**СХВАЛЕНО**

**рішенням Ради УАІБ**

**від 22 грудня 2022р.**

**Рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку основних операцій інститутів спільного інвестування**

1. Загальні положення

1.1. Рекомендаціями щодо ведення бухгалтерського обліку основних операцій інститутів спільного інвестування, що містять узагальнені практики бухгалтерського обліку основних операцій ІСІ, визначено основні види операцій, які є типовими для інститутів спільного інвестування (далі - ІСІ), та наведені приклади відображення їх на рахунках бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік діяльності ІСІ ведеться з урахуванням вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про інститути спільного інвестування», нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють діяльність ІСІ, та у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), які оприлюднені державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику бухгалтерського обліку та аудиту, «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21.12.1999р. за № 892/4185 (зі змінами), «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій», затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. № 291, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21.12.1999р. за № 893/4186 (зі змінами), в частині номенклатури рахунків, їх змісту та кореспонденції, яка не суперечить застосуванню МСФЗ.

1.2. Рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку основних операцій інститутів спільного інвестування розроблені у відповідності до Правил ведення бухгалтерського обліку основних операцій інститутів спільного інвестування, затверджених рішенням Ради Української асоціації інвестиційного бізнесу.

Рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку основних операцій інститутів спільного інвестування застосовуються компанією з управління активами (далі - КУА) з метою організації бухгалтерського обліку ІСІ (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), активами яких управляють ці КУА.

1.3. Бухгалтерський облік діяльності ІСІ повинен забезпечувати своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку повної та достовірної інформації щодо основних операцій ІСІ, зокрема:

- випуску та первинного розміщення цінних паперів ІСІ, викупу цінних паперів ІСІ, вторинного розміщення раніше викуплених цінних паперів ІСІ;

- надходження, переоцінка, вибуття активів ІСІ, отримання доходів, тощо;

- витрат, пов'язаних з діяльністю ІСІ;

- фінансових результатів від діяльності ІСІ

Бухгалтерський облік діяльності ІСІ повинен забезпечити:

 - введення стандартних за часом відображення та вартісною оцінкою процедур обліку однотипних операцій;

 - інформацію для складання звітності про діяльність ІСІ;

 - єдиний підхід до формування показників для складання фінансової звітності ІСІ

1.4. Бухгалтерський облік операцій, які не знайшли відображення у Рекомендаціях щодо ведення бухгалтерського обліку основних операцій інститутів спільного інвестування, здійснюється КУА у відповідності до МСФЗ, «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій» та інших актів законодавства.

У Рекомендаціях щодо ведення бухгалтерського обліку основних операцій інститутів спільного інвестування використовуються субрахунки, що передбачені «Інструкцією про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій», затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. № 291, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 21.12.1999р. за № 893/4186 (зі змінами).

КУА може використовувати інші субрахунки, розроблені нею самостійно.

1.5. КУА обирає облікові політики та послідовно їх застосовує.

Вимоги до облікових політик встановлені МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані КУА при складанні та поданні фінансової звітності.

При виборі облікових політик слід використовувати таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Враховуючи, що Законом України «Про інститути спільного інвестування» встановлено, що бухгалтерський облік операцій і результатів діяльності зі спільного інвестування, які проводяться КУА через пайовий фонд, здійснюється КУА окремо від обліку операцій та результатів її господарської діяльності, облікова політика пайового інвестиційного фонду складається КУА окремо і затверджується її уповноваженим органом.

Облікова політика корпоративного інвестиційного фонду затверджується рішенням наглядової ради або рішенням одноосібного учасника такого фонду.

2. Випуск та первинне розміщення цінних паперів ІСІ

2.1. Випуск та первинне розміщення цінних паперів корпоративного інвестиційного фонду:

2.1.1. У відповідності до статті 8 Закону України «Про інститути спільного інвестування», корпоративний інвестиційний фонд (надалі – КІФ) створюється у формі акціонерного товариства. Бухгалтерський облік діяльності КІФ ведеться безперервно з дня його реєстрації до його ліквідації.

