

Новое в учете и отчетности, МСФО, налоговом учете, аудиторском законодательстве. На что обратить внимание при составлении годовой отчетности и при ее аудите

Для кредитных организаций

17 января 2023

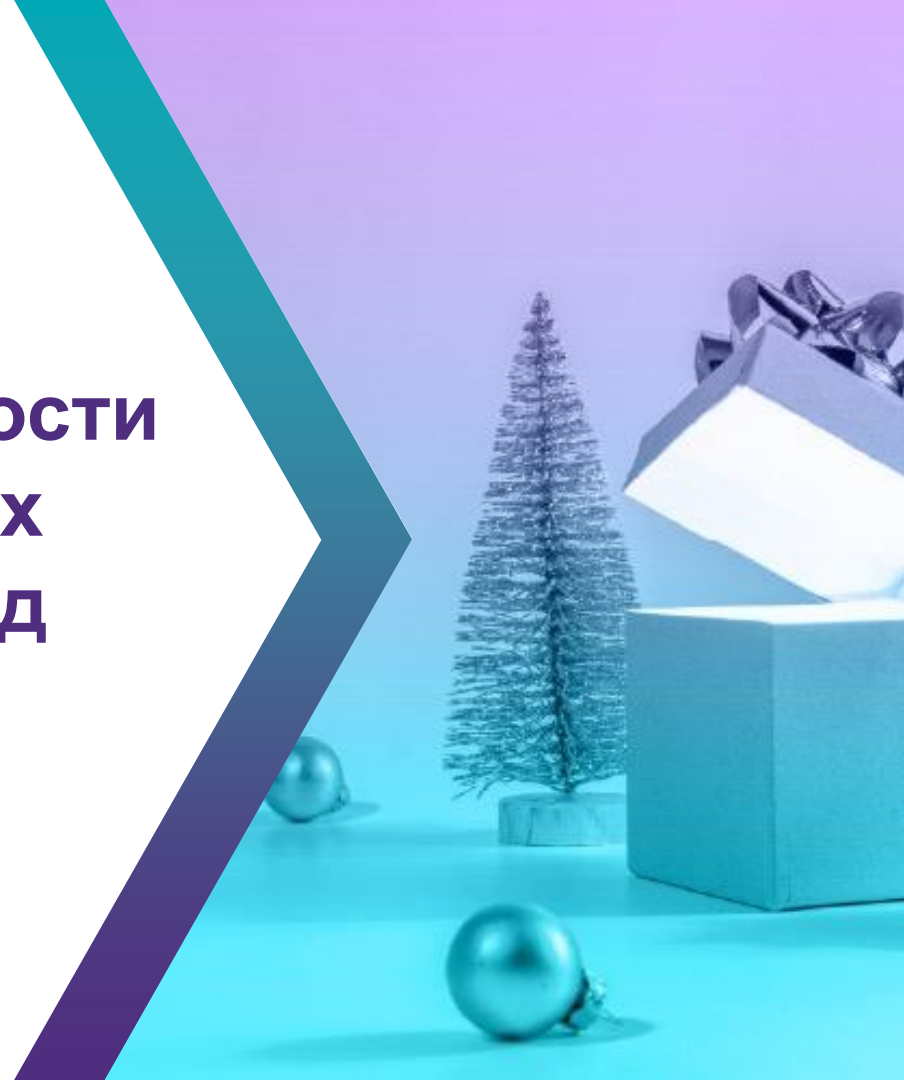
Просим пройти
короткий опрос по
формату мероприятий



Особенности формирования отчетности по РСБУ для кредитных организаций за 2022 год

Анна Тимершина

Ведущий эксперт. Департамент аудиторских
и консультационных услуг финансовым
институтам



Содержание:

- Изменения в Указании № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»
- Изменения в формах 0409806 и 0409807
- Меры поддержки: раскрытие в пояснительной информации
- Дополнительные раскрытия в текущих условиях
- Особенности аудита отчетности за 2022 год
- Объем раскрытия отчетности в открытых источниках



Изменения в Указании № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Применяются начиная с составления отчетности
за 2022 год



Изменения в Указании № 3054-У

В инвентаризацию включили:

- Недвижимость, временно не используемую в основной деятельности;
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- Средств труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- Активы в форме права пользования.



Инвентаризация основных средств осуществляется не реже 1 раза в 3 года

Изменения в Указании № 3054-У



До 01.01.2023:

Критерий существенности не более 5% от суммы по символу в ОФР

После 01.01.2023:

КО самостоятельно разрабатывают критерий существенности, руководствуясь пунктом 7 МСФО 1



Согласно МСФО 1 существенность зависит от:

- Характера информации;
- Количественной значимости;
- Характера информации и количественной значимости.

Критерий существенности корректирующего события после отчетной даты утверждается в УП КО

Изменения в формах 0409806 и 0409807

Новые расшифровки в форме 0409110 для публикуемой отчетности:

- **A/4.1**

вычитание из строки 5 и добавление в строку 4 формы 0409806;

- **A474/16.3.1**

добавлена в строку 16.2.1 формы 0409806;

- **S28205/18 и S47305/18**

из строки 18 «Изменение резерва по прочим потерям» перенесены в строки 19 «Прочие операционные доходы» и 21 «Операционные расходы» соответственно

Отражение остатков на счетах 11401 и 11402 в отчетности по форме 0409806

- Письмо Банка России от 09.06.2022 № 4927-У-806-2022/6
- Результат отражается в строке 35 «Неиспользованная прибыль (убыток)»
- При необходимости возможна детализация подстрокой 35.1

Меры поддержки: раскрытие в пояснительной информации

Письмо Банка России от 31 августа 2020 г. № 41-3-12/756

Вопрос от КО:

В связи с введением Банком России временных регуляторных и надзорных послаблений, будет ли требоваться дополнительное раскрытие данных (влияние временных мер на капитал, финансовый результат, нормативы) в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г.?

