и физическими лицами, в частности дебиторская задолженность, кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков,

- расчеты с учредителями (денежными средствами);

- расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами;

- депозиты в банках;

- кредиты клиентам;

- остатки средств целевого финансирования, полученных из бюджета или других источников в соответствии с заключенными договорами;

- обязательства по получению или предоставлению переменного количества собственных акций организации или переменной суммы активов, справедливая стоимость

которых определяется на основе фиксированного или определяемого количества валютных единиц.

Неденежные статьи - это все статьи, не попадающие под определение монетарных статей, учитываются по курсу на дату совершения операции, то есть: либо курс, используемый при определении первоначальной стоимости, либо курс на дату проведения оценки по справедливой стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Примерами неденежных статей являются:

- основные средства, оборудование к установке, незавершенные капитальные вложения (строительство);
- нематериальные активы и иные активы, не имеющие материально-вещественной формы;
- запасы;
- авансы выданные и авансы полученные;
- инвестиционное имущество;
- инвестиции в долевые инструменты;
- расходы и доходы будущих периодов;
- капитал.

Обменный курс валют — это соотношение при обмене одной валюты на другую.

Текущий обменный курс - это курс обмена валют при немедленной поставке.

Функциональная валюта - это валюта преобладающей экономической среды, в которой Компания или его дочерние организации осуществляет свою деятельность.

Чистые инвестиции в иностранное подразделение - это доля участия Компании в чистых активах данного иностранного подразделения.

Если Компания или дочерняя организация ведет свой учет в валюте, отличающейся от ее функциональной валюты, на момент подготовки финансовой отчетности все суммы переводятся в функциональную валюту. Это позволяет получить в функциональной валюте те же суммы, которые были бы получены, если бы соответствующие статьи учитывались в функциональной валюте изначально. Например, монетарные статьи переводятся в функциональную валюту с использованием курса закрытия, а немонетарные статьи, которые учитываются по исторической стоимости, переводятся по обменному курсу валют на дату операции, в результате которой они были признаны.

1.3. Учетные принципы

Данный раздел учетной политики должен применяться:

- для учета операций и остатков по операциям деноминированных в иностранных валютах, за исключением тех операций с производными инструментами и их остатков, которые учитываются в соответствии с разделом 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2;
- для перевода результатов и финансового положения иностранных организаций, включенных в финансовую отчетность Компании путем консолидации или через применение метода долевого участия; и
- при переводе результатов Компании и ее финансового положения в валюту представления отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность отражает результаты хозяйственной деятельности, финансовое положение и движение денежных средств Компании и дочерних организаций так, как если бы группа была бы единой организацией. Поскольку невозможно объединять, складывать или вычитать показатели, выраженные в различных валютах, необходимо перевести в единую валюту представления отчетности все активы,

обязательства, доходы, расходы, прибыли и убытки. Для пересчета валюты Компания использует концепцию функциональной валюты, в связи с чем, необходимо различать:

- функциональную валюту;
- валюту представления отчетности.

У Компании и у каждой дочерней организации Компании может быть только одна функциональная валюта. Результаты всех операций отражаются в функциональной валюте, и уже затем переводятся в валюту представления отчетности.

После определения функциональная валюта не меняется из периода в период, если только не происходит изменений в совершаемых базовых операциях, событиях и обстоятельствах.

Определение функциональной валюты:

Преобладающей экономической средой, в которой Компания и дочерние организации осуществляют свою деятельность, обычно является та, в которой Компания и дочерние организации зарабатывает и использует основную часть своих денежных средств.

При определении своей функциональной валюты организация должна учитывать следующее:

- валюту, которая главным образом влияет на ценообразование производимых товаров и услуг;
- валюта страны, чьи законодательство и конъюнктура рынка являются определяющими при формировании цен на товары и услуги;
- валюту, которая в основном влияет на сумму затрат на оплату труда, материалов и прочих компонентов себестоимости реализованных товаров (работ, услуг);

Нижеперечисленные вторичные индикаторы также должны учитываться для определения функциональной валюты:

- валюта, в которой генерируются денежные потоки от финансовой деятельности (выпуск долговых и долевых инструментов - акции, кредиты, облигации);
- валюта, в которой аккумулируются поступления денежных средств от операционной деятельности.

Нижеприведенные индикаторы следует рассматривать при определении функциональной валюты иностранной организации. Функциональная валюта иностранной организации совпадает с функциональной валютой отчитывающейся организации (отчитывающаяся организация в данном контексте - это Компания или дочерняя организация, имеющая иностранное подразделение в виде дочерней организации, филиала, ассоциированной компании или совместного предприятия) в случае если:

- иностранное подразделение является неотъемлемой частью деятельности отчитывающейся организации;
- операции с отчитывающейся организацией составляют большую часть деятельности иностранного подразделения;
- потоки денежных средств иностранного подразделения оказывают непосредственное влияние на потоки денежных средств отчитывающейся организации и могут быть оперативно переведены на счета отчитывающейся организации;
- потоки денежных средств от иностранного подразделения не являются достаточными для покрытия долговых обязательств без привлечения средств отчитывающейся организации.

В случае, если вышеупомянутые факторы не позволяют четко определить функциональную валюту, то решением руководства на основе профессионального суждения определяется валюта, которая наиболее адекватно отражает экономический эффект от операций, событий и условий бизнеса. В рамках такого подхода руководство отдает предпочтение первичным индикаторам, описанным выше, а уже затем рассматривает вторичные индикаторы, призванные обеспечить дополнительные косвенные свидетельства того, какая валюта должна быть выбрана в качестве функциональной валюты организации.

Функциональная валюта отражает те основообразующие операции, события и условия, которые имеют к ней отношение. Соответственно, будучи определенной, функциональная валюта не подлежит замене на другую валюту, кроме случаев, когда имеют место изменения в упомянутых выше операциях, событиях и условиях.

Изменение функциональной валюты

При изменении функциональной валюты Компания применяет процедуры перевода, связанные с новой функциональной валютой, перспективно, с даты такого изменения. Иными словами, Компания переводит все статьи в новую функциональную валюту по обменному курсу, начиная с даты изменения. Стоимость немонетарных статей, полученная в результате такого перевода, считается их исторической стоимостью. Курсовые разницы, возникающие при переводе иностранного подразделения и первоначально признанные в составе совокупной прибыли, не признаются в составе прибыли или убытков до выбытия иностранного подразделения.

Перевод данных о деятельности иностранного подразделения

Гудвилл, возникающий при приобретении иностранного подразделения, а также какие-либо корректировки справедливой стоимости в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих в результате приобретения такого иностранного подразделения, рассматриваются как активы и обязательства иностранного подразделения. Следовательно, они должны быть выражены в функциональной валюте иностранного подразделения и переведены по курсу закрытия.

Выбытие или частичное выбытие иностранного подразделения

При выбытии иностранного подразделения накопленная сумма курсовых разниц, касающихся этого иностранного подразделения, признанная в составе прочей совокупной прибыли и аккумулированная как отдельный компонент капитала, должна реклассифицироваться из состава капитала в прибыль или убыток (как корректировка при классификации) при признании прибыли или убытка от выбытия.

При частичном выбытии дочерней организации, в состав которого входит иностранное подразделение, Компания должна перевести пропорциональную долю кумулятивной суммы курсовых разниц, признанную в составе капитала, на доли меньшинства в данном иностранном подразделении. При любых других случаях частичного выбытия иностранного подразделения, Компания должна реклассифицировать в состав прибыли или убытка только пропорциональную долю кумулятивной суммы курсовых разниц, признанных в составе капитала.

1.4. Раскрытие информации

В финансовой отчетности Компании должна быть раскрыта следующая информация:

- сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением возникающих в отношении финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- чистые курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода и классифицированные как отдельный компонент капитала, а также сверку суммы таких курсовых разниц на начало и на конец периода.

Если валюта представления отличается от функциональной валюты, этот факт необходимо указать, а также раскрыть информацию о функциональной валюте и о причинах использования другой валюты представления.

Если отчитывающаяся организация, либо иностранное подразделение, являющееся существенным для отчитывающейся организации, меняет свою функциональную валюту, факт изменения и его причины необходимо раскрыть.

Раздел 2. Связанные стороны (МСБУ 24)

2.1. Общие положения

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. Настоящий раздел применяется для:

- идентификации отношений и операций со связанными сторонами;
- идентификации непогашенных сальдо взаиморасчетов между Компанией и связанными сторонами;
- идентификации обстоятельств, в которых требуется раскрытие статей, в соответствии с вышеуказанными пунктами; и
- определения информации, подлежащей раскрытию в отношении таких статей.

2.2. Определения

Следующие термины используются в данном разделе в указанных значениях:

Близкими родственниками являются те члены семьи частного лица, которые, как ожидается, могут оказывать влияние на это лицо, либо сами оказываться под его влиянием в процессе взаимодействия с Компанией. К ним могут быть отнесены:

- супруг/супруга или гражданский супруг/супруга и дети такого лица;
- дети супруга/супруги или гражданского супруга/супруги такого лица;
- иждивенцы частного лица, супруга/супруги или гражданского супруга/супруги такого лица.

Государство - это собственно правительство и государственные органы.

Ключевой управленческий персонал - это лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Компании, в том числе любой директор Компании (член Совета директоров).

Компенсация включает в себя все вознаграждения работникам (согласно определению в разделе 8 «Вознаграждения работникам (МСБУ 19)» главы 2). Вознаграждениями работникам являются любые формы возмещения, выплачиваемого, подлежащего выплате или предоставляемого Компанией или от его лица в обмен на оказываемые ему услуги. Компенсация включает:

- краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата и взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемое время болезни, премии (если они выплачиваются в течение двенадцати месяцев после окончания периода), а также вознаграждения в неденежной форме (такие как медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом и бесплатные или дотируемые товары или услуги) для занятых в настоящее время работников;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности, такие как единовременные выплаты при выходе на пенсию, иные вознаграждения после выхода на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности;
- другие долгосрочные вознаграждения работникам, включая оплачиваемый отпуск для работников, имеющих длительный стаж работы, юбилеи или другие долгосрочные вознаграждения, долгосрочные пособия по нетрудоспособности, а также участие в прибыли, премии и отсроченная компенсация в случае, если указанные выплаты осуществляются в срок более двенадцати месяцев после окончания периода;
- выходные пособия.

Контроль, совместный контроль и значительное влияние имеют те же значения, что и в разделе 4 «Подготовка консолидированной финансовой отчетности (МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12, МСБУ 28)» главы 1.

Операция между связанными сторонами представляет собой передачу ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от взимания платы.

Организация связана с государством, если организация контролируется или совместно контролируется им, или государство имеет значительное влияние на организацию.

Связанной стороной Компании является:

- Физическое лицо, являющееся ключевым управленческим персоналом, и его близкие родственники
- Организации, связанные с государством
- Дочерние организации
- Ассоциированные компании и их дочерние организации
- Совместные предприятия и их дочерние организации
- Организации, находящиеся под контролем или совместным контролем, физического лица, определенного в пункте (1).

При рассмотрении любых взаимоотношений со связанной стороной, следует обращать внимание на содержание этих взаимоотношений, а не только на их юридическую форму.

2.3. Раскрытие информации

Взаимоотношения между Компанией и акционерами и между Компанией и дочерними организациями должны раскрываться в обязательном порядке, вне зависимости от того, осуществлялись ли операции между этими связанными сторонами. Компания обязана раскрывать наименование конечной контролирующей стороны.

Данное требование дополняет установленные в разделе 4 «Подготовка консолидированной финансовой отчетности (МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12, МСБУ 28)» главы 1, согласно которым необходимо представлять соответствующий перечень и описание значительных инвестиций в дочерние организации, ассоциированные компании и совместные предприятия.

В финансовой отчетности раскрывается размер вознаграждения, выплачиваемого ключевому управленческому персоналу в совокупности и по каждой из следующих категорий:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- другие долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия;
- выплаты на основе долевых инструментов.

Если со связанными сторонами в течение периодов, представленных в отчетности, осуществлялись операции, Компания обязана раскрывать характер взаимоотношений с этими связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов и обязательств к исполнению, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность. Раскрытию подлежит, по крайней мере, следующая информация:

- сумма осуществленных операций;
- сумма непогашенных сальдо взаиморасчетов, включая обязательства к исполнению, и:

· связанные с ними условия, в том числе обеспеченность и характер возмещения, предоставляемого при расчетах; и

· детальные сведения о любых предоставленных или полученных гарантиях;

- резервы по сомнительным долгам, связанным с суммой непогашенных сальдо; и
- расход, признанный в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон.

Информация должна раскрываться отдельно для каждой из перечисленных ниже категорий:

- материнская организация (акционер Компании)
- организации, контролируемые материнской компанией;
- дочерние организации;
- ассоциированные компании;
- совместные предприятия, в которых Компания является участником;
- ключевой управленческий персонал Компании или его материнской компании;

- другие связанные стороны.

Ниже приведены примеры операций, информация о которых подлежит раскрытию, если они осуществляются со связанной стороной:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- дебиторская задолженность по сделкам репо;
- средства в банках;
- процентные доходы и расходы;
- комиссионные доходы и расходы;
- дивиденды;
- закупки или продажи товаров;
- закупки или продажи имущества и других активов;
- оказание или получение услуг;
- аренда;
- передача по финансовым соглашениям (в том числе кредиты и взносы в акционерный капитал в денежной или в натуральной форме);
- предоставление гарантий или обеспечения;
- обязательства предпринять какие-либо действия в том случае, если определенное событие возникнет или не возникнет в будущем, в том числе договоры в стадии исполнения (признанные и непризнанные);
- прочее.