2.1.2. До державної реєстрації КІФ та його статуту в органах державної реєстрації засновниками КІФ повинно бути сплачено 100 відсотків розміру початкового статутного капіталу. Внески, які надходять для формування статутного капіталу КІФ після його оголошення і до реєстрації статуту в органах державної реєстрації, відображаються на субрахунку 404 «Внески до незареєстрованого статутного капіталу» рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал». Сальдо субрахунку 404 «Внески до незареєстрованого статутного капіталу» після реєстрації статутного капіталу в установленому порядку списується у кореспонденції із кредитом субрахунку 401 «Статутний капітал».

2.1.3. Збільшення статутного капіталу КІФ шляхом випуску акцій корпоративного фонду, що здійснюється з метою спільного інвестування, в сумі номінальної вартості зареєстрованих акцій, відображається в бухгалтерському обліку на субрахунку 401 «Статутний капітал» рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал», на підставі відомостей про реєстрацію змін до статуту в органах державної реєстрації. При цьому номінальна вартість зареєстрованих, але не розміщених акцій корпоративного інвестиційного фонду відображається на рахунку 46 «Неоплачений капітал».

2.1.4. Акції КІФ розміщуються за розрахунковою вартістю після реєстрації їх випуску з метою здійснення спільного інвестування.

2.1.5. При первинному розміщенні акцій КІФ, після набуття права власності на акції, сума неоплаченого капіталу зменшується на суму коштів, отриманих в їх оплату від інвесторів у розмірі номінальної вартості акцій.

У разі розміщення акцій корпоративного інвестиційного фонду:

- за ціною вище номінальної вартості, отриманий емісійний дохід (сума перевищення ціни розміщення над номінальною вартістю) відображається на субрахунку 421 «Емісійний дохід» рахунку 42 «Додатковий капітал»;

- за ціною нижче номінальної вартості різниця між номінальною вартістю та ціною розміщення акцій фонду відноситься на зменшення залишку субрахунку 421 «Емісійний дохід» рахунку 42 «Додатковий капітал» в частині наявного накопиченого залишку на цьому рахунку. Сума різниці між номінальною вартістю та ціною розміщення цих цінних паперів, непокрита залишком субрахунку 421 «Емісійний дохід» рахунку 42 «Додатковий капітал», відображається на субрахунку 442 «Непокриті збитки» рахунку 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

2.2. Випуск та первинне розміщення цінних паперів пайового інвестиційного фонду:

2.2.1. У відповідності до статті 42 Закону України «Про інститути спільного інвестування» пайовий інвестиційний фонд (далі – ПІФ) створюється КУА.

Бухгалтерський облік операцій і результатів діяльності ПІФ ведеться з дня його створення (реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) регламенту фонду та внесення відомостей про пайовий інвестиційний фонд до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування) до його ліквідації.

2.2.2. Реєстрація випуску інвестиційних сертифікатів ПІФ (формування та збільшення капіталу ПІФ, яке здійснюється шляхом випуску інвестиційних сертифікатів цього фонду) в сумі номінальної вартості зареєстрованих інвестиційних сертифікатів, відображається на субрахунку 402 «Пайовий капітал» рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал», на підставі відомостей про отримання свідоцтва про реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів ПІФ.

При цьому номінальна вартість зареєстрованих, але не розміщених інвестиційних сертифікатів ПІФ відображається на рахунку 46 «Неоплачений капітал».

2.2.3. До дня, що настає за днем отримання КУА повідомлення НКЦПФР про відповідність ПІФ вимогам щодо мінімального обсягу активів ІСІ, розміщення цінних паперів ІСІ здійснюється за ціною, що визначається, виходячи з їх номінальної вартості.

При первинному розміщенні інвестиційних сертифікатів ПІФ, після набуття права власності на розміщені інвестиційні сертифікати, сума відображеного неоплаченого капіталу зменшується на суму коштів, отриманих в їх оплату від інвесторів у розмірі номінальної вартості інвестиційних сертифікатів.

