

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
1.	пункт 1	1. Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах организаций.	<p>1. Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах организаций.</p> <p>При применении настоящего Стандарта организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.</p> <p>или использовать формулировки пункта 2.1 МСФО (IFRS) 9 для исключения отдельных финансовых инструментов (за исключением отдельных вопросов) из сферы применения настоящего ФСБУ.</p>	<p>Определению «финансовый инструмент» соответствуют:</p> <ul style="list-style-type: none"> дебиторская задолженность по аренде; обязательства по аренде; права на получение платежей в счет компенсации затрат, которые организация должна осуществить для погашения обязательства, которое она признает в качестве оценочного обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», или в отношении которого она ранее уже признала оценочное обязательство в соответствии с МСФО (IAS) 37; права и обязанности, являющиеся финансовыми инструментами и относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». <p>Порядок их учета (за исключением отдельных вопросов) относится к сфере применения других ФСБУ или МСФО (см. пункт 2.1 МСФО (IFRS) 9). Но редакция пункта 1 не исключает их из сферы применения настоящего ФСБУ.</p>	УЧТЕНО. Добавлен пункт 4.1 и пункт 7.2.
2.	пункт 3	3. Организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, может не применять определенные пункты настоящего Стандарта.	3. Организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, применяет требования главы ??? настоящего Стандарта.	<p>Предложения по упрощенным способам ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не применять дисконтирование и метод эффективной процентной ставки; - убыток от обесценения оценивать в сумме, на которую непогашенная сумма долга, включая проценты, или первоначальная стоимость некотируемого долевого финансового актива превышает их возмещаемую сумму; - оценивать финансовые инструменты при первоначальном признании по цене сделки (не отражать в учете разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью при первоначальном признании); - затраты по сделке и прочие доходы признавать в составе расходов и доходов в момент возникновения обязанности по уплате или права требовать платеж в соответствии с условиями договора (не амортизировать); - не оценивать финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не отражать часть переоценки финансовых обязательств (эффект от изменений кредитного риска) в прочем совокупном доходе; 	УЧТЕНО. Стандарт дополнен Главой XII «Упрощенный порядок».

				<ul style="list-style-type: none"> - оценивать по справедливой стоимости только котируемые финансовые инструменты; - некотируемые долговые инструменты оценивать в сумме основного долга, увеличенной на сумму начисленных процентов (равномерно начисленных дисконта или премии) за пользование основным долгом в соответствии с договорными условиями, за вычетом обесценения; - инвестиции в некотируемые долевые финансовые активы оценивать по первоначальной стоимости за вычетом невозмещаемой стоимости; - не пересчитывать стоимость при незначительной модификации условий договора; - не отражать прекращение признания в случае существенных модификаций условий договора; - не применять учет покупки или продажи финансовых активов на стандартных условиях; - прекращение признания отражать при переходе права собственности; - не применять требования реклассификации; - учитывать гибридные договоры без отделения встроенных производных инструментов. 	
3.	абзац 4 пункта 4	в) договорам страхования;	в) договорам страхования, за исключением договоров страхования и прав и обязанностей по договорам страхования, входящим в сферу применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 г. № 98н.	<p>Включение в Стандарт пункта 7.2 не является достаточным в отношении ранее направленного замечания.</p> <p>Пункт 7.2 Стандарта не отражает сферу применения ФСБУ.</p> <p>Имеющаяся редакция подпункта в) пункта 4 Стандарта может привести:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. к невозможности учета прав и обязанностей стороны, выпустившей договоры страхования, которые отвечают определению договора финансовой гарантии, входящего в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; 2. к невозможности учета прав и обязанностей, возникающих по инвестиционному договору с условиями дискреционного участия, который относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; 3. к невозможности учета производных инструментов, которые встроены в договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, но входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; 4. к невозможности учета инвестиционных составляющих, входящих в сферу применения МСФО 	УЧТЕНО. Подпункт «в» пункта 4 и пункт 7.1 изложены в новой редакции.