Ответ Банка России:

Поскольку указанная информация может быть значимой для широкого круга пользователей исходя из критериев существенности, ..., полагаем, что кредитные организации вправе принять решение осуществить раскрытие информации о влиянии временных послаблений на показатели их деятельности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Меры поддержки: раскрытие в пояснительной информации



Информация о влиянии временных послаблений на показатели деятельности КО рекомендуется к раскрытию в пояснительной информации, если она значима для пользователей:

- перечень учтенных послаблений;
- влияние на показатели отчетности (капитал, финансовый результат, нормативы).

Дополнительные раскрытия в текущих условиях

- Указание на включение КО в SDN списки
- Ограничение доступа к зарубежным рынкам
- Отключение от системы SWIFT
- Детализация информации о заблокированных активах и оценка вероятности их возврата
- Иные существенные изменения в деятельности КО в условиях текущей геополитики

Особенности аудита отчетности за 2022 год

1

Корректность примененных послаблений / Отмена принятых послаблений на отчетную дату

...

Особенности аудита отчетности за 2022 год

1

Корректность примененных послаблений / Отмена принятых послаблений на отчетную дату

2

Адекватность расчетных моделей Банка при определении СС финансовых активов

...

Особенности аудита отчетности за 2022 год

1

Корректность примененных послаблений / Отмена принятых послаблений на отчетную дату

2

Адекватность расчетных моделей Банка при определении СС финансовых активов

3

Учет макрофакторов в моделях оценки PD, проведение внутренней/внешней валидации моделей количественной оценки ОКУ, результаты самооценки по Информационному письму Банка России от 18.03.2021 № ИН-03-36/14

...

Особенности аудита отчетности за 2022 год

1

Корректность примененных послаблений / Отмена принятых послаблений на отчетную дату

2

Адекватность расчетных моделей Банка при определении СС финансовых активов

3

Учет макрофакторов в моделях оценки PD, проведение внутренней/внешней валидации моделей количественной оценки ОКУ, результаты самооценки по Информационному письму Банка России от 18.03.2021 № ИН-03-36/14

4

Перечень Заемщиков, которые обратились за «кредитными каникулами» в рамках 106-ФЗ

Объем раскрытия отчетности в открытых источниках



Решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022
(далее – Решение)



Информационное письмо Банка России
от 30.12.2022 № ИН-03-23/158

Объем раскрытия отчетности в открытых источниках

Кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп), начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах:

- годовую (промежуточную) финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью пятой статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»;
- годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Федеральный закон № 395-1) и статьей 7 Федерального закона № 208-ФЗ.

Объем раскрытия отчетности в открытых источниках

- В случае принятия КО (головной кредитной организацией банковской группы) решения раскрывать отчетность, данная отчетность раскрывается с примечаниями к ней и аудиторским заключением по ней, за исключением сведений, приведенных в приложении 1 к Решению.
- Одновременно со сдачей отчетности в Банк России направляется уведомление в произвольной форме о нераскрытии соответствующей отчетности и информации

Объем раскрытия отчетности в открытых источниках

Кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп), начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах:

- сведения в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, приведенные в приложении 2 к настоящему решению, в составе публикуемых форм и пояснительную информацию к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы;
- информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации, банковской группы.

Объем раскрытия отчетности в открытых источниках



Информационное письмо Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/158 содержит публикуемые формы отчетности, данные которые не подлежат раскрытию отмечены «X»



Решение не отменяет установленной федеральными законами и нормативными актами Банка России **обязанности КО по представлению в Банк России** отчетности и информации, приведенной в Решении, **в полном объеме**

Вопросы, поступившие от банков при регистрации на семинар



Вопрос 1

По условиям заключенных договоров аренды ставка арендной платы определена в валюте.

В течение 2022 года ко многим договорам заключены доп.соглашения, которыми устанавливается новый порядок определения ставки арендной платы в рублях. Каким образом отразить данное изменение договоров в соответствии с МСФО 16 \"Аренда\"?

Необходимо ли прекращать признание действующих



Ответ на вопрос № 1

- 1 Да, это прекращение действующего договора и признание нового
- 2 График платежей в валюте прекращается, новый график – в рублях
- 3 Условие о возврате к ставке в валюте не имеет значение. Далее, если будет такое изменение, то график в рублях прекратится и будет новый – в валюте

Вопрос 2

В соответствии с национальным законодательством предоставлено право не начислять амортизацию по основным средствам с продлением срока полезного использования на период ее неначисления. Компания воспользовалась данным правом.

При этом в МСФО учете в соответствии с МСФО 16 \"Основные средства\" начисление амортизации не прекращалось. Нужно ли в МСФО корректировать аналогично национальному учету срок полезного использования основных средств?

Ответ на вопрос № 2

Нет.

В МСФО СПИ остается прежним.

Вопрос 3

Банком России будет утверждена мера поддержки (новая) для КО - создание резервов по заблокированным активам в течение 10 лет. При использовании «рассрочки» стоимость активов в бухгалтерском учете должна быть зафиксирована КО в рублях по курсу, определяемому в порядке, установленном нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету заблокированных активов, что позволит в дальнейшем избежать «бумажного» результата (прибыли или убытка) от переоценки.

Если КО зафиксирует заблокированный актив в рублях (сделает конвертацию), при этом обусловленные договором требования сохраняются в инвалюте, каким образом данный актив должен быть представлен в Налоговом учете, а так же в ГФО по МСФО?