2.2.4. Після отримання КУА повідомлення НКЦПФР про відповідність ПІФ вимогам щодо мінімального обсягу активів ІСІ, розміщення інвестиційних сертифікатів здійснюється за розрахунковою вартістю відповідно до статті 56 Закону України «Про інститути спільного інвестування».

При розміщенні інвестиційних сертифікатів ПІФ, після набуття права власності на розміщені інвестиційні сертифікати, сума відображеного неоплаченого капіталу зменшується на суму коштів, отриманих в їх оплату від інвесторів у розмірі номінальної вартості інвестиційних сертифікатів.

У разі розміщення інвестиційних сертифікатів ПІФ:

- за ціною вище номінальної вартості, отриманий емісійний дохід (сума перевищення ціни розміщення над номінальною вартістю) відображається на субрахунку 421 «Емісійний дохід» рахунку 42 «Додатковий капітал»;

- за ціною нижче номінальної вартості різниця між номінальною вартістю та ціною розміщення інвестиційних сертифікатів фонду відноситься на зменшення залишку субрахунку 421 «Емісійний дохід» рахунку 42 «Додатковий капітал». Сума різниці між номінальною вартістю та ціною розміщення цих цінних паперів, непокрита залишком субрахунку 421 «Емісійний дохід» рахунку 42 «Додатковий капітал», відображається на субрахунку 442 «Непокриті збитки» рахунку 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

2.3. Проспектом емісії цінних паперів ІСІ може встановлюватися надбавка до розрахункової вартості цінного папера ІСІ, яка включається до активів такого ІСІ.

2.4. Оплата цінних паперів біржових ІСІ під час їх продажу або викупу емітентом може здійснюватись у відповідній пропорції активами, визначеними інвестиційною декларацією зазначеного інституту.

2.5. Цінні папери одного ІСІ за заявою їх власника можуть бути конвертовані у цінні папери іншого ІСІ, активи яких перебувають в управлінні однієї КУА.

1. Викуп цінних паперів ІСІ

3.1. У відповідності до Закону України «Про інститути спільного інвестування» та нормативно-правових актів НКЦПФР, викуп цінних паперів ІСІ, крім випадку ліквідації, здійснюється, виходячи з розрахункової вартості цінного папера ІСІ на день зарахування таких цінних паперів на рахунок емітента.

3.2. Облік фактичної вартості викуплених цінних паперів ІСІ здійснюється на рахунку 45 «Вилучений капітал».

3.3. Проспектом емісії цінних паперів ІСІ може встановлюватися знижка від розрахункової вартості цінного папера ІСІ, яка залишається в активах такого ІСІ.

4. Вторинне розміщення раніше викуплених цінних паперів ІСІ

4.1. При вторинному розміщенні цінних паперів ІСІ здійснюється зменшення розміру вилученого капіталу на суму балансової вартості розміщених вторинно цінних паперів ІСІ.

У разі вторинного розміщення цінних паперів ІСІ:

- за ціною вище їх балансової вартості (вартості викупу) емісійний дохід (різниця між балансовою вартістю та ціною вторинного розміщення цих цінних паперів) відображається на субрахунку 421 «Емісійний дохід» рахунку 42 «Додатковий капітал»;

- за ціною нижче їх балансової вартості (вартості викупу) різниця між ціною вторинного розміщення та балансовою вартістю цих цінних паперів відображається на субрахунку 421 «Емісійний дохід» рахунку 42 «Додатковий капітал», в частині наявного накопиченого залишку на цьому субрахунку. Різниця між ціною вторинного розміщення та балансовою вартістю цих цінних паперів, непокрита залишком субрахунку 421 «Емісійний дохід» рахунку 42 «Додатковий капітал», відображається на субрахунку 442 «Непокриті збитки» рахунку 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