Информация о том, что операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превалируют в сделках между независимыми сторонами, раскрывается только в тех случаях, когда такой факт находит подтверждение.

Аналогичные по характеру статьи могут раскрываться по совокупности, за исключением случаев, когда раздельное раскрытие информации необходимо для понимания влияния операций между связанными сторонами на финансовую отчетность организации.

Информация по операциям с государством и организациями, связанными с государством, раскрываются только для индивидуально значительных операций. Для остальных операций с государством и организациями, связанными с государством, являющихся значительными в совокупности, раскрытию подлежат их качественные или количественные показатели. Для определения уровня детальности раскрытий в отношении этих операций, используется суждение, а также оценка степени близости отношений и другие факторы.

Освобождение

Компания может воспользоваться освобождением от применения требований к раскрытию информации, изложенных выше, так как отношения между связанными сторонами обусловлены тем, что правительство осуществляет контроль над Компанией и имеет значительное влияние на него.

Если Компания применяет освобождение от применения требований к раскрытию, изложенных выше, он должен раскрыть следующую информацию об операциях и остатках по таким операциям:

- правительство и характер его отношений с Компанией (то есть наличие контроля, совместного контроля или значительного влияния);
- информацию с раскрытием деталей, достаточных для понимания пользователями финансовой отчетности Компании влияния операций со связанными сторонами на его финансовую отчетность:

· характер и сумма каждой операции, которая является значительной сама по себе; и

· в отношении других операций, которые являются значительными не по-отдельности, а в совокупности, - качественные или количественные показатели их масштаба.

При использовании своего суждения для определения уровня детальности раскрытия информации Компания должна рассмотреть степень близости отношений со связанными сторонами и другие факторы, уместные для определения уровня значимости операции, например:

- является ли данная операция значительной по масштабу;
- проводилась ли данная операция на нерыночных условиях;
- выходит ли данная операция за рамки обычной повседневной деятельности, как, например, покупка и продажа компаний;
- раскрыта ли информация о данной операции регулирующим или надзорным органам;
- информировалось ли высшее руководство о данной операции;
- было ли получено одобрение акционеров на проведение данной операции.

Раздел 3. Операционные сегменты (МСФО 8)

3.1. Общие положения

Этот раздел учетной политики регламентирует представление Компанией информации о сегментной отчетности в годовой финансовой отчетности и в полной версии промежуточной финансовой отчетности. Он также устанавливает требования к раскрытию связанной информации о продукции и услугах, географических регионах и крупных клиентах. Этот раздел учетной политики требует от Компании представления финансовой и описательной информации о своих отчетных сегментах.

Отчетные сегменты представляют собой операционные сегменты или агрегированные операционные сегменты, отвечающие определенным критериям.

В целом, финансовая информация должна представляться на такой же основе, что и используемая внутри Компании для оценки результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о выделении им ресурсов.

Компания указывает в отчетности показатели прибыли или убытка по каждому отчетному сегменту. Также Компания указывает в отчетности активы и обязательства каждого отчетного сегмента и конкретные статьи расходов и доходов по каждому отчетному сегменту, если такие показатели регулярно предоставляются руководителю предприятия, принимающему операционные решения.

Требуется сверка показателей совокупного дохода по отчетным сегментам, совокупной прибыли или убытка, совокупных активов, совокупных обязательств (если только такие обязательства регулярно предоставляются руководителю предприятия, принимающему операционные решения) и иных совокупных сумм (по каждой существенной статье), раскрываемых по отчетным сегментам, с соответствующими показателями в финансовой отчетности Компании.

Компания представляет информацию о доходе, полученным от основной деятельности, о странах, в которых он получает доход и держит активы, а также о крупных клиентах, независимо от того, используется ли эта информация руководством в принятии операционных решений. Однако Компания не представляет информацию, которая не готовится для внутреннего использования, если необходимая информация отсутствует и затраты на ее подготовку были бы чрезмерны.

Компания также представляет информацию описательного характера: способ определения операционных сегментов, продукция и услуги, предоставляемые сегментами, разница в оценке, используемой при представлении сегментной информации и при составлении финансовой отчетности Компании, а также изменения в оценке показателей сегмента в различные периоды.

При выделении сегментов Компания основывается на информации о компонентах, которую использует руководство для принятия решений по операционным вопросам.

Компания выделяет операционные сегменты на основе внутренней отчетности, которая регулярно рассматривается ответственным лицом Компании, принимающим операционные решения, в целях выделения ресурсов сегменту и оценке результатов его деятельности.

Компания в своей отчетности раскрывает следующую информацию:

- факторы, которые учитывались при выделении операционных сегментов Компании, включая организационную структуру;

- виды услуг, от которых каждый отчетный сегмент получает свои доходы.

Ключевой принцип: Компания раскрывает информацию таким образом, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности оценить специфику, финансовые результаты и экономические условия хозяйственной деятельности Компании.

В целях управления Компания представляет отчетные сегменты, исходя из организационной структуры.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков в консолидированной финансовой отчетности.

Цены по сделкам между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

3.2. Определения

Операционный сегмент - это компонент Компании:

- который задействован в деятельности, от которой он может генерировать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы, связанные с совершением операций с другими компонентами одной и той же компании консолидируемой в Компании);

- операционные результаты которого регулярно анализируются руководителем организации, консолидируемой в Компанию, принимающим операционные решения о выделении компоненту ресурсов и оценивающим результаты его деятельности;

- по которому имеется отдельная финансовая информация.

Отчетный сегмент - это операционные сегменты или агрегированные операционные сегменты, определенные на основе критериев выделения и объединения сегментов, для которого Компания представляет сегментную информацию.

Руководитель организации, принимающий операционные решения - обозначает функцию, которая состоит в выделении ресурсов и оценке результатов деятельности операционных сегментов Компании.

3.3. Определение сегментов

Операционные сегменты

Операционный сегмент может осуществлять такие виды деятельности, от которых выручка еще только ожидается.

Не все части Компании непременно представляют операционный сегмент или часть операционного сегмента.

Отчетные сегменты

Компания должна отдельно представлять информацию о каждом операционном сегменте, который:

- был сформирован в результате объединения двух или более операционных сегментов, по которым соблюдаются все или большинство критериев объединения, в один отчетный сегмент;

- превышает определенные количественные пороговые значения.

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Компания должна представить объяснение величин прибыли или убытков сегмента, активов сегмента и обязательств сегмента по каждому отчетному сегменту. Как минимум, Компания должна раскрыть следующую информацию:

- основа учета любых операций между отчетными сегментами.

- характер любых различий между оценкой прибыли или убытков отчетных сегментов и прибыли или убытков Компании до учета расходов или доходов по налогу на прибыль и прекращенной деятельности;

- характер любых различий между оценками активов отчетных сегментов и активов Компании;

- характер любых различий между оценкой обязательств отчетных сегментов и обязательств Компании;

- характер любых изменений по сравнению с предыдущими периодами в методах оценки, используемых для прибыли или убытков отчетных сегментов, а также последствия, если таковые имеются, таких изменений для оценки сегментной прибыли или убытков;

- характер и последствия любых асимметричных распределений на отчетные сегменты.

Критерии объединения

Два или более операционных сегментов могут быть объединены в единый операционный сегмент, если объединение соответствует ключевому принципу (описанному выше в данном разделе), и если сегменты имеют схожие экономические характеристики, а также схожи по всем нижеприведенным факторам:

- характеру услуг;

- характеру операционных процессов;

- виду или категории клиентов их услуги;

- специфике нормативной правовой базы (если это применимо).

Компания также может объединять операционные сегменты, которые не достигают количественного порога, с другими операционным сегментами, которые также не достигают количественных пороговых значений, в единый операционный сегмент, если данные сегменты имеют схожие экономические характеристики, а также схожи в большинстве из вышеприведенных факторов.

Количественные пороги

Компания представляет отдельно информацию по операционному сегменту, если его показатели превышают какое-либо из следующих количественных пороговых значений:

- его выручка от продажи внешним клиентам, а также от операций с другими сегментами составляет десять процентов или более от совокупной выручки (внутренней и внешней) всех операционных сегментов;

- результат соответствующего сегмента, независимо от того, является ли он прибылью или убытком, составляет десять процентов или более в абсолютных цифрах от большей величины из совокупной прибыли всех прибыльных операционных сегментов и совокупного убытка всех убыточных операционных сегментов;

- его активы составляют десять процентов или более от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционные сегменты, показатели которых ниже какого-либо из количественных пороговых значений, могут рассматриваться в качестве отчетных, и информация по ним может раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация по сегменту является полезной для пользователей.

Если совокупная выручка от продажи внешним клиентам по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от общей выручки Компании, то Компания дополнительно выделяет операционные сегменты (даже если они не отвечают критериям) до тех пор, пока, как минимум, семидесяти пяти процентов выручки Компании не будет приходиться на отчетные сегменты.

Информация о других видах хозяйственной деятельности и операционных сегментах, которые не являются отчетными, объединяется и раскрывается по категории «все прочие

сегменты» отдельно от прочих сверяемых статей. Источники выручки, включенные в категорию «все прочие сегменты» должны быть описаны.

3.4. Раскрытие информации

Раскрытие общей информации

Компания раскрывает следующую общую информацию:

- факторы, используемые для выделения отчетных сегментов Компании, включая организационную структуру (например, определяет ли руководство структуру Компании, принимая за основу различия в продуктах и услугах, географических областях, нормативно-правовых базах, или комбинации различных факторов, и были ли операционные сегменты агрегированы) и;
- виды продукции и услуг, приносящие доход каждому отчетному сегменту.

Раскрытие специфической информации

Компания раскрывает информацию в целях дать возможность пользователям оценить специфику, финансовые результаты и экономические условия ее хозяйственной деятельности.

По каждому периоду, за который представляется отчет о совокупном доходе, и в отношении каждого из отчетных сегментов Компания раскрывает следующее:

- общую информацию, как описано выше;
- оценку прибыли или убытка отчетного сегмента, а также следующую информацию:

· конкретные показатели доходов и расходов, входящие в показатель оценки прибыли или убытка отчетного сегмента;

· активы и обязательства сегмента (если такая информация регулярно предоставляется руководителю организации, принимающему операционные решения);

- результаты сверки с общими показателями Компании следующих совокупных показателей:

· доходы сегментов;

· прибыли или убытка отчетных сегментов;

· существенные расходы;

· активов сегментов;

· обязательств сегментов;

· иных существенных статей сегментов.

Раскрытие информации о прибыли или убытке, активах и обязательствах

По каждому отчетному сегменту Компания раскрывает оценку прибыли или убытка. Компания раскрывает оценку совокупных активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, если такая сумма регулярно представляется на рассмотрение руководителю, принимающему операционные решения.

Компания также раскрывает следующие показатели по каждому отчетному сегменту, если указанные суммы включены в оценку сегментной прибыли или убытка, представленную на рассмотрение руководителю, принимающему операционные решения, или если, даже не будучи включенными в такую оценку сегментной прибыли или убытка, такие суммы регулярно представляются на рассмотрение руководителю, принимающему операционные решения:

- доходы, полученные от внешних клиентов;
- доходы от операций с другими операционными сегментами Компании;
- процентные доходы;
- процентные расходы;
- износ и амортизация;
- существенные статьи дохода и расхода, раскрываемые в соответствии с разделом 1 «Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)» главы 1;
- доля Компании в прибыли или убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий;

- расходы (или доход) по налогу на прибыль;
- существенные неденежные статьи, отличные от износа и амортизации.

Компания раскрывает отдельно как процентные доходы, так и процентные расходы, за исключением случаев, когда большая часть дохода сегмента получена от процентов, и руководитель, принимающий операционные решения, руководствуется в основном информацией о процентных доходах за вычетом процентных расходов, при оценке результатов деятельности сегмента.

По каждому отчетному сегменту Компания раскрывает следующую информацию, если конкретные суммы указанных ниже показателей включены в показатели активов сегмента, рассматриваемые руководителем, принимающим операционные решения, или регулярно представляются такому лицу при осуществлении иных процедур, даже если эти суммы не включены в показатели активов сегмента:

- суммы инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия;
- суммы приобретенных внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отсроченных налоговых активов, пенсионных активов и прав, возникающих по договорам страхования;

Компания дает разъяснения по оценке показателей прибыли или убытка сегмента, активам и обязательствам сегмента по каждому отчетному сегменту. Компания раскрывает, как минимум, следующее:

- основу учета операций между отчетными сегментами;
- характер разницы между:

· показателями прибыли или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов; и

· прибылью или убытком Компании до расходов налога на прибыль (или соответствующего дохода) и прекращенной деятельности, активами и обязательствами, соответственно (если эта разница не очевидна из сверки);

- характер изменений в сравнении с предшествующими периодами в методах оценки, используемых для определения прибыли или убытка отчетного сегмента, и влияния (при наличии такового) этих изменений на показатели прибыли или убытка сегмента;
- характер и влияние асимметричного распределения на отчетные сегменты.

Сверка информации

Компания представляет результаты сверки следующей информации:

- совокупных доходов отчетных сегментов с доходами Компании;
- совокупных показателей прибыли или убытка отчетных сегментов с прибылью или убытком Компании до налоговых расходов (налогового дохода) и прекращенной деятельности;
- совокупных активов отчетных сегментов с активами Компании;
- совокупных обязательств отчетных сегментов с обязательствами Компании (если только такие обязательства регулярно предоставляются руководителю организации, ответственному за операционные решения);
- совокупных показателей отчетных сегментов в отношении каждого существенного компонента информации, раскрытой по соответствующему показателю Компании.

Все сверяемые существенные статьи должны быть представлены отдельно и снабжены описанием.