				<p>(IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;</p> <p>5. к невозможности учета прав и обязанностей организации, возникающих по договорам кредитных карт или по аналогичным договорам, закрепляющим кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей, которые отвечают определению договора страхования, но входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;</p> <p>6. к невозможности учета прав и обязанностей организации, возникающих по выпускаемым организацией договорам страхования, которые ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая иначе потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором, входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Согласно пункту 2.1 (е) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:</p> <p>2.1 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:</p> <p>...</p> <p>(е) прав и обязанностей, возникающих по договору страхования, как он определен в МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", или по инвестиционному договору с условиями дискреционного участия, который относится к сфере применения МСФО (IFRS) 17. Однако настоящий стандарт применяется к:</p> <p>(i) производным инструментам, которые встроены в договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если сами эти производные инструменты не являются договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 17;</p> <p>(ii) инвестиционным составляющим, которые отделяются от договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 17 требует такого отделения, кроме случаев, когда эта инвестиционная составляющая представляет собой инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, относящийся к сфере применения МСФО (IFRS) 17;</p> <p>(iii) правам и обязанностям стороны, выпустившей договоры страхования, которые отвечают определению договора финансовой гарантии. Однако если сторона,</p>	
--	--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

				<p>выпустившая договоры финансовой гарантии, ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования, то эта сторона может по своему усмотрению применять к таким договорам финансовой гарантии либо настоящий стандарт, либо МСФО (IFRS) 17 (см. пункты B2.5 - B2.6). Данная сторона может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено;</p> <p>(iv) правам и обязанностям организации, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающим по договорам кредитных карт или по аналогичным договорам, закрепляющим кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей, которые выпускает организация и которые отвечают определению договора страхования, но которые исключаются из сферы применения МСФО (IFRS) 17 пунктом 7(h). Однако в том и только в том случае, если страховое покрытие является договорным условием такого финансового инструмента, организация должна отделить этот компонент и применить к нему МСФО (IFRS) 17 (см. пункт 7(h) МСФО (IFRS) 17);</p> <p>(v) правам и обязанностям организации, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающим по выпускаемым организацией договорам страхования, которые ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая иначе потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором, если организация примет решение в соответствии с пунктом 8А МСФО (IFRS) 17 применять к таким договорам МСФО (IFRS) 9 вместо МСФО (IFRS) 17;</p> <p>В соответствии с пунктом 7 (е) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» организация не может применять МСФО (IFRS) 17 к договорам финансовой гарантии, за исключением случаев, когда выпустившая их сторона ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования. Данная сторона должна принять решение о применении к таким договорам финансовой гарантии либо МСФО</p>	
--	--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

				(IFRS) 17, либо МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление", МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Сторона, выпустившая договор, может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено;	
4.	пункт 7.1	7.1. Организация может принять решение о применении настоящего Стандарта в отношении тех инвестиций в дочерние, зависимые и совместные организации, которые входят в сферу применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».	7.1. Организация может принять решение о применении настоящего Стандарта в отношении инвестиций в дочерние, зависимые и совместные организации.	<p>Зависимость условий друг от друга.</p> <p>(1) Может принять решение о применении, если относится к сфере применения IFRS 9 (условие 2).</p> <p>(2) Относится к сфере применения IFRS 9, если организация приняла решение (условие 1).</p> <p>См. пункт 2.1 МСФО (IFRS) 9:</p> <p>«2.1. Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:</p> <p>(а) тех долей участия в дочерних организациях, ассоциированных организациях и совместных предприятиях, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" или МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". <u>Однако в некоторых случаях МСФО (IFRS) 10, МСФО (IAS) 27 или МСФО (IAS) 28 требуют от организации или разрешают ей осуществлять учет доли участия в дочерней организации, ассоциированной организации или в совместном предприятии в соответствии с некоторыми или всеми требованиями настоящего стандарта.</u> Организации также должны применять настоящий стандарт к производным инструментам, предметом которых является доля участия в дочерней организации, ассоциированной организации или совместном предприятии, кроме случаев, когда такой производный инструмент отвечает определению долевого инструмента организации, приведенному в МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление"; ...».</p>	Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) не распространяется на кредитные организации. Учет инвестиций в дочерние, зависимые и дочерние организации, не входящими в сферу IFRS 9, по правилам этого Стандарта, т.е. по правилам учета активов категорий 2 или 3 представляется неуместным. Такой учет не приведет к формированию полезной информации. В связи с этим прямое использование положений МСФО «по умолчанию» в отношении таких активов представляется более приемлемым.
5.	пункт 7.2	7.2. В случае если по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов в настоящем Стандарте, других	Предлагаем исключить.	Указанная норма уже содержится в пунктах 7.1 и 7.2 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).	Решение о дополнении Стандарта данным пунктом принято в связи с тем, что Положение по бухгалтерскому учету