5. Інвестиційні операції ІСІ

5.1. У відповідності до Закону України «Про інститути спільного інвестування» та нормативно-правових актів НКЦПФР активи ІСІ складаються з грошових коштів, у тому числі в іноземній валюті, на поточних та депозитних рахунках, відкритих у банківських установах, банківських металів, об'єктів нерухомості, цінних паперів, визначених [Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T063480.html), цінних паперів іноземних держав та інших іноземних емітентів, корпоративних прав, виражених в інших, ніж цінні папери, формах, майнових прав і вимог, а також деривативних контрактів та інших активів, дозволених законодавством України, з урахуванням обмежень, установлених [Законом](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T125080.html) безпосередньо для конкретних типів та видів інвестиційних фондів.

Зазначені активи формуються (оплачуються) за рахунок коштів спільного інвестування, до яких належать кошти, внесені засновниками КІФ, кошти та у випадках, передбачених Законом України «Про інститути спільного інвестування», інші активи, залучені від учасників ІСІ, доходи від здійснення операцій з активами ІСІ, доходи, нараховані за активами ІСІ, та інші доходи від діяльності ІСІ (відсотки за позиками, орендні (лізингові) платежі, роялті тощо).

5.2. Активи ІСІ первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку на дату зарахування активу до складу активів ІСІ.

 Активи ІСІ визнаються якщо вони відповідають визначенню згідно з Концептуальною основою фінансової звітності (КОФЗ).

Актив — теперішній економічний ресурс, що контролюється внаслідок минулих подій. Економічний ресурс — право, що має потенціал створення економічних вигід.

Первісне визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

5.3. Первісне визнання активів ІСІ.

 5.3.1. Згідно з МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

а) грошовими коштами;

б) інструментом власного капіталу іншого суб’єкта господарювання;

в) контрактним правом:

- отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб’єкта господарювання, або

- обмінювати фінансові інструменти з іншим суб’єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими,

або

 г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб’єкта господарювання та який є:

 - непохідним інструментом, за який суб’єкт господарювання зобов’язаний або може бути зобов’язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або

 - похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції. Проте, при наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю, відповідно до МСФЗ 9.

Коли фінансовий актив вперше визнається в активах ІСІ, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1 – 4.1.5 МСФЗ 9.

Фінансові активи, що перебувають в активах ІСІ, класифікуються як такі, що надалі оцінюються:

- за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- за амортизованою собівартістю, в разі одночасного дотримання обох зазначених умов, передбачених параграфом 4.1.2 МСФЗ 9.

*Примітка:*

*Виходячи зі змісту діяльності із спільного інвестування, передбаченого Законом України «Про інститути спільного інвестування», активи ІСІ формуються для продажу. Крім того, прибуток ІСІ закритого типу може розподілятися на дивіденди, що потребує одноманітності обліку (нарахування дивідендів відбувається за рахунок нерозподіленого прибутку). Відповідно, не рекомендується класифікувати фінансові активи, що перебувають в активах ІСІ, як такі, що надалі оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.*

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю.

Грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках, та еквіваленти грошових коштів обліковуються, відповідно, на рахунках «Рахунки в банках» (субрахунок 313 «Інші рахунки в банку в національній валюті», субрахунок 314 «Інші рахунки в банку в іноземній валюті»), «Поточні фінансові інвестиції» (субрахунок 351 «Еквіваленти грошових коштів»).

*Примітка:*

*Банківські депозити зі строком погашення від чотирьох місяців, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, рекомендовано визнавати в складі фінансових інвестицій, що має передбачатись обліковою політикою КУА/КІФ .*

Облік фінансових інвестицій ведеться на рахунку 14 «Довгострокові фінансові інвестиції» та/або на рахунку 35 «Поточні фінансові інвестиції» (субрахунок 352 «Інші поточні фінансові інвестиції»).

5.3.2. Облік інвестицій в асоційовані підприємства здійснюється згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (далі - МСБО 28). МСБО 28 передбачає вимоги щодо застосування методу участі у капіталі при обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства.