Возможно требуется отражение в бухучете влияние НВПИ (в части финреза)? Нужны обоснования исходя из требований нормативки.

Ответ на вопрос № 3

- 1 В МСФО данный актив следует продолжать учитывать в валюте. Меры поддержки Банка России не распространяются на МСФО.
- 2 Касательно учета НВПИ. По нашему мнению, отражение НВПИ не требуется.
- 3 Ответ на вопрос 32
Письмо Банка России от 11 января 2019 г. № 17-1-1-6/7 «О разъяснении вопросов по применению в бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9»
- 4 Для банков в этой части налоговый учет не изменился – курсовые разницы определяются в «старом» порядке
То есть на последнее число месяца или на дату погашения

Новое в МСФО с 1 января 2023 года

Светлана Понкратова

Методолог по бухгалтерскому
учету и МСФО



Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой **не признают** отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив. **Операция не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы.**

Налогооблагаемые временные разницы

15 ОНО признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме случаев, когда данное налоговое (b) первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая:

(iii) на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Вычитаемые временные разницы

24 ОНА должен признаваться в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу, кроме случаев, когда этот ОНА возникает в результате первоначального признания актива или обязательства вследствие операции, которая:

(c) на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Соответствующем образом дополнена редакция МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

- В «Определения» внесено новое положение – термин **«учетная политика»** применяется в значении, которое приводится в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика...». (п.7)
- Для МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» указано, что **полный комплект данной отчетности** должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений. (п.10)
- Определено понятие **существенной информации об учетной политике**. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей. (п.117)
- Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию **о суждениях руководства** при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях. (п.122)

Соответствующим образом изменены редакции:

- *МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"; Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;*
- *МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"; МСФО (IAS) 26 "Учет и отчетность по пенсионным программам"; МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".*

Вступил в силу МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» утратил силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» преимущественно применяется страховыми компаниями и негосударственными пенсионными фондами. Одновременно с МСФО 17 должен применяться МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместо МСФО (IAS) 39.

Исключено из сферы применения стандарта:

Пункт 7: Организация **не может применять МСФО (IFRS) 17:**

(b) к активам и обязательствам работодателей **по программам вознаграждений работникам** (МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» и МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций») и **обязательствам по пенсионным выплатам**, отражаемым в финансовой отчетности пенсионных программ с установленными выплатами (МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»);

(e) **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. ...

(h) **к договорам кредитных карт** или аналогичным договорам, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей и отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, **если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с данным клиентом** (МСФО (IFRS) 9 и другие применимые стандарты МСФО), **при определении цены договора с этим клиентом**. Однако в том и только в том случае, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация отделяла компонент страхового покрытия, который встроен в такой договор, организация должна применять МСФО (IFRS) 17 к этому компоненту.

Отчетность по МСФО в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 перенесено Банком России для страховых компаний и НПФ на 1 января 2025 года.
- Страховые компании и НПФ, в случае составления отчетности по МСФО, в течение отчетных периодов 2023 и 2024 годов должны осуществлять трансформацию отчетности в МСФО из текущих данных учета по ОСБУ.

Далее будет рассматриваться сравнение показателей отчетности ОСБУ и МСФО на основе следующих Положений Банка России.

Действующие	Вступающие в силу с 01 января 2025 г. *
№ 526-П ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»	№ 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»
№ 527-П ОСБУ «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»	№ 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»
№ 487-П «ОСБУ доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»	№ 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (включают символы ОФР)

* Соответствуют требованиям МСФО 17, поэтому могут служить ориентиром для составления отчетности по МСФО за исключением: страховщики могут раскрывать данные не по группам договоров «жизнь-не жизнь», а по группам договоров исходя из критерия существенности, например «Группа Страхование от несчастных случаев и болезней» и «Прочие». У НПФ полное соответствие – раскрытие по ОПС и НПО.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
<p>Раздел I. АКТИВЫ</p> <p>Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	<p>Изменяется только структура статей баланса.</p> <p>Балансовые счета не меняются.</p> <p>Осуществить перенос остатков в отдельную строку статьи баланса «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»</p>	<p>Раздел I. АКТИВЫ</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none">• займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
<p>Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования</p>		<ul style="list-style-type: none">• дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования

Договоры обязательного медицинского страхования подлежат учету по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а не по МСФО (IFRS) 17.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – НПФ

Раздел и Статья Баланса по 527-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (727-П)
<p>Раздел I. АКТИВЫ</p> <p>Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</p>	<ul style="list-style-type: none">• Изменяется только структура статей баланса.• Балансовые счета не меняются.• Осуществить перенос остатков в отдельную строку статьи баланса «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»	<p>Раздел I. АКТИВЫ</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none">• прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
Раздел I. АКТИВЫ		
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются.	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	Другая классификация договоров страхования и оценка по МСФО 17.	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни		-

Оценка и учет полностью меняются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики и НПФ

Раздел и Статья Баланса по 526-П и 527-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П и 727-П)
<p>Раздел I. АКТИВЫ</p> <p>Отложенные аквизиционные расходы</p>	<p>Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются.</p> <p>Другие определение АДП и их оценка по МСФО 17.</p>	<p>-</p>

Оценка и учет полностью меняются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

- В учете по ОСБУ (Положение № 491-П у страховщиков и № 502-П у НПФ) аквизиционные расходы - прямые и косвенные. Признаются в ОФР пропорционально страховой премии (страховщики), в соответствии с отчётным периодом признания взносов (НПФ) и по мере осуществления расходов.
- В МСФО 17 «аквизиционные денежные потоки» (АДП) - обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. Нет четкого перечня что входит в АДП, нет подразделения на прямые и косвенные.