Пересчет информации, представленной за предыдущие периоды

Когда операционный сегмент становится отчетным в текущем периоде вследствие превышения количественных пороговых значений, Компания должна представить сравнительную информацию за предыдущий период, даже если этот операционный сегмент не отвечал критериям выделения в отдельный отчетный сегмент в прошлом периоде. Компания не представляет сравнительную информацию, если необходимая информация отсутствует, и затраты на ее подготовку были бы чрезмерны.

Если Компания меняет структуру своей внутренней организации, что приводит к изменению отчетных сегментов, соответствующая информация за предыдущие (включая

промежуточные) периоды, подлежит пересчету. Исключение составляют случаи, когда такая информация отсутствует, и затраты по ее подготовке представляются чрезмерными.

После изменения состава своих отчетных сегментов Компания раскрывает, был ли проведен пересчет соответствующих статей сегментной информации за предыдущие периоды.

Если Компания изменила свои отчетные сегменты, и если сегментная информация за предыдущие периоды, включая промежуточные периоды, не была пересчитана в год изменения, Компания раскрывает сегментную информацию за текущий период как на основе старой структуры сегментации, так и новой. Исключение составляют случаи, когда такая информация отсутствует, или затраты по ее подготовке представляются чрезмерными.

Раскрытие информации о продукции и услугах, о географической зоне деятельности и об основных клиентах Компании

Раскрытие информации о продукции и услугах, о географической зоне деятельности и об основных клиентах Компании должно основываться на информации, подготовленной в соответствии с МСФО, и требуется только в том случае, если такая информация не была ранее раскрыта при представлении информации по отчетным сегментам.

Компания раскрывает сумму доходов от внешних покупателей по каждому виду продукции и услуг или по каждой группе схожих видов продукции и услуг. Исключение составляют случаи, когда необходимая информация отсутствует, и затраты по ее подготовке представляются чрезмерными. В таком случае, данный факт необходимо раскрывать.

Доходы включают процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

Компания раскрывает следующую географическую информацию:

- сумму доходов от внешних покупателей в разрезе:

· доходов, полученных на территории Республики Казахстан;

· совокупного дохода, полученного в зарубежных странах. Если доходы, полученные в отдельной зарубежной стране существенны, тогда необходимо раскрывать такие доходы отдельно. Компания также раскрывает основу отнесения доходов от внешних покупателей на отдельные страны (например, доходы могут быть отнесены на конкретную страну на основе расположения клиента).

- сумму внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отсроченных налоговых активов, активов пенсионного плана и прав, возникающих по договорам страхования в разрезе:

· внеоборотных активов на территории Республики Казахстан;

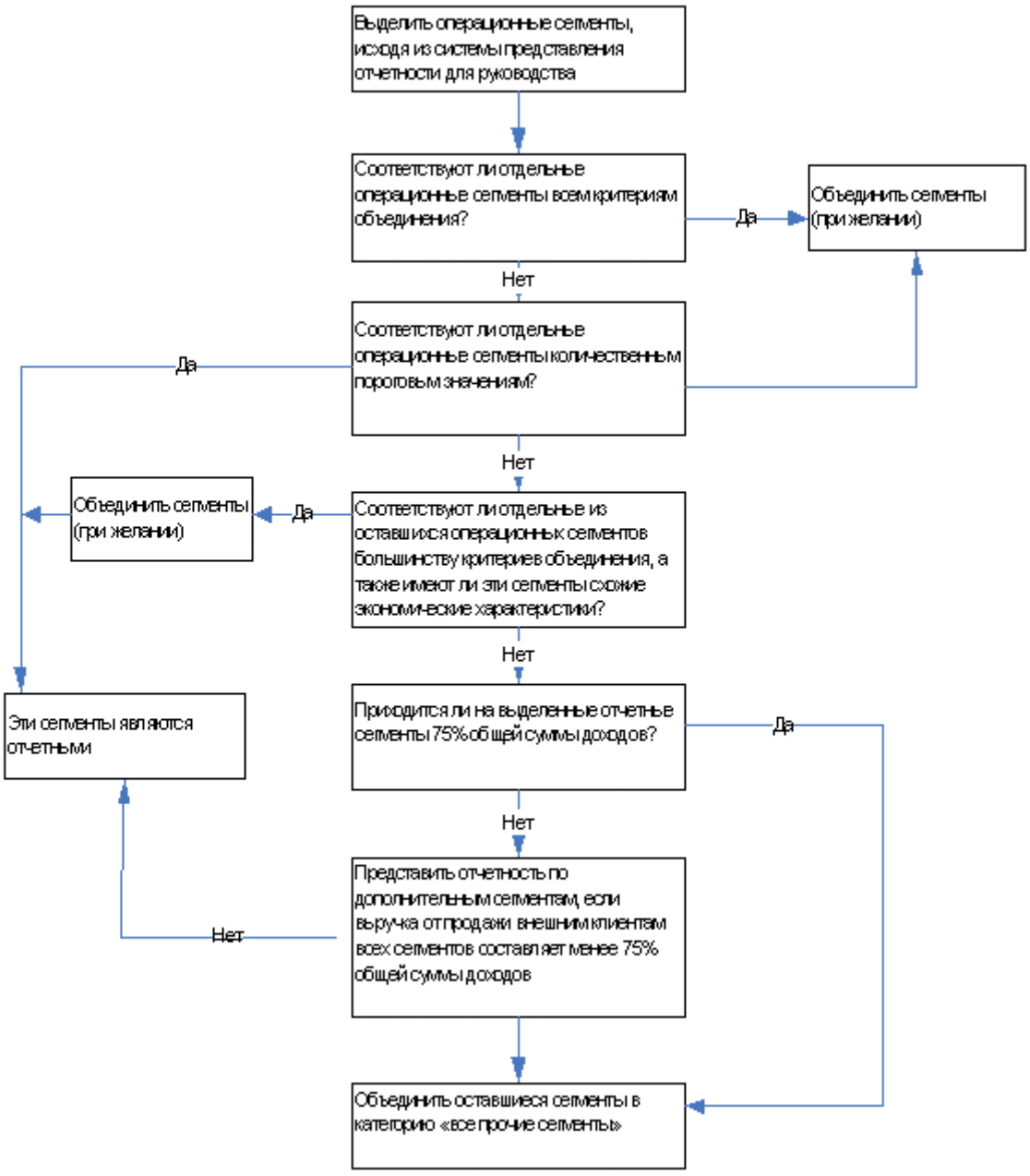
· внеоборотных активов в зарубежных странах. Если внеоборотные активы в отдельной зарубежной стране существенны, тогда необходимо раскрывать такие внеоборотные активы отдельно.

Исключение составляют случаи, когда необходимая информация отсутствует, и затраты по ее подготовке представляются чрезмерными. В таком случае, данный факт необходимо раскрывать.

Если доходы от одного отдельно взятого внешнего клиента составляют десять процентов или более от общей суммы доходов Компании, Компания в таком случае раскрывает данный факт и общую сумму доходов по каждому такому основному клиенту, а также название сегмента или сегментов, к которым относится такой доход. При этом нет необходимости раскрывать название клиента или же суммы доходов, относящихся к каждому из сегментов. Для целей данного раздела, группа компаний под общим контролем рассматривается Компанией в качестве одного клиента. Однако, требуется применение суждения для того, чтобы оценить является ли государство (включая государственные органы и аналогичные организации, в том числе местные, национальные или международные) и подконтрольные ему организации одним клиентом. При

применении суждения, Компания рассматривает степень экономической интеграции между такими организациями.

Схема выделения отчетных сегментов:



Раздел 4. События после отчетной даты (МСБУ 10)

4.1. Общие положения

Данный раздел применяется для учета и раскрытия событий, происшедших после отчетной даты. В данном разделе рассматриваются корректирующие события, события, не требующие корректировок и их влияние на финансовую отчетность.

4.2. Определения

События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. Различают два типа таких событий:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия (корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях (некорректирующие события после отчетной даты).

Датой утверждения финансовой отчетности является дата утверждения финансовой отчетности Советом Директоров Компании.

4.3. Учетные принципы

Признание и оценка

Данные об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах Компании отражаются в финансовой отчетности с учетом событий, произошедших после отчетной даты. Такие события, как правило, подтверждают существование на отчетную дату объективных условий, в которых Компания вела свою деятельность, или свидетельствуют о возникших после отчетной даты новых объективных условиях, в которых Компания ведет свою деятельность.

К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, даже если они произошли после опубликования данных о прибыли Компании или другой финансовой информации.

При отражении в отчетности событий, произошедших после отчетной даты, необходимо руководствоваться принципом существенности. То есть все события, которые могут значительно повлиять на управленческие решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности, должны быть отражены в финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи или ошибки, оцениваемых в каждом конкретном случае.

Корректирующие события после отчетной даты

Признанные в финансовой отчетности суммы корректируются для отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода.

Ниже приводятся примеры корректирующих событий после отчетной даты, последствия которых Компания обязана учитывать либо путем корректировки величин, отраженных в финансовой отчетности, либо путем признания дополнительных статей, ранее не признанных в отчетности:

- урегулирование судебного спора, состоявшееся после отчетной даты, в отношении иска или претензии, имевших место на отчетную дату, в ходе которого подтвердился факт наличия у Компании существующего обязательства на отчетную дату. Последствия данного решения Компания обязана отразить либо путем корректировки уже признанного в отчетности резерва, либо путем признания нового резерва, а не просто путем раскрытия условного обязательства (поскольку урегулирование предоставляет дополнительные доказательства, которые рассматриваются в соответствии с разделом 7 «Резервы, условные обязательства и условные активы (МСБУ 37)» главы 2);

- получение информации после отчетной даты, свидетельствующей либо об обесценении актива на отчетную дату, либо о необходимости корректировки ранее признанного в отчетности убытка от обесценения данного актива. Например:

· банкротство заемщика, произошедшее после отчетной даты, обычно подтверждает существование на отчетную дату убытка, связанного с кредитами выданными/дебиторской задолженностью, и необходимость корректировки балансовой стоимости кредитов выданных и дебиторской задолженности;

· продажа запасов после отчетной даты может служить основанием для определения чистой цены реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату;

- определение после отчетной даты стоимости активов, приобретенных до отчетной даты, или получение сумм от реализации активов, проданных до отчетной даты;

- определение после окончания отчетного периода величины выплат по планам участия в прибыли или премирования, если на конец отчетного периода у Компании было существующее юридическое обязательство или обусловленное сложившейся практикой обязательство произвести такие выплаты в связи с событиями, произошедшими до

окончания отчетного периода (раздел 8 «Вознаграждение работникам (МСБУ 19)» главы 2);

- обнаружение фактов мошенничества или ошибок, которые ведут к искажению финансовой отчетности.

Некорректирующие события после отчетной даты

Компания не корректирует признанные в финансовой отчетности суммы для отражения последствий некорректирующих событий после отчетной даты. Такие события раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности без внесения изменений в формы финансовой отчетности.

Примером некорректирующего события, произошедшего после отчетной даты, является снижение рыночной стоимости инвестиций в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. Снижение рыночной стоимости, как правило, не связано с состоянием инвестиций на отчетную дату, а отражает условия, возникшие впоследствии. Поэтому Компания не корректирует суммы таких инвестиций, признанных в финансовой отчетности. Аналогичным образом, Компания не обновляет информацию о величине инвестиций, раскрытую в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату, хотя ему, возможно, и придется раскрыть дополнительную информацию в соответствии с данным разделом.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные владельцам долевых инструментов (согласно определению в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2) после отчетной даты, не должны признаваться в качестве обязательства на отчетную дату.

Если дивиденды объявлены (то есть надлежащим образом утверждены и более не являются предметом усмотрения Компании) после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску, то эти дивиденды не подлежат признанию в качестве обязательства на отчетную дату, поскольку не удовлетворяют критериям имеющегося обязательства, содержащимся в разделе 7 «Резервы, условные активы и условные обязательства (МСБУ 37)» главы 2. Информация о таких дивидендах раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, согласно разделу 1 «Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)» главы 1.

Непрерывность деятельности

Компания не составляет финансовую отчетность, исходя из допущения непрерывности деятельности, если после отчетной даты руководство определяется в намерениях либо ликвидировать Компанию, либо приостановить его деятельность, либо решает, что у него нет иной разумной альтернативы.

Ухудшение результатов операционной деятельности и финансового положения после отчетной даты могут указывать на необходимость рассмотрения применимости допущения непрерывности деятельности. Если допущение непрерывности деятельности больше неприменимо, то эффект от этого настолько значителен, что, в соответствии с настоящим разделом, возникает необходимость фундаментальным образом изменить методы бухгалтерского учета, а не корректировать суммы, признанные в соответствии с первоначальным методом учета.

Согласно разделу 1 «Представление финансовой отчетности (МСБУ 1)» главы 1, необходимо раскрывать определенную информацию, если:

- финансовая отчетность не составляется исходя из допущения непрерывности деятельности;

- руководству известно о существенных неопределенностях в связи с возникшими событиями или условиями, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Компании и дальше обеспечивать непрерывность своей деятельности. События или условия, информация о которых подлежит раскрытию, могут возникнуть после отчетной даты.

4.4. Раскрытие информации

Компания раскрывает дату утверждения финансовой отчетности к выпуску и лица, утверждающие ее выпуск.

В отдельных случаях Компании необходимо обновлять раскрытую в отчетности информацию с учетом сведений, полученных после отчетной даты, даже если полученные сведения не оказывают влияния на суммы, признанные в финансовой отчетности. Например, уже раскрытые в отчетности суммы необходимо обновлять, когда после отчетной даты Компания получает подтверждение существовавшего на отчетную дату условного обязательства. Рассматривая целесообразность признания резерва, Компания в то же время обновляет информацию об условном обязательстве с учетом полученных новых сведений.