Обліковою політикою КУА/КІФ необхідно визначити обраний метод оцінки інвестицій в асоційовані чи спільні підприємства: метод участі у капіталі або оцінка за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку відповідно до МСФЗ 9.

Згідно з параграфом 16, інвестиція в асоційоване чи спільне підприємство обліковується із застосуванням методу участі в капіталі, за винятком випадків, коли така інвестиція кваліфікується для звільнення відповідно до параграфів 17-19.

Параграф 18 МСБО 28 передбачає, що інвестиція в асоційоване чи спільне підприємство утримується суб'єктом господарювання (або утримується опосередковано через нього), який є організацією венчурного капіталу або пайовим фондом, трастом чи подібним суб'єктом господарювання, в тому числі пов’язаним з інвестиціями страховим фондом, то такий суб'єкт господарювання може прийняти рішення оцінювати інвестиції в такі асоційовані чи спільні підприємства за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку відповідно до МСФЗ 9.

Облік інвестицій в асоційовані підприємства, що обліковується за методом участі у капіталі, ведеться на рахунку 14 «Довгострокові фінансові інвестиції».

5.3.3. Інвестиційна нерухомість зараховується до активів ІСІ з урахуванням вимог МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» (далі - МСБО 40). Облік ведеться на рахунку 100 «Інвестиційна нерухомість».

5.3.4. Непоточні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо їхня балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу. Такі непоточні активи зараховуються до активів ІСІ з урахуванням вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» (далі - МСФЗ 5). Облік ведеться на рахунку 28 «Товари» субрахунку 286 «Необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу».

5.3.5. Порядок визнання та оцінки нематеріальних активів визначені у МСБО 38 «Нематеріальні активи». Облік нематеріальних активів ведеться на рахунку 12 «Нематеріальні активи».

5.4. Визнання та облік доходів, які можуть бути отримані за активами ІСІ

Згідно з КОФЗ дохід — це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» передбачено, що отримані проценти та дивіденди можна класифікувати як грошові потоки від операційної діяльності. Допустимою також є класифікація отриманих процентів і дивідендів, як грошових потоків від інвестиційної діяльності, тому що вони є доходами від інвестиції.

Облікова політика КУА/КІФ має передбачати до якого виду діяльності відносяться операції ІСІ.

5.4.1. Дохід у вигляді дивідендів та відсотків.

Згідно з МСФЗ 9 дивіденди визнаються в прибутку або збитку лише в тому разі, якщо:

- право на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов’язані з дивідендами, надійдуть; і

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дивіденди обліковуються на рахунку Інший операційний дохід/Інші доходи.

Відсотки за борговими цінними паперами, відсотки за банківськими депозитами, відсотки за договорами позики (у випадку надання позик венчурними фондами відповідно до статті 48 Закону України «Про інститути спільного інвестування» та нормативно-правовими актами НКЦПФР) обліковуються на рахунку Інший операційний дохід/Інші доходи.

5.4.2. Визначення відповідних облікових політик, які необхідно застосовувати до угод оренди, передбачені МСФЗ 16 «Оренда».

Облікова політика КУА/КІФ має передбачати підходи визначення ставки дисконтування для забезпечення послідовності відображення показників в фінансовій звітності щодо оренди відповідно до МСФЗ 16.

5.4.3. Дохід за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю (переоцінка) та визнається у прибутку або збитку.

Переоцінка активів ІСІ та відображення її результатів у бухгалтерському обліку здійснюється з періодичністю, передбаченою обліковою політикою КУА/КІФ, що повинна враховувати вимоги встановлені для розрахунку вартості чистих активів згідно зі статтею 49 Закону України «Про інститути спільного інвестування» та нормативно-правовими актами НКЦПФР.

Дооцінка/уцінка фінансових активів, які класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, відображається в обліку, відповідно, на рахунку «Інші доходи»/«Інші витрати» або «Інший операційний дохід»/ Інших витрат операційної діяльності.

Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, процентний дохід розраховується за методом ефективного відсотка. Розрахунок здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Зміна вартості визнається у прибутку чи збитку, коли припиняється визнання, а також у процесі амортизації чи проведенні його перекласифікації. Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інші доходи»/«Інші витрати» або «Інший операційний дохід»/ «Інших витрат операційної діяльності».

 На кожну звітну дату оцінюється резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь ІСІ за договором; і грошовими потоками, які ІСІ очікує одержати на свою користь.

 Станом на кожну звітну дату оцінюється, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

 Можна зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли ІСІ стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

5.5. Переоцінка монетарних активів та зобов’язань в іноземній валюті (неопераційні курсові різниці) відображається в обліку наступним чином. Збільшення вартості активів (або зменшення вартості зобов’язань) відображається в обліку на рахунку «Інший операційний дохід»/«Інші доходи». Зменшення вартості активів (або збільшення розміру зобов’язань) відображається в обліку на рахунку «Інших витрат операційної діяльності /«Інші витрати».

5.6. Сума збільшення або зменшення справедливої вартості інвестиційної нерухомості на дату балансу відображається у складі іншого операційного доходу/іншого доходу або інших витрат операційної діяльності/інших витрат відповідно.

У випадку переведення з інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю, до запасів, собівартість нерухомості до подальшого обліку має бути її справедливою вартістю на дату зміни у використанні.

5.7. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, відображаються в бухгалтерському обліку за нижчою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю, з урахуванням витрат на продаж.

У разі оцінки за справедливою вартістю, сума коригування балансової вартості непоточних активів, утримуваних для продажу, визнається іншими витратами операційної діяльності/іншими витратами звітного періоду.

5.8. Припинення визнання активів.

5.8.1. Фінансовий актив припиняє визнаватися (параграф 3.2.3 МСФЗ 9) тоді й лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або

- фінансовий актив переданий згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6 МСФЗ 9

При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між:

- балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та

- одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Вибуття фінансових активів унаслідок реалізації відображається шляхом віднесення доходу від продажу до складу інших доходів/ інших операційних доходів, а балансової вартості реалізованих фінансових інвестицій до складу інших витрат/ інших витрат операційної діяльності ІСІ.

5.8.2. Вибуття об'єктів нерухомості (непоточних активів, що класифікуються як утримувані для продажу) внаслідок реалізації відображається шляхом віднесення доходу від їх продажу до складу інших операційних доходів, а їх балансової вартості - до складу інших витрат операційної діяльності.

5.8.3. Визнання інвестиційної нерухомості слід припиняти (виключати зі звіту про фінансовий стан) при вибутті або коли інвестиційна нерухомість вилучається з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигід від її вибуття.

5.9. Визнання та облік витрат ІСІ.

Вимоги щодо складу та розміру витрат, які відшкодовуються за рахунок активів інституту спільного інвестування передбачені Законом України «Про інститути спільного інвестування» та відповідними нормативно-правовими актами НКЦПФР.

Згідно з КОФЗ витрати — це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Правила оцінки витрат безпосередньо МСФЗ не встановлені, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов’язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

6. Визначення фінансового результату діяльності ІСІ

6.1. Фінансовий результат операційної діяльності ІСІ визначається як алгебраїчна сума іншого операційного доходу, адміністративних та інших операційних витрат.

6.1.1. Для узагальнення інформації про витрати операційної діяльності за елементами витрат (матеріальні витрати, витрати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, амортизація та інші операційні витрати) можуть використовуватися рахунки 8 класу із щомісячним списанням сальдо рахунків у кореспонденції з рахунками обов’язкового для використання класу 9 «Витрати діяльності». Відображення витрат операційної діяльності (адміністративних та інші операційних витрат) здійснюється з урахуванням вимог щодо складу витрат ІСІ, визначених нормативно-правовими актами НКЦПФР, згідно з Законом України «Про інститути спільного інвестування».