		<p>федеральных или отраслевых стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов, то организация разрабатывает соответствующий способ исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами. При этом организация использует последовательно следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) международные стандарты финансовой отчетности; б) положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам; в) рекомендации в области бухгалтерского учета. <p>Организация, которая вправе применять упрощенные способы бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в случае отсутствия в настоящем Стандарте, других федеральных или отраслевых стандартах бухгалтерского учета по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов соответствующих способов вправе формировать учетную политику, руководствуясь исключительно требованием</p>			<p>«Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) не распространяется на кредитные организации.</p>
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------

6.	пункт 24.1	<p>рациональности.</p> <p>24.1 Для целей настоящего Стандарта справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. № 217н.</p>	<p>?? Для целей настоящего Стандарта справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. № 217н, за исключением оценки объектов бухгалтерского учета по долевым транзакциям.</p> <p>Справедливая стоимость объектов бухгалтерского учета по долевым транзакциям определяется в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. № 217н.</p>	<p>Не соответствует пункту 6А МСФО (IFRS) 2, согласно которому:</p> <p>«6А Определение справедливой стоимости, используемое в настоящем МСФО, отличается в некоторых аспектах от определения справедливой стоимости, используемого в МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". <u>Следовательно, при применении МСФО (IFRS) 2 организация оценивает справедливую стоимость в соответствии с настоящим МСФО, а не МСФО (IFRS) 13.</u>».</p> <p>Пункт предлагаем включить в главу V проекта ФСБУ.</p>	<p>УЧТЕНО.</p> <p>Пункт 24.1 изложен в новой редакции. Глава V дополнена пунктом 29.1.</p>
7.	пункт 27	<p>27. В целях оценки в бухгалтерском учете финансовые активы и финансовые обязательства подразделяются на три оценочные категории, обозначаемые в настоящем Стандарте, соответственно, как «первая категория», «вторая категория», «третья категория».</p>	<p>27. В целях оценки в бухгалтерском учете финансовые активы и финансовые обязательства подразделяются на следующие оценочные категории:</p> <p>долговые финансовые активы, оцениваемые после первоначального признания по амортизированной стоимости (далее – финансовые активы первой категории);</p> <p>финансовые активы, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений доходами или расходами в составе прибыли (убытка) с учетом положений Главы IX настоящего</p>	<p>Описание оценочных категорий должно отражать их сущность.</p> <p>Методы оценки финансовых активов и обязательств третьей категории не совпадают, несмотря на отнесение к одной оценочной категории.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 требует или разрешает применять более чем три метода оценки и отражения переоценки финансовых инструментов. Таким образом, наличие всего трех оценочных категорий не позволяет достичь цели оценки финансовых инструментов.</p> <p>Считаем целесообразным ввести оценочные категории отдельно для финансовых активов и отдельно для финансовых обязательств. Их число должно соответствовать числу применяемых методов оценки.</p> <p><u>Оценка финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9:</u> (1) амортизированная стоимость (пункт 4.1.2);</p>	<p>УЧТЕНО путем изложения пункта 41 в новой редакции со ссылкой на Главу X «Списание».</p> <p>Также во всех случаях, где порядок отнесения финансовых активов и финансовых обязательств к соответствующим категориям отличается, положения Главы V изложены отдельно для финансовых активов и отдельно для финансовых обязательств.</p>