АДП учитываются как Активы до признания группы договоров, к которым они относятся. После признания группы договоров АДП учитываются в составе Обязательств по договорам страхования и признаются в ОФР в составе Выручки и Расходов по договорам страхования.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17.</p> <p>Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров, которые еще не признаны.</p>	<p>Раздел I. АКТИВЫ</p> <p>Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>

В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- Отдельно по методам - Общий, Модель с переменным вознаграждением; отдельно по видам страхования - жизнь, не жизнь;
если Активный остаток по совокупности счетов (редкий случай):
 - Маржа;
 - Компонент убытка;
 - Денежные потоки по исполнению (ООЧП и ОБТ);

- Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ООЧП и ОБТ).
- В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Актив «минус» Обязательство «минус» Резерв под обесценение.
- Аквизиционные денежные потоки по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) «минус» Резерв под обесценение.
- Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования (по договорам, учитываемым по МСФО 17) - активные остатки «минус» пассивные.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17.</p> <p>Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров, которые еще не признаны.</p>	<p>Раздел I. АКТИВЫ</p> <p>Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>

В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются,

- **если Активный остаток по совокупности счетов:**
 - Дебетовая маржа «минус» Кредитовая маржа (Общий метод);
- По Общему методу и Подходу на основе распределения премии –
 - Денежные потоки к исполнению (А - П);
 - Рисксовая поправка на нефинансовый риск;
 - Требования к перестраховщикам по возмещению выплат;

- Компонент возмещения убытка.
- В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Актив «минус» Обязательство «минус» Резерв под обесценение.
- Аквизиционные денежные потоки по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) «минус» Резерв под обесценение.
- Требования в расчетах с агентами и брокерами.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – НПФ

Раздел и Статья Баланса по 527-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (727-П)
-	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17.</p> <p>Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу, которые еще не признаны.</p>	<p>Раздел I. АКТИВЫ</p> <p>Активы по портфелям договоров ОПС и НПО, учитываемых на счетах в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • активы по портфелям договоров ОПС; • активы по портфелям договоров НПО.

В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- Отдельно по методам - Общий, Модель с переменным вознаграждением; отдельно по договорам ОПС и НПО;

если Активный остаток по совокупности счетов (редкий случай):

- Маржа;
- Компонент убытка;
- Пенсионные накопления на этапе накопления (ООЧП и ОБТ) и их корректировка (ООЧП);

- Выплатной резерв (ООЧП и ОБТ);
- Средства пенсионных накоплений в пользу застрахованных и правопреемников (ООЧП и ОБТ);
- Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ООЧП и ОБТ).
- В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по страхованию (отдельно ОПС и НПО) - Актив «минус» Обязательство «минус» Резерв под обесценение.
- Аквизиционные денежные потоки по страхованию (отдельно ОПС и НПО) «минус» Резерв под обесценение.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
<p>Раздел II. Обязательства</p> <p>Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования</p>	<p>Изменяется только структура статей баланса.</p> <p>Балансовые счета не меняются.</p> <p>Осуществить перенос остатков в отдельную строку статьи баланса «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости».</p>	<p>Раздел II. Обязательства</p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования
<p>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	<ul style="list-style-type: none"> Часть балансовых счетов не меняется (Расчеты по прямому возмещению убытков, с агентами и брокерами по вознаграждению). Перенос в «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости». Часть балансовых счетов полностью сторнируется и отражается в составе статьи «Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (Расчеты по страховым премиям (взносам))». Часть балансовых счетов полностью сторнируется без переноса в отчетность по МСФО, поскольку меняется принцип учета по МСФО 17 (Расчеты по договорам страхования, Расчеты по НВПДВ). 	<ul style="list-style-type: none"> прочая кредиторская задолженность
<p>-</p>	<ul style="list-style-type: none"> Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные с условиями/без условий дискреционного участия; Выделенные инвестиционные составляющие по договорам страхования. 	<ul style="list-style-type: none"> обязательства по договорам страхования

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – НПФ

Раздел и Статья Баланса по 527-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (727-П)
<p>Раздел II. Обязательства</p> <p>-</p>	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, и выделенные инвестиционные составляющие</p>	<p>Раздел II. Обязательства</p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none">• обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения
<p>Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</p>	<p>Изменяется только структура статей баланса.</p> <p>Балансовые счета не меняются.</p> <p>Осуществить перенос остатков в отдельную строку статьи баланса «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости».</p>	<ul style="list-style-type: none">• прочая кредиторская задолженность

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
Раздел II. Обязательства Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются. Другая классификация договоров страхования и оценка по МСФО 17.	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
Раздел II. Обязательства Отложенные аквизиционные доходы	Остатки по счетам ОСБУ полностью сторнируются. Другие определение АДП и их оценка в МСФО 17.	-

Оценка и учет полностью меняются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

- В учете по РСБУ (Положение №491-П) аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы страховщика в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика. Доходы признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

- В МСФО 17 «аквизиционные денежные потоки» (АДП) - обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

АДП учитываются как Активы до признания группы договоров, к которым они относятся. После признания группы договоров АДП учитываются в составе Обязательств по договорам страхования (вычитаются) и признаются в ОФР в составе Выручки и Расходов по договорам страхования.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17.</p> <p>Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров.</p>	<p>Раздел II. Обязательства</p> <p>Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>

В состав обязательств по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- Отдельно по методам - Общий, Модель с переменным вознаграждением; отдельно по видам страхования - жизнь, не жизнь;

Пассивный остаток по совокупности счетов:

- Маржа;
- Компонент убытка;
- Денежные потоки по исполнению (ООЧП и ОВТ);

- Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ООЧП и ОВТ).
- В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Обязательство «минус» Актив «плюс» Резерв под обесценение.
- «минус» Аквизиционные денежные потоки по страхованию (отдельно жизнь и не жизнь) «плюс» Резерв под обесценение.
- Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования (по договорам, учитываемым по МСФО 17) - пассивные остатки «минус» активные.