Если некорректирующие события после отчетной даты существенны, их нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Соответственно Компания должна раскрывать следующую информацию по каждой существенной категории некорректирующих событий после окончания отчетного периода:

- характер события; и

- оценку его финансового влияния, или заявление о невозможности проведения такой оценки.

Ниже следуют примеры некорректирующих событий после отчетной даты, по которым обычно требуется раскрытие:

- существенное объединение бизнесов после даты отчета о финансовом положении (в таких случаях необходимо раскрывать определенную дополнительную информацию) или выбытие крупной дочерней организации;

- принятие плана, предусматривающего прекращение части основной деятельности; реализация активов или погашение обязательств, связанных с прекращаемой частью основной деятельности, заключение соглашений, согласно которым Компания обязана продать вышеуказанные активы или исполнить соответствующие обязательства;

- крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием активов;

- уничтожение значительной части основных средств Компании в результате стихийного бедствия после отчетной даты;

- объявление о готовящейся крупномасштабной реструктуризации или начало ее реализации;

- крупные сделки с простыми акциями и контрактами, конвертируемыми в обыкновенные акции (рекомендуется раскрывать в примечаниях к отчетности описательную информацию о таких сделках, за исключением сделок, связанных с капитализацией и дроблением акций).

Если количество обыкновенных или потенциально обыкновенных акций в обращении увеличилось в результате капитализации/льготной эмиссии/дробления акций или уменьшилось в результате выпуска акций большего номинала с обменом старых акций, это обстоятельство должно быть принято во внимание при расчете базовой прибыли и разводненной прибыли на акцию за все периоды, включенные в финансовую отчетность;

- значительные изменения стоимости активов или курсов иностранных валют, произошедшие после отчетной даты;

- изменения налоговых ставок или законодательства, утвержденные или объявленные после даты отчета о финансовом положении, которые оказывают существенное влияние на текущие и отсроченные налоговые активы или обязательства;

- заключение договоров, связанных с исполнением существенных обязательств или возникновением условных обязательств, например, при выдаче крупных гарантий; и

- начало крупного судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями после даты отчета о финансовом положении.

Специфические области применения

Объединение бизнесов

Информация об объединениях бизнесов, решения о которых вступают в силу после отчетной даты и до даты утверждения финансовой отчетности одной из участвующих в объединении компаний, раскрывается, если она существенна, и отсутствие раскрытия может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

Прекращаемая деятельность

Если часть активов, связанных с прекращаемой деятельностью, фактически была продана или является предметом обязательного для исполнения договора о продаже, заключенного после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, то в финансовой отчетности следует раскрыть соответствующую информацию, если последствия существенны, и нераскрытие информации может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Решение руководства или Совета Директоров о реструктуризации, принятое до отчетной даты, не приводит к возникновению обязательства на отчетную дату, за исключением тех случаев, когда до отчетной даты Компания:

- начала осуществление плана реструктуризации; или
- довела до сведения заинтересованных лиц основные характеристики плана реструктуризации, и, таким образом, сформировал обоснованные ожидания того, что Компания действительно проведет реструктуризацию.

Если Компания начинает осуществлять план реструктуризации или доводит основные характеристики плана до сведения заинтересованных лиц только после отчетной даты, то информация раскрывается в том случае, если реструктуризация существенна, и нераскрытие информации может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

Раздел 5. Учет залогового имущества

5.1 Сфера применения

Настоящий раздел учетной политики применяется для определения классификации активов, которые перешли к Компании или его дочерним предприятиям, в результате полного и частичного урегулирования просроченных кредитов перед Компанией или его дочерними предприятиями. Другие аспекты учета данных активов регулируются другими разделами учетной политики.

5.2 Классификация

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Компанией при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в:

- основные средства, как описано в разделе 1 «Основные средства (МСБУ 16)» главы 2;
- прочие финансовые активы, как описано в разделе 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7» главы 2;
- нематериальные активы, как описано в разделе 2 «Нематериальные активы (МСБУ 38)» главы 2;
- инвестиционное имущество, как описано в разделе 17 «Инвестиционное имущество (МСБУ 40)» главы 2;
- запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, как описано в разделе 4 «Запасы (МСБУ 2)» главы 2,

а также намерений Компании в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Компания применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или групп выбытия к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия, как описано в разделе 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)» главы 2.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения, как описано в разделе 5 «Учет объединения бизнесов (МСФО 3)» главы 1. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных предприятий в тех случаях, когда Компания приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированного предприятия равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Если данные активы не подпадают ни под одно определение в упомянутых разделах, то они классифицируются как прочие активы, при условии соблюдения критериев признания. Первоначальной стоимостью такого залогового имущества признается наименьшая из его справедливой стоимости на дату признания и балансовой стоимостью актива, представляющего требования к должнику, признание которого было прекращено. Разница между первоначальной стоимостью залогового имущества и балансовой стоимостью актива, представляющего требования к должнику, отражается как убыток от обесценения. В последующем, на каждую отчетную дату, балансовая стоимость залогового имущества, классифицированного как прочие активы, рассматривается на предмет обесценения в соответствии с разделом 12 «Обесценение активов (МСБУ 36)» главы 2. При реализации залогового имущества, классифицированного как прочий актив, результат отражается в прочих операционных доходах или расходах.

Раздел 6. Оценка справедливой стоимости (МСФО 13)

6.1. Общие положения

Настоящий раздел учетной политики применяется в том случае, когда какой-либо другой раздел требует или позволяет применять оценку справедливой стоимости или раскрывать информацию об оценках справедливой стоимости (а также таких оценках, как справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением случаев, предусмотренных ниже:

- операции выплат на основе долевых инструментах, попадающие в сферу применения стандарта в отношении «Выплат на основе долевых инструментов (МСФО 2)»;
- операции по аренде, попадающие в сферу применения раздела 13 «Аренда (МСФО 16)» главы 2;
- оценки, которые имеют некоторое сходство со справедливой стоимостью, но не являются справедливой стоимостью, такие как чистая цена продажи в разделе 4 «Запасы (МСБУ 2)» главы 2 или эксплуатационная ценность актива в разделе 12 «Обесценение активов (МСБУ 36)» главы 2.

Основа оценки справедливой стоимости, описанная в данном разделе, применяется и к первоначальной и к последующей оценке в том случае, если использование справедливой стоимости требуется или разрешается другими разделами учетной политики Компании.

6.2. Определения

Активный рынок - рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценах на постоянной основе.

Затратный подход - метод оценки, при котором отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемая текущей стоимостью замещения).

Входная цена - это цена, уплачиваемая за приобретение актива или получаемая за принятие обязательства при проведении операции обмена.

Выходная цена - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства.

Ожидаемый поток денежных средств - взвешенное с учетом вероятности среднее значение (то есть среднее значение распределения) возможных будущих потоков денежных средств.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Наилучшее и наиболее эффективное использование - такое использование нефинансового актива участниками рынка, которое максимально увеличило бы стоимость актива или группы активов и обязательств (например, бизнеса), в которой использовался бы актив.

Доходный подход - метод оценки, который преобразовывает будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). Оценка справедливой стоимости определяется на основе стоимости, обозначаемой текущими рыночными ожиданиями в отношении таких будущих сумм.

Рыночный подход - метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

Исходные данные - допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о рисках, таких как указанные ниже:

- риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости (такому как модель ценообразования); и
- риск, присущий исходным данным метода оценки.

Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

Исходные данные 1 Уровня - котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым Компания может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня - исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня - ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Подтверждаемые рынком исходные данные - исходные данные, преимущественно возникающие из наблюдаемых рыночных данных или подтверждаемые ими путем корреляции или другими способами.

Участники рынка - покупатели и продавцы на основном (или наиболее выгодном) для актива или обязательства рынке, которые обладают всеми нижеуказанными характеристиками:

- они независимы друг от друга, то есть они не являются связанными сторонами в соответствии с определением, в разделе 2 «Связанные стороны (МСБУ 24)» главы 3, хотя цена в операции между связанными сторонами может использоваться в качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости, если у Компании есть доказательство того, что операция проводилась на рыночных условиях.

- они хорошо осведомлены, имеют обоснованное представление об активе или обязательстве и об операции на основании всей имеющейся информации, включая информацию, которая может быть получена при проведении стандартной и общепринятой комплексной проверки.

- они могут участвовать в операции с данным активом или обязательством.

- они желают участвовать в операции с данным активом или обязательством, то есть они имеют мотив, но не принуждаются или иным образом вынуждены участвовать в такой операции.

Наиболее выгодный рынок - рынок, позволяющий максимально увеличить сумму, которая была бы получена при продаже актива, или уменьшить сумму, которая была бы выплачена при передаче обязательства, после учета всех затрат по сделке и транспортных расходов.

Риск невыполнения обязательств - риск того, что Компания не выполнит обязательство. Риск невыполнения обязательств включает среди прочего собственный кредитный риск Компании.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких, как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Операция на добровольной основе - вид операций, которые проводятся на рынке на протяжении определенного периода до даты оценки, достаточного для того, чтобы наблюдать рыночную деятельность, обычную и общепринятую в отношении операций с участием таких активов или обязательств; это не принудительная операция (например, принудительная ликвидация или вынужденная реализация).

Основной рынок - рынок с самым большим объемом и уровнем активности операций с активом или обязательством.

Премия за риск - компенсация, требуемая не расположенными к принятию риска участниками рынка за принятие неопределенности, присущей потокам денежных средств, связанных с активом или обязательством. Также называется «поправка на риск».

Затраты по сделке - расходы на продажу актива или передачу обязательства на основном (или наиболее выгодном) для актива или обязательства рынке, которые непосредственно связаны с выбытием актива или передачей обязательства и удовлетворяют следующим критериям:

- они возникают непосредственно вследствие проведения операции и являются необходимыми для ее осуществления.

- Компания не понесла бы такие расходы, если бы решение продать актив или передать обязательство не было бы принято (аналогично определению расходов на продажу в разделе 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность (МСФО 5)» главы 2).

Транспортные расходы - расходы, которые были бы понесены при транспортировке актива от его текущего местонахождения до места его основного (или наиболее выгодного) рынка.

Единица учета - степень объединения или разбивки активов или обязательств в МСФО в целях признания.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, для которых рыночные данные не доступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

6.3 Определение справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости Компания учитывает следующие факторы:

- Характеристики актива или обязательства;

- Операции;

- Участников рынка;
- Цену.

Характеристики актива или обязательства. Оценка справедливой стоимости осуществляется для конкретного актива или обязательства. При оценке справедливой стоимости Компания учитывает характеристики актива или обязательства, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки:

- состояние;
- местонахождение;
- ограничения на продажу или использование, при наличии таковых.

Влияние определенной характеристики на оценку будет отличаться в зависимости от того, как данная характеристика учитывалась бы участниками рынка. Актив или обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, может представлять собой следующее:

- отдельный актив или обязательство (например, финансовый инструмент или нефинансовый актив); или
- группу активов, группу обязательств или группу активов и обязательств (например, единицу, генерирующую денежные средства, или бизнес).

Тот факт, является ли актив или обязательство отдельным активом или обязательством, группой активов, группой обязательств или группой активов и обязательств для целей признания или раскрытия информации, зависит от его единицы учета. Единица учета для актива или обязательства определяется в соответствии с тем разделом учетной политики Компании, который требует или разрешает оценку справедливой стоимости, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем разделе.

Операция. Оценка справедливой стоимости предполагает обмен актива или обязательства при проведении операции между участниками рынка операции на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях. Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства (с учетом транспортных расходов и затрат по сделке).

При наличии основного рынка для актива или обязательства оценка справедливой стоимости должна представлять цену на данном рынке (такая цена либо является непосредственно наблюдаемой, либо рассчитывается с использованием другого метода оценки), даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки.

Компания должна иметь доступ к основному (или наиболее выгодному) рынку на дату оценки. Поскольку различные организации (и линии бизнеса в рамках таких организаций), осуществляющие различные виды деятельности, могут иметь доступ к различным рынкам, основные (или наиболее выгодные) рынки для одного и того же актива или обязательства могут быть разными для различных организаций (и линий бизнеса в рамках таких организаций). Следовательно, основной (или наиболее выгодный) рынок (и, соответственно, участников рынка) необходимо рассматривать с точки зрения Компании, учитывая, таким образом, различия между и среди организаций, осуществляющих различные виды деятельности.

Несмотря на то, что Компания должна иметь доступ к рынку, Компания не обязана продавать конкретный актив или передавать конкретное обязательство на дату оценки, чтобы иметь возможность оценить справедливую стоимость на основе цены, действующей на данном рынке.

Даже при отсутствии наблюдаемого рынка, обеспечивающего информацию о ценах при продаже актива или передаче обязательства на дату оценки, при оценке справедливой стоимости должно приниматься допущение о том, что операция имеет место на указанную дату и рассматривается с точки зрения участника рынка, удерживающего актив или имеющего обязательство. Такая принимаемая в допущении операция обеспечивает основу для определения цены продажи актива или передачи обязательства.

Участники рынка. Участники рынка стараются максимизировать справедливую стоимость актива и минимизировать справедливую стоимость обязательства в операции продажи актива или передачи обязательства на основном (или наиболее выгодном) рынке. Компания должна оценивать справедливую стоимость актива или обязательства, используя такие допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на данный актив или обязательство, принимая допущение о том, что участники рынка действуют в своих экономических интересах. При этом участники рынка обладают следующими характеристиками:

- независимы;
- обладают достаточной информацией;
- могут совершить сделку;
- желают осуществить сделку.