			<p>Стандарта (далее – финансовые активы второй категории);</p> <p>финансовые активы, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений в составе капитала организации без включения в прибыль (убыток) (далее – финансовые активы третьей категории);</p> <p>финансовые обязательства, оцениваемые после первоначального признания по амортизированной стоимости (далее – финансовые обязательства первой категории);</p> <p>финансовые обязательства, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений доходами или расходами в составе прибыли (убытка) с учетом положений Главы IX настоящего Стандарта (далее – финансовые обязательства второй категории);</p> <p>не отнесенные ко второй категории финансовые обязательства по договорам финансовой гарантии и финансовые обязательства по предоставлению займов с процентной ставкой ниже рыночной (далее – финансовые обязательства третьей категории);</p> <p>финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям списания, или когда применяется принцип учета продолжающегося участия (далее – финансовые обязательства четвертой категории).</p>	<p>(2) справедливая стоимость через прочий совокупный доход (пункт 4.1.2А);</p> <p>(3) справедливая стоимость через прибыль или убыток (пункты 4.1.4 и 4.1.5).</p> <p><u>Оценка финансовых обязательств согласно МСФО (IFRS) 9:</u></p> <p>(1) амортизированная стоимость (абзац 1 пункта 4.2.1);</p> <p>(2) справедливая стоимость через прибыль или убыток (пункты 4.2.1 (а) и (е));</p> <p>(3) оценка финансовых обязательств в соответствии с пунктами 3.2.15 и 3.2.17 (пункт 4.2.1 (b));</p> <p>(4) по наибольшей величине из (пункты 4.2.1 (с) и (d)):</p> <p>(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Разделом 5.5, и</p> <p>(ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 5.1.1) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.</p>	
8.	пункт 44	44. Финансовые активы и обязательства второй категории оцениваются после	44. Финансовые активы второй категории и финансовые обязательства второй категории	Из пункта 3.2.12 МСФО (IFRS) 9 следует обязанность проводить переоценку на дату списания: «3.2.12 При полном прекращении признания	УЧЕНО.

		первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений доходами или расходами в составе прибыли (убытка) с учетом положений Главы IX настоящего Стандарта. Переоценка указанных финансовых активов и обязательств проводится на каждую отчетную дату.	оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений доходами или расходами в составе прибыли (убытка) с учетом положений Главы IX настоящего Стандарта. Переоценка указанных финансовых активов и обязательств проводится на каждую отчетную дату, переоценка финансовых активов проводится также на дату списания.	финансового актива разница между: (а) балансовой стоимостью (<u>оцененной на дату прекращения признания</u>) и (b) суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.».	
9.	пункт 45	45. Финансовые активы третьей категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений в составе капитала организации без включения в прибыль (убыток). Переоценка указанных финансовых активов проводится на каждую отчетную дату.	45. Финансовые активы третьей категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений в составе совокупного финансового результата организации без включения в прибыль или убыток (далее – прочий совокупный доход). Переоценка указанных финансовых активов проводится на каждую отчетную дату и дату списания.	Далее по тексту для обозначения прочего совокупного дохода используется словосочетание «совокупного финансового результата организации без включения в прибыль или убыток». Предлагаем ввести сокращение «(далее - прочий совокупный доход)». Введение сокращений является средством оптимизации текста и не является определением терминов. Из пункта 3.2.12 МСФО (IFRS) 9 следует обязанность проводить переоценку также на дату списания.	Введение данного сокращения в этот Стандарт невозможно ввиду использования этого же понятия в других ФСБУ без сокращения. Стандарт сформулирован по образцу ранее принятых других ФСБУ, где используется формулировка «совокупного финансового результата организации без включения в прибыль или убыток» без сокращений.
10.	пункт 67	67. В случае если при признании финансового инструмента его справедливая стоимость отличается от цены по договору, возникающая разница признается в составе прибыли или убытка в качестве дохода или расхода, за исключением сделок с лицами, действующими в качестве собственника (акционера, участника, учредителя), и случаев, когда указанная разница подлежит признанию в качестве актива другого вида. При этом в случае если справедливая стоимость финансового	67. В случае если при признании финансового инструмента его справедливая стоимость отличается от цены по договору, возникающая разница признается в составе прибыли или убытка в качестве дохода или расхода, за исключением сделок с лицами, действующими в качестве собственника (акционера, участника, учредителя), и случаев, когда указанная разница подлежит признанию в качестве актива другого вида. При этом в случае если справедливая стоимость финансового инструмента непосредственно подтверждается данными активного рынка или основывается на модели оценки, при	Чтобы обеспечить оценку финансового инструмента при первоначальном признании по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 42 настоящего ФСБУ, указанная разница должна корректировать стоимость финансового инструмента <u>на дату его первоначального признания</u> в корреспонденции с доходами или расходами в составе прибыли или убытка, или в корреспонденции со счетами по учету капитала.	Положения Стандарта сформулированы по образцу других ранее принятых ФСБУ, где в аналогичных случаях указывается требуемый период для признания дохода или расхода ввиду того, что конкретная дата признания дохода или расхода не имеет значения для отчетности.

