

МСФО 7 ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ: ОПОВЕСТЯВАНЕ

Финансов инструмент — всеки договор, който поражда финансов актив за дадено предприятие и финансов пасив или инструмент на собствения капитал за друго предприятие.

Стандартът изисква от дружествата, прилагащи МСФО оповестяване на:

- I. Влиянието и значението на финансовите инструменти върху финансовото състояние на предприятието и резултатите от дейността му;
- II. Качествена и количествена информация относно изложеността на предприятието на рискове, възникващи от финансови инструменти;
- III. Анализ на чувствителността.

I. Влияние и значение на финансовите инструменти върху финансовото състояние на предприятието и резултатите от дейността му

Рискове, възникващи от финансови инструменти. Определения и оповестявания

- ✚ Кредитен риск – рискът, който възниква, че едната страна по финансов инструмент ще причини финансова загуба на другата страна, като не успее да изплати задължението си. Кредитният риск най-общо е свързан с възникване на загуби поради неплащане от страна на контрагент.

Предприятията са длъжни да оповестяват във финансовите се отчети към края на отчетния период максималната си изложеност на кредитен риск; В случай, че вземанията са обезпечени, предприятията следва да опишат обезпеченията. При просрочие на изплащане от страна на контрагент/и, при обезценяване на активи и сходни хипотези, предприятията следва да направят уместни оповестявания. Препоръчва се и анализ на възрастовата структура на необезценените вземания.

Кредитни концентрации на риск възникват от финансови инструменти, които имат сходни характеристики и биха се повлияли по сходен начин от измененията в икономическите или други условия.

- ✚ Ликвиден риск – рискът, при който предприятието среща затруднения да спазва задълженията си по отношение на финансови пасиви, уреждани с наличности или други финансови активи.

Всички предприятия, включени в обхвата на МСФО 7 оповестяват:

- Анализ на падежите на недеривативните финансови пасиви, който показва оставащите по тях падежи (включително падежите по договори за финансови гаранции);
- Анализ на падежите на деривативните финансови пасиви. Анализът би следвало да включва оставащите падежи по договори за деривативни финансови пасиви, за които падежите по договора са ключови за разбирането на времевия график на всеки един от паричните потоци;

- Описание как предприятието управлява ликвидния риск, произтичащ от горните две.
- + Пазарен риск – рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варира поради изменения в пазарните цени. Пазарният риск се състои от лихвен риск, валутен риск и друг ценови риск.
 - Лихвен риск – рискът, че справедливата стойност **или** бъдещите парични потоци от финансов инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти;
 - Валутен риск – рискът, че справедливата стойност **или** бъдещите парични потоци от финансов инструмент ще варира поради промени в обменните курсове. (Рискът произтича от финансови инструменти съществуващи във валута, която е различна от функционалната валута на предприятието).
 - Друг ценови риск – рискът, че справедливата стойност **или** бъдещите парични потоци от финансов инструмент ще варира поради изменения в пазарните цени и са различни от тези изменения, пораждащи валутен и лихвен риск.

II. Качествена и количествена информация относно изложеността на предприятието на рисковете, възникващи от финансови инструменти

- + Качествените оповестявания описват целите на ръководството, политиките и процесите на управление на тези рискове. За всеки вид риск, възникващ от финансови инструменти МСФО 7 изисква предприятията да оповестяват:
 - 1) Рисковите експозиции и как са възникнали те;
 - 2) Своите цели, политики и процеси за управление на риска и методите, които са използвани за оценяване на риска;
 - Всякакви промени в оповестяванията по (1) и (2).
- + Количествените оповестявания – за всеки вид риск, възникващ от финансови инструменти предприятията следва да оповестяват обобщени количествени данни за своята изложеност на съответния вид риск, на база на информацията, предоставена вътрешно на ключовия управленски персонал.

III. Анализ на чувствителността

- + МСФО 7 изисква анализ на чувствителността на всеки вид пазарен риск, на който е изложено предприятието. Анализът следва да покаже ефекта върху печалбата или загубата и собствения капитал от **разумно** възможни промени в съответните рискови променливи. Оповестяват се методите и предположенията, използвани при анализа, както и промени в методите или предположенията (ако са настъпили такива) спрямо миналия отчетен период и причината за настъпване на промените.

Вижте още:

Опредионен риск. Политика за управление на рисковете и вътрешни контроли (одит)