6.1.2. Результат операційної діяльності обліковується на субрахунку «Результат операційної діяльності» рахунку «Фінансові результати», на якому за кредитом відображається, в порядку закриття рахунків, сума доходів від іншої операційної діяльності (рахунок «Інший операційний дохід»), за дебетом — сума, в порядку закриття рахунків обліку адміністративних витрат та інших операційних витрат (рахунки «Адміністративні витрати», «Інші витрати операційної діяльності»).

6.1.3. У випадку отримання прибутку від операційної діяльності, визначений результат операційної діяльності списується з субрахунку «Результат операційної діяльності» рахунку «Фінансові результати», у кореспонденції з кредитом субрахунку «Прибуток нерозподілений» рахунка «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки) ».

6.1.4. У випадку отримання збитку від операційної діяльності, визначений результат операційної діяльності списується з субрахунку «Результат операційної діяльності» рахунку «Фінансові результати», у кореспонденції з дебетом субрахунку «Непокриті збитки» рахунку «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

6.2. Результат фінансових операцій визначається на субрахунку «Результат фінансових операцій» рахунку «Фінансові результати», за кредитом якого відображається списання суми в порядку закриття рахунків обліку доходів від участі в капіталі та інших фінансових доходів, за дебетом — списання фінансових витрат із рахунків «Фінансові витрати» та «Втрати від участі в капіталі».

6.2.1. У випадку отримання прибутку від фінансових операцій, визначений результат фінансових операцій списується з субрахунку «Результат фінансових операцій» рахунку «Фінансові результати», у кореспонденції з кредитом субрахунку «Прибуток нерозподілений» рахунку «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

6.2.2. У випадку отримання збитку від фінансових операцій, визначений результат фінансових операцій списується з субрахунку «Результат фінансових операцій» рахунку «Фінансові результати», у кореспонденції з дебетом субрахунку «Непокриті збитки» рахунку «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

6.3. Результат іншої діяльності визначається на субрахунку «Результат іншої діяльності» рахунку «Фінансові результати», за кредитом якого відображається списання суми в порядку закриття рахунків обліку доходів від інвестиційної та іншої діяльності, за дебетом — списання витрат з рахунку «Інші витрати».

6.3.1.У випадку отримання прибутку іншої діяльності, визначений результат іншої діяльності списується з субрахунку «Результат іншої діяльності» рахунка «Фінансові результати», у кореспонденції з кредитом субрахунку «Прибуток нерозподілений» рахунку «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

6.3.2. У випадку отримання збитку від іншої діяльності, визначений результат іншої діяльності списується з субрахунку «Результат іншої діяльності» рахунку «Фінансові результати», у кореспонденції з дебетом субрахунку «Непокриті збитки» рахунку «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

7. Розподіл прибутку ІСІ закритого типу

7.1. Відповідно до Закону України «Про інститути спільного інвестування», ІСІ закритого типу можуть виплачувати дивіденди. Формування фонду виплати дивідендів відображається на субрахунку «Прибуток, використаний у звітному періоді», у кореспонденції з субрахунком «Прибуток нерозподілений» рахунку «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

7.2. Розрахунки за нарахованими дивідендами з власникам цінних паперів ІСІ (акціями або інвестиційними сертифікатами) відображаються на субрахунку «Розрахунки за нарахованими дивідендами» рахунку «Розрахунки з учасниками», у кореспонденції з субрахунком «Прибуток, використаний у звітному періоді».

7.3. Зменшення суми нарахованих дивідендів на суму нарахованого податку з доходів фізичних осіб або податку, що утримується з доходів нерезидентів, відображається за дебетом субрахунку «Розрахунки за нарахованими дивідендами» у кореспонденції з субрахунком «Розрахунки за податками» рахунку «Розрахунки за податками й платежами».

8. Заключні положення

8.1. Приклад кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку основних операцій ІСІ наведено у додатку до Рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку основних операцій інститутів спільного інвестування.

8.2. Зміни та доповнення до Рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку основних операцій інститутів спільного інвестування схвалюються Радою УАІБ у порядку, встановленому внутрішніми документами Асоціації.