		инструмента непосредственно подтверждается данными основного рынка или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, указанный доход или расход признается в том же периоде, в котором признан финансовый инструмент. В остальных случаях указанный доход или расход признается по мере изменения факторов (в том числе фактора времени), которые участники рынка учитывали бы при установлении договорной цены актива или обязательства.	которой используются только данные наблюдаемого рынка, указанный доход или расход признается <u>на дату первоначального признания финансового инструмента</u> . В остальных случаях указанный доход или расход признается по мере изменения факторов (в том числе фактора времени), которые участники рынка учитывали бы при установлении договорной цены актива или обязательства.		
11.	пункт 73 абзац 6	Суммы, признаваемые по финансовому активу третьей категории доходом или расходом в составе прибыли или убытка, равны суммам, которые были бы так признаны, если бы финансовый актив относился к первой категории. При списании финансового актива третьей категории, накопленные прибыль или убыток по нему, ранее признанные в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток, реклассифицируются в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Если финансовый актив реклассифицируется из третьей категории в другую	Суммы, признаваемые по финансовому активу третьей категории доходом или расходом в составе прибыли или убытка, равны суммам, которые были бы так признаны, если бы финансовый актив относился к первой категории. При списании финансового актива третьей категории, <u>за исключением инвестиций в долевыe инструменты</u> , накопленные прибыль или убыток по нему, ранее признанные в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток, реклассифицируются в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Если финансовый актив реклассифицируется из третьей категории в другую	Недопустимо для инвестиций в долевыe инструменты. МСФО (IFRS) 9: B5.7.1 Пункт 5.7.5 разрешает организации принять решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода изменения справедливой стоимости инвестиции в долевыe инструменты, не предназначенный для торговли. Такое решение принимается по каждому инструменту в отдельности (т.е. по каждой акции). <u>Суммы, представленные в составе прочего совокупного дохода, не должны впоследствии переводиться в состав прибыли или убытка</u> . Однако организация может перевести совокупную прибыль или убыток из одной статьи капитала в другую. Дивиденды по таким инвестициям признаются в составе прибыли или убытка в соответствии с пунктом 5.7.6, если только не очевидно, что дивиденд представляет собой возмещение части первоначальной стоимости инвестиции.	<u>УЧЕНО.</u> Стандарт дополнен пунктом 73.1.

		оценочную категорию, то накопленные прибыль или убыток по нему, ранее признанные в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток, учитываются в соответствии с пунктами 61 или 63 настоящего Стандарта.	без включения в прибыль или убыток, учитываются в соответствии с пунктами 61 или 63 настоящего Стандарта. Суммы изменений справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты, представленные в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток, не должны впоследствии переводиться в состав прибыли или убытка.		
12.	пункт 83	83. При полном списании финансового актива разница между его балансовой стоимостью на дату списания и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.	83. При полном списании финансового актива разница между его балансовой стоимостью, <u>оцененной</u> на дату списания, и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.	Необходимо уточнить дату оценки балансовой стоимости. Согласно пункту 3.2.12 МСФО (IFRS) 9: «3.2.12. При полном прекращении признания финансового актива разница между: (а) балансовой стоимостью (<u>оцененной на дату прекращения признания</u>) и (б) суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.».	УЧТЕНО через корректировку пункта 44 по замечанию 8. С учетом данной корректировки слова «на дату списания» в п.83 представляются достаточными.
13.	пункт 94	94. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации раскрывается с учетом существенности информация, которая позволит пользователям этой отчетности оценить влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты организации, а также те положения учетной политики организации в отношении финансовых инструментов, знание которых пользователем бухгалтерской (финансовой) отчетности организации необходимо для понимания представленных в этой		Обращаем внимание, что в Поправках к МСФО (IFRS) 7 (в настоящее время документ прошел экспертизу в Фонде НСФО) и находится на стадии согласования проекта приказа Минфина России в Банке России) в пункт 21 МСФО (IFRS) 7 вносится изменение. Предлагаем уточнить содержание пункта 94 проекта ФСБУ с учетом предстоящих изменений в пункте 21 МСФО (IFRS) 7: «Поправки к другим стандартам МСФО и публикациям Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» ... Раскрытие прочей информации Учетная политика 21 В соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренного в 2007 году) организация раскрывает применяемые ею основные принципы	На уровне регулирования п.94 влияния указанной поправки не выявлено. Необходимости уточнения редакции не усматривается.