При разработке данных допущений Компании нет необходимости идентифицировать конкретных участников рынка. Вместо этого, Компания должна идентифицировать общие характеристики, которые отличают участников рынка, рассмотрев факторы, специфические для всего нижеперечисленного:

- актив или обязательство;
- основной (или наиболее выгодный) рынок для актива или обязательства; и
- участники рынка, с которыми Компания вступила бы в сделку на данном рынке.

Цена. Определение цены основано на следующих факторах:

- действующая цена на основном (или наиболее выгодном) рынке;
- цена выхода (цена при продаже актива или передаче обязательства, а не цена покупки);
- не корректируется на затраты по сделке (затраты по сделке не являются характеристикой актива или обязательства; они скорее являются специфическими для сделки и будут отличаться в зависимости от того, как Компания вступает в сделку в отношении актива или обязательства, но такие затраты должны приниматься во внимание при определении наиболее выгодного рынка);
- должна учитывать транспортные расходы, если при оценке важным фактором является местонахождение актива или обязательства.

6.4. Применение в отношении нефинансовых активов

Наилучшее и наиболее эффективное использование в отношении нефинансовых активов

При оценке справедливой стоимости нефинансового актива учитывается:

- способность участника рынка генерировать экономические выгоды посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, или;
- посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Затратный метод применяется только, если остальные методы неприменимы.

Компания может предусматривать иное использование актива, но предполагается, что текущее использование Компанией нефинансового актива является наилучшим и наиболее эффективным его использованием, за исключением случаев, когда рыночные или другие факторы указывают, что иное использование актива участниками рынка максимально увеличило бы его стоимость.

Для того, чтобы сохранить свое конкурентоспособное положение, или по другим причинам, Компания может принять решение не использовать активно приобретенный нефинансовый актив или не использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Например, так может обстоять дело с приобретенным нематериальным активом, который Компания планирует использовать с целях защиты, предотвращая его использование другими лицами. Тем не менее, Компания должна оценивать справедливую стоимость нефинансового актива, принимая допущение о его лучшем и наиболее эффективном использовании участниками рынка.

Исходное условие оценки нефинансовых активов

Наилучшее и наиболее эффективное использование нефинансового актива устанавливает исходное условие оценки, используемое для оценки справедливой стоимости актива, как изложено ниже:

- лучшее и наиболее эффективное использование нефинансового актива может обеспечить участникам рынка получение максимальной стоимости посредством его использования в комбинации с другими активами как группы активов (при установке или иной конфигурации для использования) или в комбинации с другими активами и обязательствами (например, бизнес).

· если наилучшее и наиболее эффективное использование актива заключается в использовании актива в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами, справедливая стоимость актива - это цена, которая была бы получена при проведении текущей операции по продаже актива, при этом принимается допущение о том, что данный актив будет использоваться с другими активами или с другими активами и обязательствами, и что такие активы и обязательства (то есть его дополнительные активы и соответствующие обязательства) будут доступны для участников рынка.

· обязательства, связанные с активом и с дополнительными активами, включают обязательства, финансирующие оборотный капитал, но не включают обязательства, используемые для финансирования активов, не входящих в данную группу активов.

· допущения о наилучшем и наиболее эффективном использовании нефинансового актива должны последовательно применяться в отношении всех активов (для которых уместно наилучшее и наиболее эффективное использование) группы активов или группы активов и обязательств, в которой использовался бы данный актив.

- наилучшее и наиболее эффективное использование нефинансового актива может обеспечить участникам рынка получение максимальной стоимости при его отдельном использовании. Если наилучшее и наиболее эффективное использование актива заключается в его отдельном использовании, справедливая стоимость актива - это цена, которая была бы получена при проведении текущей операции по продаже данного актива участникам рынка, которые использовали бы данный актив отдельно.

При оценке справедливой стоимости нефинансового актива принимается допущение о том, что актив продается согласно с единицей учета, предусмотренной в других разделах настоящей учетной политики Компании (которой может являться отдельный актив). Так обстоит дело даже в том случае, когда при такой оценке справедливой стоимости принимается допущение о том, что наилучшее и наиболее эффективное использование актива заключается в его использовании в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами, потому что оценка справедливой стоимости предполагает, что участник рынка уже имеет дополнительные активы и связанные с ними обязательства.

6.5. Применение в отношении обязательств и собственных долевых инструментов Компании

Общие принципы

При оценке справедливой стоимости принимается допущение о том, что финансовое или нефинансовое обязательство или собственный долевой инструмент Компании (например, доли участия в капитале, предоставляемые в качестве вознаграждения при объединении бизнесов) передается участнику рынка на дату оценки. Передача обязательства или собственного долевого инструмента Компании предусматривает следующее:

- обязательство осталось бы непогашенным, и получающая сторона, являющаяся участником рынка, была бы обязана выполнить обязательство. Обязательство не было бы урегулировано с контрагентом или иным образом погашено на дату оценки.

- собственный долевой инструмент Компании остался бы непогашенным, а индоссат, являющийся участником рынка, принял бы права и обязанности, связанные с данным инструментом. Инструмент не был бы аннулирован или иным образом погашен на дату оценки.

Даже при отсутствии наблюдаемого рынка, обеспечивающего информацию о ценах при передаче обязательства или собственного долевого инструмента Компании (например, потому что договорные или другие юридические ограничения препятствуют передаче таких единиц), может существовать наблюдаемый рынок для таких единиц, если они удерживаются другими сторонами как активы (например, корпоративная облигация или опцион на покупку акций Компании).

Во всех без исключения случаях Компания должна максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Обязательства и долевые инструменты, удерживаемые другими сторонами как активы

Если котируемая цена на передачу идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента Компании не доступна, и идентичная единица удерживается другой стороной как актив, Компания должна оценить справедливую

стоимость обязательства или долевого инструмента с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичную единицу как актив, на дату оценки.

В таких случаях Компания должна оценивать справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичную единицу, удерживаемую другой стороной как актив, при наличии такой цены.

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичной единицы, удерживаемой другой стороной как актив.

- при отсутствии наблюдаемых цен, описанных в подпунктах (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:

· доходный подход (например, метод оценки по приведенной стоимости, при котором учитываются будущие потоки денежных средств, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, который он удерживает как актив).

· рыночный подход (например, используя котируемые цены на аналогичные обязательства или долевые инструменты, удерживаемые другими сторонами как активы).

Компания должна корректировать котируемую цену обязательства или собственного долевого инструмента Компании, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости обязательства или долевого инструмента. Компания должна гарантировать, что цена актива не отражает влияние ограничения, предотвращающего продажу данного актива. Некоторые факторы, которые могут указывать на тот факт, что котируемая цена актива должна быть откорректирована, включают следующее:

- котируемая цена на актив относится к аналогичному (но не идентичному) обязательству или долевому инструменту, удерживаемому другой стороной как актив. Например, обязательство или долевой инструмент имеет специфическую характеристику (например, кредитоспособность эмитента), которая отличается от такой характеристики, отраженной в справедливой стоимости аналогичного обязательства или долевого инструмента, удерживаемого как актив.

- единица учета, принятая для актива, отличается от единицы учета, принятой для обязательства или долевого инструмента. Например, для обязательств в некоторых случаях цена на актив отражает комбинированную цену пакета, включающего как суммы к получению от эмитента, так и гарантию поддержки кредитного качества третьей стороной. Если единица учета для обязательства не представляет собой единицу учета для комбинированного пакета, цель заключается в том, чтобы оценить справедливую стоимость обязательства эмитента, а не справедливую стоимость комбинированного пакета. Соответственно, в таких случаях Компания корректировала бы наблюдаемую цену на актив с целью исключения влияния, оказываемого требованием обеспечить поддержку кредитного качества третьей стороны.

Обязательства и долевые инструменты, не удерживаемые другими сторонами как активы

В случае, если котируемая цена на передачу идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента Компании отсутствует, а идентичная единица не удерживается другой стороной как актив, Компания должна оценить справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с точки зрения участника рынка, который имеет обязательство или выпустил инструмент капитала.

Например, применяя метод оценки по приведенной стоимости, Компания могла бы учитывать любое из нижеперечисленного:

- будущее выбытие денежных средств, которое участник рынка ожидал бы при выполнении обязательства, включая компенсацию, которую участник рынка потребовал бы за принятие обязательства.

- сумма, которую участник рынка получил бы за принятие или выпуск идентичного обязательства или долевого инструмента, используя такие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на идентичную единицу (например, наличие таких же кредитных характеристик) на основном (или наиболее выгодном) рынке для выпуска обязательства или долевого инструмента на таких же договорных условиях.

Риск невыполнения обязательств

Справедливая стоимость обязательства отражает влияние риска невыполнения обязательств. Риск невыполнения обязательств включает среди прочего собственный кредитный риск Компании. Принимается допущение о том, что риск невыполнения обязательств является одинаковым как до, так и после передачи обязательства.

При оценке справедливой стоимости обязательства Компания должна учитывать влияние своего кредитного риска (кредитоспособность) и любые другие факторы, которые могли бы повлиять на вероятность того, будет ли обязательство выполнено или нет. Такое влияние может отличаться в зависимости от обязательства, например:

- является ли данное обязательство обязанностью предоставить денежные средства (финансовое обязательство) или обязанностью поставить товары или услуги (нефинансовое обязательство).

- условия требования обеспечить поддержку кредитного качества, связанного с обязательством, при наличии таковых.

Справедливая стоимость обязательства отражает влияние риска невыполнения обязательств на основе его единицы учета. Эмитент обязательства, выпущенного с неотделимым требованием обеспечить поддержку кредитного качества третьей стороны, которое отражается в учете отдельно от обязательства, не должен включать влияние требования обеспечить поддержку кредитного качества третьей стороны (например, гарантия погашения долга третьей стороны) в оценку справедливой стоимости обязательства. Если бы требование обеспечить поддержку кредитного качества отражалось в учете отдельно от обязательства, при оценке справедливой стоимости обязательства эмитент учитывал бы свою собственную кредитоспособность, а не кредитоспособность гаранта-третьего лица.

Ограничение, не допускающее передачу обязательства или собственного долевого инструмента Компании

Компания не должна включать в оценку справедливой стоимости обязательства или собственного долевого инструмента отдельные исходные данные или корректировку других исходных данных, касающихся наличия ограничения, которое не допускает передачу единицы. Влияние ограничения, которое не допускает передачу обязательства или собственного долевого инструмента Компании, в неявной или явной форме включается в другие исходные данные для оценки справедливой стоимости.

Например, на дату операции как кредитор, так и дебитор приняли цену операции в качестве обязательства при абсолютном знании того, что обязательство включает ограничение, не допускающее его передачу. Поскольку ограничение заложено в цену операции, не требуется включать отдельные исходные данные или корректировку существующих исходных данных на дату операции для отражения влияния ограничения на передачу. Аналогичным образом не требуется включать отдельные исходные данные или корректировку существующих исходных данных на даты последующих оценок для отражения влияния ограничения на передачу.

Финансовое обязательство с возможностью погашения по требованию

Справедливая стоимость финансового обязательства с возможностью погашения по требованию (например, депозит до востребования) представляет собой сумму, не меньше суммы, подлежащей выплате по требованию с учетом дисконтирования с первого дня, с которого такая сумма может потребоваться к выплате.

6.6. Применение в отношении финансовых активов и финансовых обязательств с компенсирующими позициями по рыночным рискам или кредитному риску контрагента

Компания, удерживая группу финансовых активов и финансовых обязательств, подвергается рыночным рискам и кредитному риску каждого из контрагентов. Если Компания управляет такой группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе своей чистой подверженности рыночным рискам или кредитному риску, Компания применяет исключение, предусмотренное в настоящем разделе в отношении оценки справедливой стоимости. Данное исключение позволяет Компании оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Соответственно, Компания должна оценивать справедливую стоимость аналогично тому, как оценили бы участники рынка чистую подверженность риску на дату оценки.

Компания имеет право использовать исключение, предусмотренное в вышеприведенном параграфе, только в том случае, если Компания выполняет все нижеследующие условия:

- управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности Компания конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией по управлению рисками или инвестиционной стратегией;

- на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу Компании; и

- обязан (или принял решение) отражать данные финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

Исключение, предусмотренное выше, не имеет отношение к представлению финансовой отчетности. В некоторых случаях основа представления финансовых инструментов в бухгалтерском балансе отличается от основы для оценки финансовых инструментов, например, если какой-либо стандарт не требует или разрешает представление финансовых инструментов на нетто-основе. В таких случаях Компании, возможно, потребуется распределить корректировки на уровне портфеля между отдельными активами или обязательствами, которые входят в группу финансовых активов и финансовых обязательств, управляемых на основе чистой подверженности Компании рискам. Компания должна осуществлять такое распределение на рациональной и последовательной основе, используя методологию, приемлемую в сложившихся обстоятельствах.

Компания должна принять решение в рамках учетной политики в соответствии с разделом 2 «Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)» главы 1 об использовании исключения, предусмотренного выше. Компания, при использовании исключения, должна последовательно применять данную учетную политику, включая свою политику в отношении распределения корректировок с учетом спроса и предложения, и корректировок с учетом кредитного риска, в случае необходимости, от периода к периоду в отношении конкретного портфеля.

Исключение, предусмотренное выше, применяется только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, входящих в сферу применения раздела 3 «Финансовые активы и обязательства (МСБУ 32, МСФО 9, МСФО 7)» главы 2.

Подверженность рыночным рискам

В случае использования исключения, предусмотренного выше, для оценки справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств, управляемых на основе чистой подверженности Компании конкретному рыночному риску (или рискам), Компания должна применять цену в пределах спрэда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, к чистой подверженности Компании данным рыночным рискам.