Трансформация баланса из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел и Статья Баланса по 526-П	Трансформация	Раздел и Статья Баланса по МСФО 17 (728-П)
-	<p>В ОСБУ данных нет, другая классификация договоров и оценка по МСФО 17.</p> <p>Отражение в соответствии с расчетами актуария по требованиям МСФО 17.</p> <p>Здесь же отражаются АДП-Активы и АДП, распределенные на группу договоров.</p>	<p>Раздел II. Обязательства</p> <p>Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>

В состав активов по данной статье, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включаются:

- Если Активный остаток по совокупности счетов:
 - Дебетовая маржа "минус" Кредитовая маржа (Общий метод);
- По Общему методу и Подходу на основе распределения премии –
 - Денежные потоки к исполнению (А - П);
 - Рисковая поправка на нефинансовый риск;
 - Требования к перестраховщикам по возмещению выплат;

- Компонент возмещения убытка.
- В отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) - Актив "минус" Обязательство "минус" Резерв под обесценение.
- Аквизиционные денежные потоки по перестрахованию (отдельно жизнь и не жизнь) "минус" Резерв под обесценение.
- Обязательства в расчетах с агентами и брокерами.

Трансформация ОФР из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел ОФР по 487-П	Трансформация	Раздел ОФР по МСФО 17 (803-П)
<p>Раздел I. Страховая деятельность Подраздел 1. Страхование жизни</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заработанные страховые премии • Выплаты • Изменение резервов и обязательств • Расходы по ведению страховых операций • Прочие доходы / расходы по страхованию <hr/> <p>Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заработанные страховые премии • Состоявшиеся убытки • Расходы по ведению страховых операций • Отчисления от страховых премий • Прочие доходы / расходы по страхованию 	<p>Раздел изменяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по классификации: от «жизнь-не жизнь» к «страхование + принятое перестрахование и удерживаемое перестрахование»; • по принципам формирования доходов и расходов: «выручка (брутто) минус расходы». <p>Данные Раздела полностью сторнируются и отражаются в оценке актуария и в соответствии с принципами МСФО 17.</p>	<p>Раздел I. Деятельность по страхованию и перестрахованию Страхование жизни и не жизнь вместе</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования • Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования • Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков • Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

Трансформация ОФР из ОСБУ в МСФО 17 – НПФ

Раздел ОФР по 487-П	Трансформация	Раздел ОФР по МСФО 17 (803-П)
<p>Раздел I. Доходы от операций НПФ, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО</p> <ul style="list-style-type: none">• Пенсионные взносы• Уменьшение пенсионных обязательств• Увеличение отложенных аквизиционных расходов• Прочие доходы (переоценка ВПИ)	<p>Разделы изменяются:</p> <ul style="list-style-type: none">• по классификации: от «ОПС+НПО» к «ОПС, НПО, НПО инвестиционные»;• по принципам формирования доходов и расходов: «выручка (брутто) минус расходы».	<p>Раздел I. Доходы от операций НПФ, связанных с ведением ими деятельности по НПО и ОПС</p> <ul style="list-style-type: none">• Доходы по договорам НПО<ul style="list-style-type: none">- Выручка- Финансовые доходы по страхованию- Доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка- Прочие доходы (восстановления резервов АДП и не АДП, восстановления по возникшим требованиям)• Доходы по договорам ОПС (аналогично НПО выше)• Доходы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры, по выделенным ВПИ и ИС, учитываемым по МСФО (IFRS) 9
<p>Раздел II. Расходы от операций НПФ, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО</p> <ul style="list-style-type: none">• Выплаты по договорам НПО и ОПС• Увеличение пенсионных обязательств• Аквизиционные расходы, изменение отложенных аквизиционных расходов• Прочие расходы	<p>Данные Раздела полностью сторнируются и отражаются в оценке актуария и в соответствии с принципами МСФО 17.</p>	<p>Раздел II. Расходы от операций НПФ, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО</p> <ul style="list-style-type: none">• Расходы по договорам НПО<ul style="list-style-type: none">- Расходы по страхованию- Финансовые расходы по страхованию- Расходы от создания (увеличения) компонента убытка- Прочие расходы• Расходы по договорам ОПС (аналогично НПО выше)• Расходы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры, по выделенным ВПИ и ИС, учитываемым по МСФО (IFRS) 9

Трансформация ОФР из ОСБУ в МСФО 17 – страховщики

Раздел ОФР по 487-П, МСФО 39	Трансформация	Раздел ОФР по МСФО 17 (803-П), МСФО 9
<p>Раздел II. Инвестиционная деятельность Процентные доходы Доходы минус расходы по ФИ</p> <ul style="list-style-type: none"> оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка; удерживаемые до погашения; имеющимися в наличии для продажи. 	<ul style="list-style-type: none"> Процентные доходы отражаются по всем ФИ в соответствии с классификацией по МСФО 9. Категория оценки «имеющиеся в наличии для продажи» для целей трансформации аналогична категории «оцениваемые по СС-ПСД». Категория оценки «удерживаемые до погашения» для целей трансформации аналогична категории «оцениваемые по амортизированной стоимости». По долговым инструментам, оцениваемым по АС и СС-ПСД формируется резерв ОКУ. 	<p>Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность Процентные доходы Доходы минус расходы по ФИ</p> <ul style="list-style-type: none"> оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. <p>Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам.</p>
-	Процентные расходы по ФО переносятся из Раздела III ОФР «Прочие операционные доходы и расходы».	<p>Процентные расходы Расходы минус доходы от операций с ФО, оцениваемым</p> <ul style="list-style-type: none"> по справедливой стоимости через прибыль или убыток; по амортизированной стоимости.
-	Отражается результат дисконтирования денежных потоков по договорам (пере)страхования, учитываемым по МСФО 17, в соответствии с расчетом актуария.	<ul style="list-style-type: none"> Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования
<p>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы Процентные расходы</p>		<p>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы -</p>