		отчетности данных. При этом в целях конкретизации раскрываемой информации организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».		<u>существенную информацию об учетной политике, включая базу (или базы) оценки, использованную (использованные) при подготовке финансовой отчетности, и иные положения учетной политики, уместные для понимания финансовой отчетности. Информация о базе (базах) оценки финансовых инструментов, использованной (использованных) при подготовке финансовой отчетности, как ожидается, будет существенной информацией об учетной политике. ...».</u>	
14.	пункт 96	96. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации раскрывается с учетом существенности информация, позволяющая пользователям ее финансовой отчетности оценить характер и размер, связанных с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается организация по состоянию на отчетную дату. При этом в целях конкретизации раскрываемой информации организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».	96. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации раскрывается с учетом существенности информация, позволяющая пользователям ее финансовой отчетности оценить характер и размер связанных с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается организация по состоянию на отчетную дату, <u>а также информацию о том, каким образом организация управляет этими рисками.</u> При этом в целях конкретизации раскрываемой информации организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».	<p>Не указано требование пункта 1 (b) МСФО (IFRS) 7, в соответствии с которым организация должна раскрыть информацию каким образом она управляет рисками.</p> <p>В словосочетании «... характер и размер, связанных с финансовыми инструментами рисков, ...» первую запятую удалить.</p>	УЧТЕНО
15.	пункт 98	98. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, начиная с которой применяется настоящий Стандарт, допускается ... не применять настоящий Стандарт в отношении финансовых инструментов, которые должны быть списаны в соответствии с настоящим Стандартом <u>до окончания отчетного года</u> , начиная с отчетности за который	Для завершения разработки проекта ФСБУ необходимо заполнить пропуски в тексте проекта.	<p>Не соответствует пункту 7.2.1 МСФО (IFRS) 9, согласно которому:</p> <p>«7.2.1. Организация должна применять настоящий стандарт ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», за исключением ситуаций, указанных в пунктах 7.2.4 - 7.2.26 и 7.2.28. <u>Настоящий стандарт не подлежит применению к объектам, признание которых уже было прекращено на дату первоначального применения.</u>».</p> <p>Результаты переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на дату начала применения настоящего ФСБУ НЕ должны относиться на</p>	УЧТЕНО. Глава XIII. «Изменение учетной политики» изложена в новой редакции, в том числе включены пункты 97.2, 98.1.

		<p>организация применяет настоящий Стандарт.</p> <p>...</p> <p>Изменения балансовой стоимости финансовых инструментов в связи с началом применения настоящего Стандарта, которые не связаны с изменениями других статей бухгалтерского баланса, <u>относятся на нераспределенную прибыль.</u></p>		<p>нераспределенную прибыль.</p> <p>Для завершения разработки главы XII предлагаем руководствоваться нормами МСФО, связанными с началом применения МСФО в отношении учета финансовых инструментов, в частности требования:</p> <p>МСФО (IFRS) 1; МСФО (IAS) 8; МСФО (IFRS) 9.</p>	
16.			<p>Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования при отражении последствий изменений учетной политики в связи с началом применения настоящего Стандарта должны руководствоваться также пунктами 7.2.1 – 7.2.20, 7.2.22 – 7.2.26, 7.2.29 – 7.2.46 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>	<p>В случае если ФСБУ будет возможно применять с 1 января 2023 года или ранее.</p> <p>Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования уже применяют отраслевые стандарты бухгалтерского учета, основанные на требованиях МСФО.</p>	<p>УЧТЕНО. Глава XIII. «Изменение учетной политики» дополнена пунктами 97.2, 98.1.</p>