В случае использования исключения, предусмотренного выше, Компания должна гарантировать, что рыночный риск (или риски), которому Компания подвержена в пределах данной группы финансовых активов и финансовых обязательств, по существу является таким же. Например, Компания не объединила бы процентный риск, связанный с финансовым активом, с риском изменения цен на товары, связанным с финансовым обязательством, поскольку это не уменьшило бы подверженность Компании процентному риску или риску изменения цен на товары. В случае использования исключения, предусмотренного выше, любой базисный риск, возникающий в результате наличия неидентичных параметров рыночного риска, должен учитываться при оценке справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в пределах группы.

Подверженность кредитному риску конкретного контрагента

В случае использования исключения, предусмотренного выше, для оценки справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств, принятых в сделках с конкретным контрагентом, Компания должна включать влияние чистой подверженности Компании кредитному риску данного контрагента или чистой подверженности контрагента кредитному риску Компании в оценку справедливой стоимости, если участники рынка учитывали бы любые существующие соглашения, уменьшающие подверженность кредитному риску, в случае неплатежа (например, генеральное соглашение о взаимозачёте с контрагентом или соглашение, требующее обмена залогового имущества на основе чистой подверженности каждой стороны кредитному риску другой стороны). Оценка справедливой стоимости должна отражать ожидания участников рынка в отношении вероятности того, что такая договоренность была бы обеспечена правовой санкцией в случае неплатежа.

6.7. Справедливая стоимость при первоначальном признании

Если актив приобретается или обязательство принимается при проведении операции обмена такого актива или обязательства, цена операции - это цена, заплаченная за приобретение актива или полученная за принятие обязательства (*входная цена*). Напротив, справедливая стоимость актива или обязательства - это цена, которая была бы получена при продаже актива или выплачена при передаче обязательства (выходная цена).

Участники рынка не всегда продают активы по ценам, заплаченным за их приобретение. Аналогичным образом, организации не всегда передают обязательства по ценам, полученным за их принятие. Во многих случаях цена операции будет равняться справедливой стоимости (например, так может обстоять дело в случае, когда на дату операции проводится операция по покупке актива на рынке, на котором актив был бы продан).

При установлении того, является ли справедливая стоимость при первоначальном признании равной цене операции, Компания должна принимать во внимание факторы, специфические для операции и для данного актива или обязательства.

Если какой-либо другой раздел настоящей учетной политики требует или разрешает Компании оценивать актив или обязательство при первоначальном признании по справедливой стоимости, а цена операции отличается от справедливой стоимости, Компания должна признавать возникающий при этом доход или убыток в составе прибыли или убытка за исключением случаев, когда данный раздел предусматривает иное.

6.8. Методы оценки

Компания должна использовать такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя релевантные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные, как правило, используются следующие три метода:

* официальный перевод технического руководства к Международным стандартам по оценке прилагается в Приложении 2.

Рыночный подход. При рыночном подходе используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес. Например, в методах оценки, совместимых с рыночным подходом, часто используются рыночные множители, возникающие из комплекта сопоставимых показателей. Множители могут находиться в одних диапазонах с другим множителем по каждому сопоставимому показателю. Для выбора надлежащего множителя из диапазона требуется использовать суждение с учетом качественных и количественных факторов, специфических для оценки. Методы оценки, совместимые с рыночным подходом, включают матричное ценообразование. Матричное ценообразование - это математический метод, используемый преимущественно для оценки некоторых видов финансовых инструментов, таких как долговые ценные бумаги, не основываясь лишь на котируемых ценах на определенные ценные бумаги, а скорее на отношении ценных бумаг к другим котируемым ценным бумагам, используемым как ориентир.

Затратный подход. При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто

называемой текущей стоимостью замещения). С точки зрения продавца как участника рынка цена, которая была бы получена за актив, основана на той сумме, которую покупатель как участник рынка заплатит, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимой пользой, с учетом морального износа. Причина этого заключается в том, что покупатель как участник рынка не заплатил бы за актив сумму больше, чем сумма, за которую он мог бы заменить производительную способность данного актива. Моральный износ включает в себя физическое ухудшение, функциональное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание, и является более широким понятием, чем износ в целях подготовки и представления финансовой отчетности (распределение исторической стоимости) или налоговых целях (использование определенных сроков полезной службы). Во многих случаях метод текущей стоимости замещения используется для оценки справедливой стоимости материальных активов, которые используются в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами.

Доходный подход. При использовании доходного подхода будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм. Такие методы оценки включают, например, следующее:

- методы оценки по приведенной стоимости, как описано в Приложении 1 «Методы оценки по приведенной стоимости»;

- модели оценки опциона, такие как формула Блэка-Шоулса-Мертона или биномиальная модель (то есть структурная модель), которые включают методы оценки по приведенной стоимости и отражают как временную, так и внутреннюю стоимость опциона; и

- метод дисконтированных денежных потоков, который используется для оценки справедливой стоимости некоторых нематериальных активов.

Компания может использовать один или несколько методов оценки. Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами. Оценка справедливой стоимости - это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

Если цена операции представляет собой справедливую стоимость при первоначальном признании и в последующих периодах для оценки справедливой стоимости будет использоваться метод оценки, при котором используются ненаблюдаемые исходные данные, такой метод оценки должен быть откалиброван таким образом, чтобы при первоначальном признании результат, полученный при использовании данного метода оценки, равнялся цене операции. Калибровка гарантирует отражение в методе оценки текущих рыночных условий и помогает Компании определить, необходимо ли корректировать метод оценки (например, актив или обязательство может иметь характеристику, которая не учитывается данным методом оценки). После первоначального признания при оценке справедливой стоимости с использованием метода или методов оценки, при которых используются ненаблюдаемые исходные данные, Компания должна убедиться в том, что данные методы оценки отражают наблюдаемые рыночные данные (например, цену на аналогичный актив или обязательство) на дату оценки.

Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, должны применяться последовательно. Однако, необходимо вносить изменение в метод оценки или его применение (например, изменение его взвешенного значения при использовании

множественных методов оценки или изменение корректировки, применяемой к методу оценки), если такое изменение приводит к получению оценки, равной справедливой стоимости или наиболее точно представляющей ее в сложившихся обстоятельствах. Так может обстоять дело, если, например, имеет место любое из следующих событий:

- развиваются новые рынки;
- становится доступной новая информация;
- ранее используемая информация больше не является доступной;
- усовершенствуются методы оценки; или
- изменяются рыночные условия.

Изменения, возникающие в результате изменения метода оценки или его применения, должны отражаться в учете как изменение бухгалтерской оценки в соответствии с разделом 2 «Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки (МСБУ 8)» главы 1. Однако раскрытие информации об изменении бухгалтерской оценки не требуется в отношении изменений, возникающих в результате изменения метода оценки или его применения.

Исходные данные для методов оценки

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для некоторых активов и обязательств (например, финансовые инструменты) включают биржевые (фондовые) рынки, дилерские рынки, посреднические рынки и рынки «от принципала к принципалу».

Компания должна отбирать исходные данные, совместимые с характеристиками актива или обязательства, которые участники рынка учитывали бы при проведении операции с активом или обязательством. В некоторых случаях такие характеристики приводят к применению корректировки, такой как премия или дисконт (например, премия за контроль или дисконт неконтролирующей доли). Однако, оценка справедливой стоимости не должна включать премию или дисконт, который не согласуется с единицей учета, принятой в данном разделе, который требует или разрешает оценку справедливой стоимости. Премии или дисконты, которые отражают размер как характеристику пакета удерживаемого Компанией (особенно, блокирующий фактор, который корректирует котируемую цену актива или обязательства, потому что обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании), нежели как характеристику актива или обязательства (например, премия за контроль при оценке справедливой стоимости контролирующей доли), не должны учитываться при оценке справедливой стоимости. Во всех случаях при наличии на активном рынке котируемой цены (то есть исходные данные 1 Уровня) на актив или обязательство при оценке справедливой стоимости Компания должна использовать такую цену без корректировки, за исключением случаев, предусмотренных ниже.

Исходные данные, основанные на ценах покупки и продажи

Если актив или обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, имеет цену покупки и цену продажи (например, исходные данные дилерского рынка), цена в пределах спрэда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какой категории такие исходные данные относятся в пределах иерархии справедливой стоимости (то есть к 1, 2 или 3 Уровню). Использование цен на покупку по позициям активов и цен на продажу по позициям обязательств, является правом, но не обязательством.

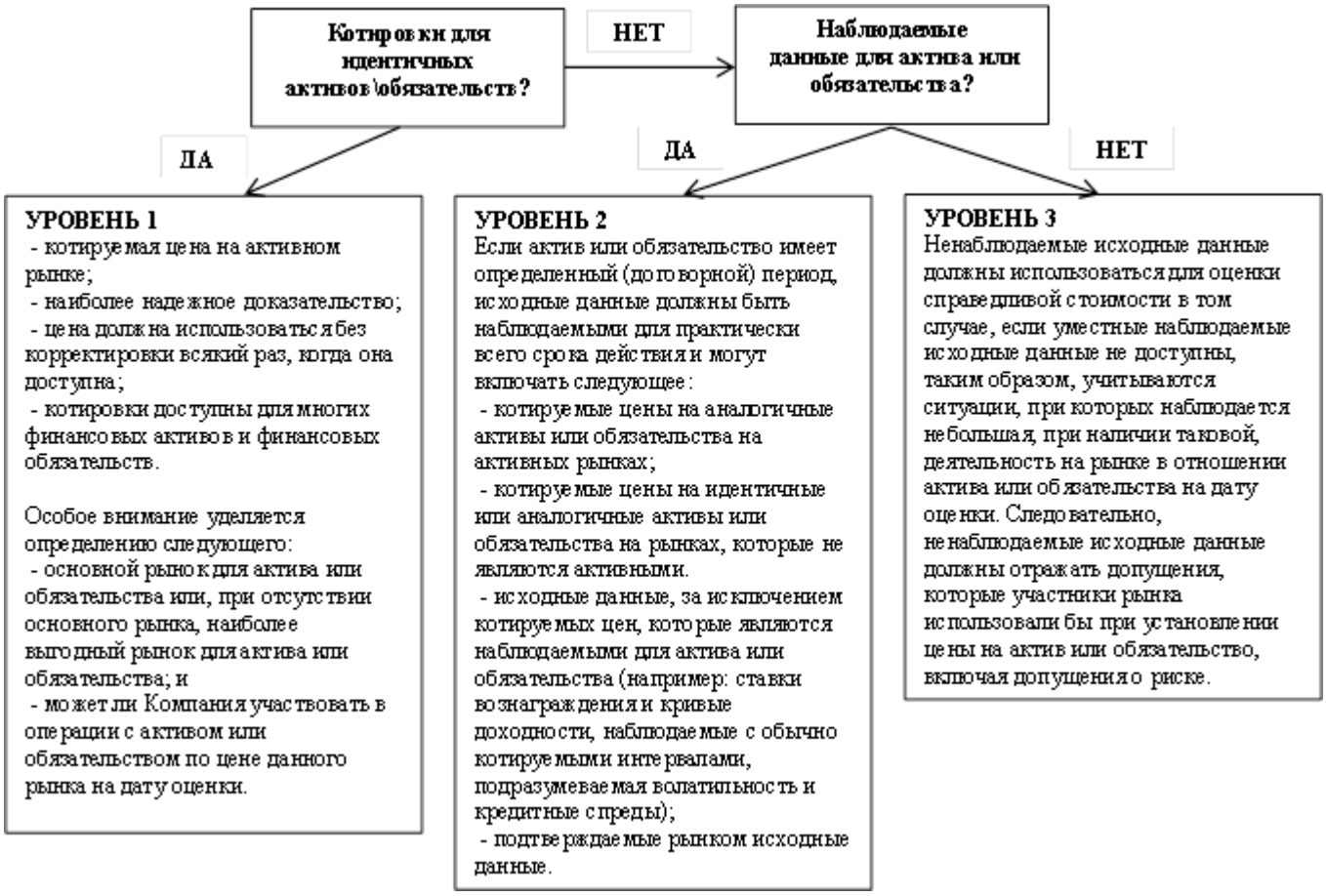
Настоящий раздел не исключает использование среднерыночного ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве

практического подручного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спрэда по спросу и предложению.

Иерархия справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости отражает значимость используемых исходных данных для определения справедливой стоимости.

Ниже представлено дерево решений в отношении применения уровней иерархии:



Допущения о риске включают риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости (такому как модель ценообразования), и риск, присущий исходным данным метода оценки. Оценка, не включающая корректировку с учетом рисков, не будет представлять оценку справедливой стоимости, если участники рынка будут включать такую корректировку при установлении цены на актив или обязательство. Например, может возникнуть необходимость включить корректировку с учетом рисков при наличии значительной неопределенности оценки (например, в том случае, если произошло значительное снижение объема или уровня деятельности относительно обычной деятельности на рынке в отношении данного актива или обязательства, или аналогичных активов или обязательств, и Компания решила, что цена операции или котируемая цена не представляет собой справедливую стоимость).

Корректировки исходных данных

Исходные данные 1 Уровня. Компания должна корректировать исходные данные 1 Уровня только в следующих случаях:

- когда Компания удерживает большое количество аналогичных (но неидентичных) активов или обязательств (например, долговые ценные бумаги), которые оцениваются по справедливой стоимости, а котируемая цена на активном рынке существует, но не является доступной в любой момент, для каждого из данных активов или обязательств по отдельности;

- когда котируемая цена на активном рынке не представляет собой справедливую стоимость на дату оценки. Так может обстоять дело, когда, например, существенные события (такие как, операции на рынке «от принципала к принципалу», торги на посредническом рынке или объявления) имеют место после закрытия рынка, но до наступления даты оценки. Компания должна установить и последовательно применять политику идентификации таких событий, которые могут повлиять на оценки справедливой стоимости. Однако, если котируемая цена корректируется с учетом новой информации, такая корректировка приводит к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости.