Трансформация ОФР из ОСБУ в МСФО 17 – НПФ

Раздел ОФР по 487-П, МСФО 39	Трансформация	Раздел ОФР по МСФО 17 (803-П), МСФО 9
<p>Раздел III. Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами</p> <p>Процентные доходы</p> <p>Доходы минус расходы по ФИ</p> <ul style="list-style-type: none">оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;удерживаемые до погашения;имеющимися в наличии для продажи.	<p>Процентные доходы отражаются по всем ФИ в соответствии с классификацией по МСФО 9.</p> <p>Категория оценки «имеющиеся в наличии для продажи» для целей трансформации аналогична категории «оцениваемые по СС-ПСД».</p> <p>Категория оценки «удерживаемые до погашения» для целей трансформации аналогична категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».</p> <p>По долговым инструментам, оцениваемым по АС и СС-ПСД формируется резерв ОКУ.</p>	<p>Раздел II. Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами</p> <p>Процентные доходы</p> <p>Доходы минус расходы по ФИ</p> <ul style="list-style-type: none">оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. <p>Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам.</p>

Отдельные изменения в налоговом законодательстве 2022 – 2023 гг.

Алексей Борисов

Младший менеджер. Департамент аудиторских
и консультационных услуг финансовым
институтам



Единый налоговый платеж, единый налоговый счет

С 2023 года практически все налоги и сборы нужно платить единым налоговым платежом (ЕНП).

Основание: Федеральный закон от 14.07.2022 № 263-ФЗ

Преимущества ЕНП:

- упрощается механизм по уплате налогов
- исключается ситуация одновременного существования задолженности и переплат по разным налогам
- положительное сальдо на Едином налоговом счете (ЕНС) – является активом налогоплательщика, который он может использовать

Установлен единый день уплаты и единый день сдачи отчетности

- Введено общее правило для всех налогов: сначала сдается отчетность, потом платится налог:
- Представление отчетности — до 25-го числа*. Уплата налогов — до 28-го числа месяца.

Основание: Федеральные законы от 14.07.2022 № 263-ФЗ, от 28.12.2022 № 565-ФЗ

* В 2023 году 25 марта выпадает на субботу. Последний день сдачи отчетности, например, декларация по прибыли, *переносится* на понедельник - 27 марта 2023 года.

Особый порядок признания в налоговом учете курсовых разниц в 2022 – 2024 гг.

- Дискуссия финансового сектора при поддержке Банка России с Минфином России в отношении временного порядка налогового учета курсовых разниц
- В декабре 2022 г. внесены уточнения в НК РФ частично устраняющие возникшие неопределенности
- Учтена специфика только кредитных организаций
- Иные участники финансового сектора (НФО, страховые компании, профучастники рынка ценных бумаг) применяют временный порядок наравне с остальными налогоплательщиками

Особый порядок признания в налоговом учете курсовых разниц в 2022 – 2024 гг.

Курсовые разницы, возникшие в 2022 г.:

- **Положительные курсовые разницы:**
 - признаются только на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) – данный порядок подлежит применению всеми налогоплательщиками, кроме банков
 - Банкам предоставлено право признавать в прежнем порядке: на последнее число месяца, на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств)
- **Отрицательные курсовые разницы: – всем налогоплательщикам, за исключением банков, предоставлено право выбора:**
 - признавать в прежнем порядке: на последнее число месяца, на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) или
 - признавать только дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) – необходимо уведомить налоговый орган, выбранный порядок изменению не подлежит
 - Банки применяют прежний порядок учета отрицательных курсовых разниц

Особый порядок признания в налоговом учете курсовых разниц в 2022 – 2024 гг.

Курсовые разницы, возникшие в 2023 г.:

- **Положительные и отрицательные курсовые разницы:**
 - признаются только на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) – данный порядок подлежит применению всеми налогоплательщиками, кроме банков
 - Банкам предоставлено право признавать в прежнем порядке: на последнее число месяца, на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств)
- **Курсовые разницы, возникшие в 2024 г.:**
 - положительные и отрицательные курсовые разницы:
 - признаются только на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств) – данный порядок подлежит применению всеми налогоплательщиками, кроме банков
 - Банки обязаны признавать в прежнем порядке: на последнее число месяца, на дату прекращения (исполнения) требований (обязательств)

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами

В 2022 г. изменений в ст. 280 Налогового кодекса Российской Федерации не вносилось

Существующая специфика международного финансового рынка внесла свои коррективы

- Повышенное внимание при ведении налогового учета операций с ценными бумагами (и ПФИ):
 - уточнение подходов к квалификации ценных бумаг
 - пересмотр порядка определения расчетной цены необращающихся ценных бумаг (проблема доступа к Bloomberg и Reuters)

Решение проблемы доступа к Bloomberg и Reuters:

- Банк России предоставил право использовать национальные источники информации: НКО АО НРД, АО «Интерфакс», ООО «Сбондс.ру» и другие

Основание: решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022 г.