- при оценке справедливой стоимости обязательства или собственного долевого инструмента Компании с использованием котируемой цены на идентичную единицу, которая продается как актив на активном рынке, и такая цена должна корректироваться с учетом факторов, специфических для единицы или актива. Если корректировка котируемой цены актива не требуется, результатом будет получение оценки справедливой стоимости, относимой к 1 Уровню в иерархии справедливой стоимости. Однако любая корректировка котируемой цены актива приведет к получению оценки справедливой стоимости, относимой к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости.

Если Компания удерживает позицию отдельного актива или обязательства (включая позицию, состоящую из большого количества идентичных активов или обязательств, таких как пакет финансовых инструментов), а актив или обязательство продается на активном рынке, справедливая стоимость данного актива или обязательства должна оцениваться в пределах 1 Уровня в размере суммы, полученной при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка не достаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Исходные данные 2 Уровня. Корректировки исходных данных 2 Уровня меняются в зависимости от факторов, специфических для актива или обязательства. Такие факторы включают следующее:

- состояние или местонахождение актива;

- степень, в которой исходные данные относятся к единицам, которые сопоставимы с активом или обязательством (включая те факторы, которые описаны в разделе «Обязательства и долевые инструменты, удерживаемые другими сторонами как активы»); и

- объем или уровень деятельности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

Корректировка исходных данных 2 Уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные 3 Уровня. Компания должна разработать ненаблюдаемые исходные данные, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Компании. При разработке ненаблюдаемых исходных данных Компания может отталкиваться от своих собственных данных, но Компания должна корректировать эти данные, если обоснованно доступная информация указывает на то, что другие участники рынка использовали бы другие данные или существует какая-то информация, специфическая для Компании, которая не доступна для других участников рынка (например, синергия, специфическая для Компании). У Компании нет необходимости прилагать чрезмерные усилия, чтобы получить информацию о допущениях участников рынка. Однако Компания должна учитывать всю

информацию о допущениях участников рынка, которая является обоснованно доступной. Ненаблюдаемые исходные данные, разработанные в соответствии с вышеописанной процедурой, считаются допущениями участников рынка и удовлетворяют цели оценки справедливой стоимости.

6.9 Раскрытие информации

Компания должна раскрыть информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить следующее:

- в отношении активов и обязательств, на повторяющейся или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, методы оценки и исходные данные, используемые для получения данных оценок.

- в отношении повторяющихся оценок справедливой стоимости с использованием значительных ненаблюдаемых исходных данных (3 Уровень), влияние оценок на прибыль или убыток, или прочий совокупный доход за период.

Для того, чтобы выполнить цели, изложенные выше, Компания должна рассмотреть все следующие вопросы:

а) степень детализации, необходимая для выполнения требований о раскрытии информации;

б) насколько большое значение следует придавать каждому из различных требований;

в) необходимый уровень объединения или детализации информации; и

г) нужна ли пользователям финансовой отчетности дополнительная информация для оценки раскрытой количественной информации.

Если информация, раскрытая в соответствии с настоящим и другими разделами учетной политики Компании, является недостаточной для достижения целей, изложенных выше, то Компания должна раскрыть дополнительную информацию, необходимую для достижения данных целей.

Компания должна раскрыть, по крайней мере, следующую информацию по каждому классу активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания:

а) в отношении повторяющихся и однократных оценок справедливой стоимости, оценки справедливой стоимости на конец отчетного периода, а для однократных оценок справедливой стоимости, причины для их получения. Повторяющиеся оценки справедливой стоимости активов или обязательств представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими разделами учетной политики в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. Однократные оценки справедливой стоимости активов или обязательств представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими разделами учетной политики в бухгалтерском балансе при определенных обстоятельствах (например, когда Компания оценивает актив, предназначенный для продажи, по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, потому что справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу ниже его балансовой стоимости).

б) в отношении повторяющихся и однократных оценок справедливой стоимости, уровень в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся данные оценки справедливой стоимости в целом (1, 2 или 3 Уровень).

в) в отношении активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода, которые оцениваются по справедливой стоимости на повторяющейся основе, суммы любых переводов между 1 Уровнем и 2 Уровнем в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов и политика Компании в отношении установления того, когда переводы с уровня на уровень, считаются имевшими место. Переводы на каждый уровень должны раскрываться и обсуждаться отдельно от переводов с каждого уровня.

г) в отношении повторяющихся и однократных оценок справедливой стоимости, относимых ко 2 Уровню и 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, описание

метода или методов оценки и исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости. При внесении какого-либо изменения в метод оценки (например, переход от рыночного подхода к доходному подходу или использование дополнительного метода оценки), Компания должна раскрыть информацию о данном изменении и его причину(ы). В отношении оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, Компания должна предоставить количественную информацию о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых в оценке справедливой стоимости. Компания не обязана разрабатывать количественную информацию, чтобы выполнить это требование о раскрытии информации, если количественные ненаблюдаемые исходные данные не разрабатываются Компанией при оценке справедливой стоимости (например, когда Компания использует цены предшествующих операций или информацию третьих сторон о ценах, не корректируя ее). Однако, делая такое раскрытие, Компания не может игнорировать количественные ненаблюдаемые исходные данные, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости и обоснованно доступными для Компании.

д) в отношении повторяющихся оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, сверка сальдо на начало периода и сальдо на конец периода, с отдельным раскрытием изменений, имевших место в течение периода, которые относятся к следующему:

i. общие доходы или убытки за период, признанные в составе прибыли или убытка, и статья или статьи в составе прибыли или убытка, в которых данные доходы или убытки признаны.

ii. общие доходы или убытки за период, признанные в составе прочего совокупного дохода, и статья или статьи в составе прочего совокупного дохода, в которых данные доходы или убытки признаны.

iii. покупки, продажи, выпуск и расчеты (каждый из данных видов изменений раскрывается отдельно).

iv. суммы любых переводов на 3 Уровень и с 3 Уровня в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов и политика Компании в отношении установления того, когда переводы с уровня на уровень, считаются имевшими место. Переводы на 3 Уровень должны раскрываться и обсуждаться отдельно от переводов с 3 Уровня.

е) в отношении повторяющихся оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, сумма общих доходов или убытков за период, описанных в подпункте (д)(i), включенная в состав прибыли или убытка и относимая на изменение нереализованной прибыли или убытков, относящихся к данным активам и обязательствам, удерживаемым на конец отчетного периода, и статья или статьи в составе прибыли или убытка, в которых нереализованная прибыль или убытки признаны.

ж) в отношении повторяющихся и однократных оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, описание процессов оценки, используемых Компанией (включая, например, то, как Компания принимает решения, связанные с политикой и процедурами оценки, и анализирует изменения в оценках справедливой стоимости, происходящие от периода к периоду).

з) в отношении повторяющихся оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости:

i. в отношении всех таких оценок, подробное описание чувствительности оценок справедливой стоимости к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение таких исходных данных на другую сумму может привести к получению значительно более высокой или более низкой оценки справедливой стоимости. При наличии взаимосвязи между такими исходными данными и другими ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в оценке справедливой стоимости, Компания должна также предоставить описание таких взаимосвязей и того, как они могут усилить или смягчить эффект

изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости. Для того, чтобы выполнить данное требование о раскрытии информации, подробное описание чувствительности к изменениям ненаблюдаемых исходных данных должно включать, как минимум, ненаблюдаемые исходные данные, раскрываемые при выполнении требования (г).

ii. в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, если изменение одного или нескольких ненаблюдаемых исходных данных с целью отражения обоснованно возможных альтернативных допущений значительно изменило бы справедливую стоимость, Компания должна указать данный факт и раскрыть влияние таких изменений. Компания должна раскрыть информацию о том, как было рассчитано влияние изменения с целью отражения обоснованно возможного альтернативного допущения. С этой целью, должно быть принято суждение о значительности такого влияния в отношении прибыли или убытка, и общей суммы активов или общей суммы обязательств, или, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей суммы капитала.

и) в отношении повторяющихся и однократных оценок справедливой стоимости, если текущее использование нефинансового актива отличается от его наилучшего и наиболее эффективного использования, Компания должна раскрыть данный факт и то, почему нефинансовый актив используется не лучшим и наиболее эффективным образом.

Компания должна осуществлять надлежащую классификацию активов и обязательств на основе следующего:

- характер, характеристики и риски актива или обязательства; и
- уровень в иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости.

Возможно, потребуется большее количество классов для оценок справедливой стоимости, относимых к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, потому что данные оценки имеют большую степень неопределенности и субъективности. Надлежащая классификация активов и обязательств, по которым должна быть раскрыта информации об оценках справедливой стоимости, требует принятия суждения. Класс активов и обязательств зачастую будет требовать более детальной разбивки, чем линейные статьи, представленные в бухгалтерском балансе. Однако, Компания должна предоставлять информацию, достаточную для сверки с линейными статьями, представленными в бухгалтерском балансе. Если каким-либо другим разделом учетной политики оговаривается класс актива или обязательства, Компания может использовать данный класс при раскрытии информации, требуемой в настоящем разделе, если данный класс отвечает требованиям, предусмотренным в этом пункте.

Компания должна раскрыть и последовательно соблюдать свою политику по определению того, когда переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место в соответствии с подпунктами (в) и (д) (iv) выше. Политика в отношении времени признания переводов должна быть одинаковой для переводов на уровни и для переводов с уровней. Примеры положений политики по определению времени переводов включают следующее:

- дата возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.
- начало отчетного периода.
- конец отчетного периода.

Если Компания принимает решение в рамках учетной политики об использовании исключения, предусмотренного в пункте 6.6 выше, Компания должна раскрыть данный факт.

По каждому классу активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается справедливая стоимость, Компания должна раскрыть информацию, требуемую в соответствии с

подпунктами (б), (г) и (з). Однако, Компания не обязана раскрывать количественную информацию о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых в оценках справедливой стоимости, которые относятся к 3 Уровню в иерархии справедливой стоимости, как того требует подпункт (г) выше. В отношении таких активов и обязательств Компании нет необходимости раскрывать другую информацию, требуемую настоящим разделом.

В отношении обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости и выпускаемого с неотделимым требованием обеспечить поддержку кредитного качества третьей стороны, эмитент должен раскрыть факт существования такого требования обеспечить поддержку кредитного качества и тот факт, отражено ли оно в оценке справедливой стоимости данного обязательства.

Компания должна раскрывать количественную информацию, требуемую настоящим разделом, в табличном формате, за исключением случаев, когда другой формат является более приемлемым.

Приложение 1. Методы оценки по приведенной стоимости

Метод оценки по приведенной стоимости, используемый для определения справедливой стоимости, будет зависеть от фактов и обстоятельств, специфических для оцениваемого актива или обязательства (например, наблюдаются ли цены на сопоставимые активы или обязательства на рынке), и наличия достаточных данных.

Компоненты оценки по приведенной стоимости

Приведенная стоимость (то есть применение доходного подхода) - это инструмент, используемый для связывания будущих сумм (например, потоков денежных средств или значений стоимости) с существующей суммой с использованием ставки дисконтирования. Определение справедливой стоимости актива или обязательства с использованием метода оценки по приведенной стоимости охватывает все следующие элементы с точки зрения участников рынка на дату оценки:

а) оценка будущих потоков денежных средств от оцениваемого актива или обязательства.

б) ожидания в отношении возможных изменений суммы и времени получения потоков денежных средств, представляющих неопределенность, присущую потокам денежных средств.

в) временная стоимость денег, представленная ставкой по безрисковым монетарным активам, сроки погашения или сроки действия которых совпадают с периодом, охватываемым потоками денежных средств, и которые не представляют никакой неопределенности в отношении сроков и риска дефолта для их держателя (то есть безрисковая ставка вознаграждения).

г) цена, уплачиваемая за принятие неопределенности, присущей потокам денежных средств (то есть премия за риск).

д) другие факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в сложившихся обстоятельствах.

е) в отношении обязательства, риск невыполнения обязательств, относящийся к данному обязательству, включая собственный кредитный риск предприятия (то есть лица, принявшего на себя обязательство).

Общие принципы

Методы оценки по приведенной стоимости отличаются в зависимости от того, как они используют элементы, описанные выше. Однако, все следующие ниже общие принципы регулируют применение любого метода оценки по приведенной стоимости, используемого для оценки справедливой стоимости:

а) Потоки денежных средств и ставки дисконтирования должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

б) Для потоков денежных средств и ставок дисконтирования должны учитываться только те факторы, которые относятся к оцениваемому активу или обязательству.

в) Для того чтобы избежать двойного учета или не упустить влияние факторов риска, ставки дисконтирования должны отражать допущения, совместимые с допущениями, присущими потокам денежных средств. Например, ставка дисконтирования, отражающая неопределенность ожиданий в отношении будущего дефолта, будет приемлемой при использовании предусмотренных договором потоков денежных средств от ссуды (то есть метод корректировки ставки дисконтирования). Та же самая ставка не должна применяться при использовании ожидаемых (то есть взвешенных с учетом вероятности) потоков денежных средств (то есть метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости), потому что ожидаемые потоки денежных средств уже отражают допущения о неопределенности в отношении будущего дефолта; вместо этого должна использоваться ставка дисконтирования, соизмеримая с риском, присущим ожидаемым потокам денежных средств.