Налоговый учет процентных доходов по блокированным еврооблигациям

Датой признания доходов в виде процентов, начисленных в 2022 и 2023 годах, по долговым ценным бумагам, выпущенным в соответствии с законодательством иностранного государства, права на которые учитываются в реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляют иностранные организации в соответствии с законодательством иностранного государства, **признается дата поступления денежных средств, но не позднее 31 марта 2024 года.**

Основание: под. 14.1 пункта 4 статьи 271 НК РФ

Налоговый учет объектов искусственного интеллекта

Повышающий коэффициент для первоначальной стоимости ОС и НМА, расходов в виде лицензионных платежей

При формировании первоначальной стоимости основных средств и НМА, включенных в единый реестр российской радиоэлектронной продукции (Реестр РЭП), относящейся к сфере искусственного интеллекта, налогоплательщики имеют право учитывать фактически понесенные расходы на приобретение таких ОС и НМА с коэффициентом 1,5

По лицензионным и сублицензионным договорам на приобретение прав на программы ЭВМ и базы данных, которые включены в Российский реестр ПО - фактические затраты, понесенные налогоплательщиком, могут учитываться в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль с применением коэффициента 1,5

Основание: п. 1 ст. 257, п. 3 ст. 257, пп. 26 п. 1 ст. 264 НК РФ

Примеры недостатков налогового учета

На основе опыта аудита клиентов финансового сектора за 2021 – 2022 гг.

- операции реализации обращающихся ценных бумаг вне организатора торговли (внебиржевой рынок)
- резервы по сомнительным долгам - несоблюдение последовательности действий при формировании резерва
- убытки по расчетным форвардным контрактам (NDF), совершенным с иностранными компаниями, имеющими признаки взаимозависимых лиц с клиентом / бенефициарными владельцами клиента
- убытки по операциям уступки прав требования, обеспеченных имуществом в залоге
- расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг: при совершении сделок купли-продажи ценных бумаг с взаимозависимыми лицами
- расходы в виде премий, мотив поощрения которых не соответствует системе премирования работодателя

Новое в аудиторском законодательстве

Анастасия Герасимова

Методолог



Контроль и надзор за деятельностью аудиторских организаций

Аудиторские услуги, в том числе обязательный аудит

Саморегулируемая организация аудиторов

Аудиторские услуги общественно значимым организациям (ОЗО)

(ст. 5.1. Закона «Об аудиторской деятельности»)

Федеральное казначейство

Аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке (ОЗО ФР)

(пункты 2 – 5 ст. 5.1. Закона «Об аудиторской деятельности»)

Банк России



Реестры аудиторских организаций

- Реестры аудиторских организаций и аудиторов СРО ААС
<https://sroaas.ru/reestr/>
- Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям
<https://roskazna.gov.ru/kontrol/reestr-auditorskikh-organizatsiy-okazyvayushchikh-auditorskie-uslugi-obshchestvenno-znachimym-organi/reestr-auditorskikh-organizatsiy/?ysclid=laupo078o729461390>
- Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке
https://cbr.ru/admissionfinmarket/register/list_aofr.xlsx (live.com)

Отложены на год сроки вступления в действие новых требований Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ

- требование оказания аудиторских услуг ОЗО и ОЗО на финансовых рынках исключительно аудиторскими организациями, сведения о которых внесены в реестры аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги ОЗО и ОЗО на финансовом рынке вступает
 - в отношении услуги по проведению аудита – **начиная с аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 года;**
 - в отношении сопутствующих аудиту услуг – **начиная с 1 января 2024 год.**
- требования к руководителю аудита проходить обучение по программам повышения квалификации, иметь опыт проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ОЗО — **начиная с аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.**
- ограничения на назначение руководителем аудита отчетности ОЗО на ФР аудитора, подписавшего аудиторское заключение, ненадлежащее в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности - **начиная с аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.**

Приказом Минфина России от 18.02.2022 № 20н уточнен перечень видов аудиторских услуг

Для заданий, обеспечивающих уверенность в нефинансовой информации, приведены примеры нефинансовой информации:



информация в отчетах о выбросах парниковых газов



отчетность о выбросах загрязняющих веществ в атмосферный воздух



отчетность об устойчивом развитии

Перечисленные примеры не являются исчерпывающими.

Виды аудиторских услуг, в том числе перечень сопутствующих аудиту услуг



Особенности раскрытия и предоставления информации в 2023 году



Постановление Правительства РФ от 12.03.2022 № 351

Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации в соответствии с требованиями ФЗ "Об акционерных обществах" и ФЗ "О рынке ценных бумаг", и особенностях раскрытия инсайдерской информации

Эмитенты ценных бумаг

Лица, определенные в соответствии с законодательством об инсайте



Постановление Правительства РФ от 05.04.2022 N 586

О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации

Кредитные организации

Некредитные финансовые организации и находящиеся под их контролем лица

Особенности доступа к информации, содержащейся в ГИРБО и раскрытия КФО



Постановление Правительства РФ от 18.03.2022 N 395

Об особенностях доступа к информации, содержащейся в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности, и раскрытия консолидированной финансовой отчетности в 2022 году

Организации, обязанные раскрывать годовую и промежуточную консолидированную финансовую отчетность



Постановление Правительства РФ от 16.09.2022 N 1624

О порядке ограничения и возобновления доступа к информации, содержащейся в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности, и о признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации

Организации, включенные в

- сводный реестр организаций ОПК
- перечень стратегических предприятий и организаций
- перечень резидентов ч. 4.2 ст. 19 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
- перечень лиц, к которым применяются, могут быть применены или на которых распространяются ограничительные меры

Организации, для которых решение об ограничении доступа принято ЦБ РФ или Правительством РФ

Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году

- КО (ГКО БГ), за исключением небанковских кредитных организаций-центральных контрагентов и небанковских кредитных организаций-центральных депозитариев
- начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года
- **не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах**

Решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022 о перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте

- отдельные формы отчетности за 2022 год и за отчетные даты до 1 мая 2023 года (включительно)
- годовые (промежуточные) БФО и КФО начиная с отчетности за 2022 год и заканчивая за 3 квартал 2023 года, в объеме, в котором они не раскрываются КО (БГ) на общедоступных информационных ресурсах
- отдельные формы отчетности и информации по состоянию с 1 июня 2023 года по 1 декабря 2023 года
- информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом БГ, составленную за 2022 год и за промежуточные отчетные даты до 1 октября 2023 года (включительно)

МСА 810 (пересмотренный) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности»

- **Обобщенная финансовая отчетность** - финансовая информация прошедших периодов, составленная на основе финансовой отчетности, но содержащая меньше сведений, чем финансовая отчетность, при этом структурированно представленная аналогично финансовой отчетности
- Аудиторское заключение содержит мнение о том, что такая отчетность **согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной финансовой отчетности** в соответствии с установленными критериями и ссылкой на аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности
- Аудиторское заключение по обобщенной финансовой отчетности может выдать только аудитор, который аудировал **«полную» финансовую отчетность**
- В обобщенной финансовой отчетности **должны быть раскрыты критерии подготовки отчетности** (например, указано в примечаниях, что обобщенная финансовая отчетность составлена из финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и что она соответствует полной финансовой отчетности, из которой была составлена, кроме исключенных сведений, с перечислением характера исключенной информации и указанием нормативного акта, которым предусмотрены ограничения раскрытия проаудированной финансовой отчетности)

Рекомендации аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2022 год

I. Влияние ситуации, сложившейся в 2022 году

II. Осуществление аудиторских процедур

III. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности

IV. Отдельные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными и некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами

Приложение. Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности кредитных и некредитных финансовых организаций

Рекомендации аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2022 год

II. Осуществление аудиторских процедур

- Применимые стандарты аудиторской деятельности
- Конфиденциальность информации
- Неопределенность в деятельности аудируемого лица
- Обязанности аудитора, связанные с событиями после отчетной даты
- Противодействие отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения
- Ключевые вопросы аудита
- Регуляторные послабления Банка России в связи с введением мер ограничительного характера
- Освобождение непубличных акционерных обществ от обязательного аудита

Рекомендации аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2022 год

IV. Отдельные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными и некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами

- Бухгалтерский учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости
- Бухгалтерский учет финансовых активов (кроме ценных бумаг) и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, и отдельных внебалансовых требований и обязательств
- Бухгалтерский учет заблокированных активов
- Бухгалтерский учет привлеченных (депозитов, займов) и выпущенных субординированных облигационных займов
- Бухгалтерский учет операций финансирования участия в кредите
- Бухгалтерский учет имущества
- Бухгалтерский учет расходов по хозяйственным операциям с организациями-нерезидентами

Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности кредитных организаций

- Формирование «ненадлежащих» доходов посредством фондирования самой кредитной организацией источников ее капитала.
- Корректность применения нормативных актов Банка России, вступивших в силу в 2022 г. и оказавших влияние на расчет резервов на возможные потери по ссудам и расчет обязательных нормативов.
- Корректность определения справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
- Влияние произведенных (планируемых) выплат дивидендов и бонусов менеджменту на финансовую устойчивость организации, в т.ч. без учета введенных Банком России регуляторных послаблений.
- Следование рекомендациям Банка России по вопросам деятельности СВА, СВК, СУР, изложенным в информационном письме Банка России от 29 марта 2022 г. № ИН-03-23/44.
- Корректность расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом правомерности применяемых надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов.
- Полнота раскрытия операций со связанными сторонами.
- Корректность примененных методик и моделей оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с учетом принимаемых рисков в текущей геополитической ситуации.
- Адекватность оценок кредитного риска и полнота сформированных резервов, выявление существенных расхождений величины пруденциальных резервов на возможные потери и оценочных резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности **небанковских кредитных организаций**

- Корректность расчета количественных показателей при раскрытии информации о факторах, которые способствовали изменению оценочного резерва под кредитные убытки, а также представление в финансовой отчетности по МСФО информации об изменении оценочного резерва под кредитные убытки, раскрываемой в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».
- Порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полнота раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с п.п. 13А–13F МСФО (IFRS) 7 .
- Корректность отражения в финансовой отчетности движения между уровнями иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подхода к определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, по которым недоступны релевантные наблюдаемые исходные данные (исходные данные Уровня 3); полнота раскрытия информации.
- Корректность расчета небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом, обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 14 ноября 2016 г. № 175-И.
- Раскрытие информации о воздействии реформы базовой процентной ставки на финансовые инструменты и стратегию управления рисками в соответствии с п.п. 24I–24J МСФО (IFRS) 7 (с учетом действующих ограничений на раскрытие отчетности и информации, введенных решениями Совета директоров Банка России).

Контакты

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

Т: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

fbkcs.ru



Анастасия Терехина

Партнер

Департамент аудиторских и консультационных услуг
финансовым институтам

TerekhinaA@fbk.ru

Анна Тимершина

Ведущий эксперт. Департамент аудиторских и
консультационных услуг финансовым институтам

Anna.Timershina@fbk.ru

Светлана Понкратова

Методолог по бухгалтерскому учету и МСФО

Svetlana.Ponkratova@fbk.ru

Алексей Борисов

Младший менеджер. Департамент аудиторских
и консультационных услуг финансовым институтам

BorisovA@fbk.ru

Анастасия Герасимова

Методолог

Anastasiya.Gerasimova@fbk.ru



Просим пройти
короткий опрос
по формату
мероприятий