г) Допущения в отношении потоков денежных средств и ставок дисконтирования должны быть последовательными между собой. Например, номинальные потоки денежных средств, которые включают эффект инфляции, должны дисконтироваться по ставке, включающей эффект инфляции. Номинальная безрисковая ставка вознаграждения включает эффект инфляции. Фактические потоки денежных средств, исключающие эффект инфляции, должны дисконтироваться по ставке, исключающей эффект инфляции. Аналогичным образом потоки денежных средств за вычетом налогов должны дисконтироваться с использованием ставки дисконтирования за вычетом налогов. Потоки денежных средств до уплаты налогов должны дисконтироваться по ставке, совместимой с указанными потоками денежных средств.

д) Ставки дисконтирования должны учитывать основополагающие экономические факторы, связанные с валютой, в которой выражены потоки денежных средств.

Риск и неопределенность

Определение справедливой стоимости с использованием методов оценки по приведенной стоимости осуществляется в условиях неопределенности, потому что используемые потоки денежных средств являются скорее расчетными величинами, нежели известными суммами. Во многих случаях как сумма, так и сроки получения потоков денежных средств являются неопределенными. Даже предусмотренные договором фиксированные суммы, такие как платежи о ссуде, являются неопределенными, если существует риск дефолта.

Участники рынка обычно требуют компенсацию (то есть премию за риск) за принятие неопределенности, присущей потокам денежных средств, связанных с активом или обязательством. Оценка справедливой стоимости должна включать премию за риск, отражающую сумму, которую участники рынка потребовали бы в качестве компенсации за принятие неопределенности, присущей потокам денежных средств. В противном случае оценка не будет достоверно представлять справедливую стоимость. В некоторых случаях определение соответствующей премии за риск может вызвать затруднения. Однако степень трудности сама по себе не является причиной, достаточной для исключения премии за риск.

Методы оценки по приведенной стоимости отличаются в зависимости от того, какие корректировки они вносят с учетом риска, и от вида потоков денежных средств, который они используют. Например:

а) При применении метода корректировки ставки дисконтирования используются откорректированная с учетом риска ставка дисконтирования и предусмотренные договором, обещанные или наиболее вероятные потоки денежных средств.

б) При применении первого метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости используются откорректированные с учетом риска ожидаемые потоки денежных средств и безрисковая ставка.

в) При применении второго метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости используются ожидаемые потоки денежных средств, не откорректированные с учетом риска, и ставка дисконтирования, откорректированная с учетом премии за риск, которую требуют участники рынка. Такая ставка отличается от ставки, используемой при применении метода корректировки ставки дисконтирования.

Метод корректировки ставки дисконтирования

При применении метода корректировки ставки дисконтирования используется один набор потоков денежных средств из диапазона возможных расчетных сумм, предусмотренных договором или обещанных (как в случае с облигацией), или наиболее вероятные потоки денежных средств. Во всех без исключения случаях указанные потоки денежных средств являются условными и зависят от возникновения определенных событий (например, предусмотренные договором или обещанные потоки денежных средств по облигации являются условными и зависят от возникновения случая дефолта со стороны дебитора). Ставка дисконтирования, используемая для метода корректировки ставки дисконтирования, возникает из наблюдаемых ставок доходности по сопоставимым активам или обязательствам, обращающимся на рынке. Соответственно, предусмотренные договором, обещанные или наиболее вероятные потоки денежных средств дисконтируются по наблюдаемой или расчетной рыночной ставке для таких условных потоков денежных средств (то есть рыночной ставке доходности).

Метод корректировки ставки дисконтирования требует анализа рыночных данных по сопоставимым активам или обязательствам. Сопоставимость устанавливается путем рассмотрения характера потоков денежных средств (например, предусматриваются ли потоки денежных средств договором или нет, и вероятность того, будут ли они одинаково реагировать на изменения экономических условий), а также других факторов (например, кредитного положения, залогового имущества, сроков, ограничительных условий и ликвидности).

В качестве альтернативы, если отдельный сопоставимый актив или обязательство не отражает достоверно риск, присущий потокам денежных средств, связанных с оцениваемым активом или обязательством, можно установить ставку дисконтирования, используя данные по нескольким сопоставимым активам или обязательствам вместе с безрисковой кривой доходности (то есть используя метод «кумулятивного построения»).

Для того чтобы проиллюстрировать метод кумулятивного построения, допустим, что Актив А представляет собой предусмотренное договором право на получение 800 денежных единиц через год (то есть отсутствует неопределенность в отношении сроков). Существует сформировавшийся рынок для сопоставимых активов, и информация о данных активах, включая информацию о ценах, является доступной. Из указанных сопоставимых активов:

а) Актив В представляет собой предусмотренное договором право на получение 1,200 денежных единиц через год, а его рыночная цена составляет 1,083 денежные единицы. Таким образом, подразумеваемая годовая ставка доходности (то есть рыночная ставка доходности за один год) составляет 10.8 процентов

[(1,200 / 1,083) - 1].

б) Актив С представляет собой предусмотренное договором право на получение 700 денежных единиц через два года, а его рыночная цена составляет 566 денежных единиц. Таким образом, подразумеваемая годовая ставка доходности (то есть рыночная ставка доходности за два года) составляет 11.2 процентов

[(700 / 566) ^0.5 - 1].

в) Все три актива сопоставимы в отношении риска (то есть дисперсии возможных выплат и кредита).

На основании анализа сроков предусмотренных договором платежей, которые будут получены в отношении Актива А, относительно сроков, предусмотренных для Актива В и Актива С (то есть один год для Актива В против двух лет для Актива С), Актив В

считается более сопоставимым Активу А. При использовании предусмотренного договором платежа, который будет получен в отношении Актива А (800 денежных единиц) и рыночной ставки за один год, предусмотренной в связи с Активом В (10.8 процентов), справедливая стоимость Актива А составляет 722 денежные единицы (800 / 1.108). В качестве альтернативы, при отсутствии доступной рыночной информации по Активу В, рыночная ставка могла бы быть получена из информации об Активе С с использованием метода кумулятивного построения. В таком случае рыночная ставка за два года, обозначенная для Актива С (11.2 процентов), была бы откорректирована до получения рыночной ставки за год с использованием временной структуры безрисковой кривой доходности. Могут потребоваться дополнительная информация и анализ для определения того, являются ли одинаковыми премии за риск для одногодичных и двухгодичных активов. Если устанавливается, что премии за риск для одногодичных и двухгодичных активов неодинаковые, рыночная ставка доходности за два года должна быть дополнительно откорректирована с учетом такого влияния.

Если к фиксированным поступлениям или платежам применяется метод корректировки ставки дисконтирования, корректировка с учетом риска, присущего потокам денежных средств, связанных с оцениваемым активом или обязательством, включается в ставку дисконтирования. В некоторых случаях применения метода корректировки ставки дисконтирования к потокам денежных средств, которые не являются поступлениями или платежами, может потребоваться корректировка потоков денежных средств для достижения сопоставимости с наблюдаемым активом или обязательством, из информации о котором была получена ставка дисконтирования.

Метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости

При применении метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости в качестве отправной точки используется набор потоков денежных средств, который представляет взвешенное с учетом вероятности среднее значение всех возможных будущих потоков денежных средств (то есть ожидаемые потоки денежных средств). Получаемая в результате расчетная величина идентична ожидаемой стоимости, которая в статистическом выражении является средневзвешенным значением возможной стоимости дискретной случайной переменной с соответствующей взвешиваемой вероятностью. Поскольку все возможные потоки денежных средств взвешиваются с учетом вероятности, получаемый в результате ожидаемый поток денежных средств не является условным и не зависит от возникновения какого-либо определенного события (в отличие от потоков денежных средств, используемых для метода корректировки ставки дисконтирования).

При принятии решения об инвестировании не расположенные к принятию риска участники рынка учитывали бы риск того, что фактические потоки денежных средств могут отличаться от ожидаемых потоков денежных средств. В теории портфельного выбора различаются два типа риска:

а) несистематический (диверсифицируемый) риск, который является специфическим для конкретного актива или обязательства.

б) систематический (недиверсифицируемый) риск, который является общим для актива или обязательства и других единиц в диверсифицируемом портфеле.

В теории портфельного выбора считается, что на рынке, находящемся в равновесии, участникам рынка компенсируется принятие только систематического риска, присущего потокам денежных средств. (На неэффективных рынках или рынках, не находящихся в равновесии, могут быть доступны другие формы дохода или компенсации).

Первый метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости корректирует ожидаемые потоки денежных средств, связанных с активом, с учетом систематического (то есть рыночного) риска путем вычитания наличной премии за риск (то есть ожидаемых потоков денежных средств, откорректированных с учетом риска). Такие ожидаемые потоки денежных средств, откорректированные с учетом риска, представляют надежный

эквивалент потоков денежных средств, который дисконтируется по безрисковой ставке вознаграждения.

Надежный эквивалент потоков денежных средств подразумевает ожидаемый поток денежных средств (в соответствии с определением), корректируемый с учетом риска таким образом, чтобы участник рынка не зависел от обмена определенного потока денежных средств на ожидаемый поток денежных средств. Например, если бы участник рынка пожелал бы обменять ожидаемый поток денежных средств в размере 1,200 денежных единиц на определенный поток денежных средств в размере 1,000 денежных единиц, то сумма в размере 1,000 денежных единиц представляла бы собой надежный эквивалент для суммы в размере 1,200 денежных единиц (то есть сумма в 200 денежных единиц представляла бы собой наличную премию за риск). В этом случае участник рынка не зависел бы от удерживаемого актива.

В отличие от вышеизложенного, второй метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости вносит корректировку с учетом систематического (то есть рыночного) риска, применяя премию за риск к безрисковой ставке вознаграждения. Соответственно, ожидаемые потоки денежных средств дисконтируются по ставке, которая соответствует ожидаемой ставке, связанной с потоками денежных средств, взвешенными с учетом вероятности (то есть ожидаемая ставка доходности). Модели, используемые для ценообразования рисковых активов, такие как модель определения стоимости капитала, могут использоваться для оценки ожидаемой ставки доходности. Поскольку ставка дисконтирования, используемая для метода корректировки ставки дисконтирования, является ставкой доходности, относящейся к условным потокам денежных средств, она, вероятно, будет выше ставки дисконтирования, используемой во втором методе оценки по ожидаемой приведенной стоимости, которая является ожидаемой ставкой доходности, относящейся к ожидаемым потокам денежных средств или к потокам денежных средств, взвешенным с учетом вероятности.

Для того чтобы проиллюстрировать первый и второй методы, допустим, что в отношении актива ожидалось получение потоков денежных средств в размере 780 денежных единиц через год, которые определялись на основе возможных потоков денежных средств и вероятностей, указанных ниже. Применимая безрисковая ставка вознаграждения для потоков денежных средств с одногодичным горизонтом составляет 5 процентов, а систематическая премия за риск для актива с таким же профилем риска составляет 3 процента.

Вероятные потоки денежных средств	**Вероятность**	**Потоки денежных средств, взвешенные с учетом вероятности**
500 денежных единиц	15 процентов	75 денежных единиц
800 денежных единиц	60 процентов	480 денежных единиц
900 денежных единиц	25 процентов	225 денежных единиц
Ожидаемые потоки денежных средств		**780 денежных единиц**

В этом простом примере ожидаемые потоки денежных средств (780 денежных единиц) представляют собой взвешенное с учетом вероятности среднее значение трех возможных результатов. В более реалистичных ситуациях может существовать много возможных результатов. Однако для того чтобы применить метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости, не всегда нужно учитывать распределение всех возможных потоков денежных средств, используя сложные модели и методы. Вместо этого можно разработать ограниченное количество дискретных сценариев и вероятностей, которые

охватывают множество возможных потоков денежных средств. Например, предприятие может использовать реализованные потоки денежных средств за какой-либо соответствующий прошлый период, откорректированные с учетом изменений в обстоятельствах, имевших место впоследствии (например, изменения внешних факторов, включая экономические или рыночные условия, тенденции в отрасли и конкуренцию, а также изменения внутренних факторов, влияющих на предприятие специфическим образом), принимая во внимание допущения участников рынка.

В теории приведенная стоимость (то есть справедливая стоимость) потоков денежных средств, связанных с активом, остается одинаковой независимо от того, использовался первый метод или второй метод, а именно:

а) При использовании первого метода ожидаемые потоки денежных средств корректируются с учетом систематического (то есть рыночного) риска. При отсутствии рыночных данных, прямо указывающих сумму корректировки с учетом риска, такая корректировка может быть получена с помощью модели определения стоимости активов с использованием понятия надежных эквивалентов. Например, корректировка с учетом риска (то есть наличная премия за риск в размере 22 денежных единиц) могла быть установлена с использованием систематической премии за риск в размере 3 процентов

(780 - [780 × (1.05/1.08)]), что приводит к ожидаемым потокам денежных средств, откорректированным с учетом риска, в размере 758 денежных единиц (780 - 22). Сумма в размере 758 денежных единиц представляет собой надежный эквивалент для суммы в размере 780 денежных единиц и дисконтируется по безрисковой ставке вознаграждения (5 процентов). Приведенная стоимость (то есть справедливая стоимость) актива составляет 722 денежные единицы (758 /1.05).

б) При использовании второго метода ожидаемые потоки денежных средств не корректируются с учетом систематического (то есть рыночного) риска. Вместо этого корректировка с учетом этого риска включается в ставку дисконтирования. Таким образом, ожидаемые потоки денежных средств дисконтируются по ожидаемой ставке доходности в размере 8 процентов (то есть 5-процентная безрисковая ставка вознаграждения плюс 3-процентная систематическая премия за риск). Приведенная стоимость (то есть справедливая стоимость) актива составляет 722 денежные единицы (780 /1.08).

При использовании метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости для оценки справедливой стоимости может использоваться либо первый метод, либо второй метод. Выбор того, какой метод использовать, будет зависеть от фактов и обстоятельств, специфических для оцениваемого актива или обязательства, степени доступности достаточного количества данных и применяемых суждений.