

# Новое в бухгалтерском учете, МСФО и аудите кредитных организаций с 2022 г.

24 декабря 2021



# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5753-У от 24.03.2021 (изм. в 579-П\*)

Текущее наименование счета	Наименование счета с 01.01.2022 г.
306 Расчеты по ценным бумагам	306 Расчеты по операциям с финансовыми и другими активами
30601 Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (П)	30601 Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами (П)
30602 Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (А)	30602 Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами (А)
30606 Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (П)	30606 Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами (П)



- Внести изменения в Рабочий план счетов, настройки программного обеспечения с 2022 г. – исправить наименования счетов.
- Внести изменения в Учетную политику на 2022 г. – уточнить характеристику использования счетов.
- Применение счетов с уточненной характеристикой: В дополнение к ценным бумагам, включен учет на данных счетах расчетов по операциям с драгоценными металлами, иностранной валютой, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами. Соответствующим образом расширена допустимая корреспонденция счетов.

\* Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5753-У от 24.03.2021 (изм. в 579-П)

- **Счета расчетов с биржами (47403, 47404); по конверсионным операциям, ПФИ и прочим сделкам (47407, 47408).** В характеристике счетов уточняется, что с их применением учету подлежат «операции с **финансовыми и другими активами**», вместо «ценных бумаг и других финансовых активов». По существу, характеристика дополнена «нефинансовыми» активами, к которым относятся драгоценные металлы.
- **Счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», 602 «Прочее участие».** В характеристику счетов внесено дополнение о том, что на них также подлежат учету **вклады**, внесенные кредитной организацией как акционером (участником) в имущество общества. Ранее характеристикой предусматривался только учет долей участия (акций) в уставном капитале организаций. Соответствующим образом расширены основания для корреспонденции счетов. В аналитическом учете следует открывать лицевые счета по каждому обществу, в имущество которого банк внес вклад.
- **Внебалансовый счет 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду».** Уточнено, что **стоимость** базового актива при передаче его в финансовую аренду, отражается в сумме балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации на дату передачи. Ранее стоимость учета на счете 91506 не уточнялась.
- **В Раздел 4. «Хранение документов»** Введен новый абзац: «Допускается возможность **подписания электронной подписью обложек** папки сброшюрованных документов, а также справок о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде», что позволит снять часть проблем с электронной формой хранения документов.



- Внести изменения в Учетную политику на 2022 г. – уточнить характеристику использования счетов 47403/47404, 601/602.
- Внести коррективы в стоимость имущества, переданного в финансовую аренду, и учитываемого на счете 91506 (при необходимости).
- Уточнить формулировки во ВНД банка по электронному хранению документов.

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5892-У от 19.08.2021 (изм. в 579-П)

### Наименование счета с 01.01.2022 г. (новые счета)

60406 Обесценение основных средств (П)

60808 Обесценение активов в форме права пользования (П)

61913 Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (П)



- Внести изменения в Рабочий план счетов, настройки программного обеспечения с 2022 г. – добавить новые счета.
- Внести изменения в Учетную политику на 2022 г. – указать характеристику и порядок использования счетов.
- Провести мероприятия по переносу остатков на новые счета (слайды далее).

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5891-У от 19.08.2021 (изм. в 448-П)

Внесены поправки в Положение № 448-П\* в части учета **обесценения имущества**.

- Изменена корреспонденция счетов. Вместо балансовых счетов 60401, 60404, 61901-61908, 60804 для учета обесценения следует использовать счета 60406, 60808 и 61913.
- В остальном учет обесценения остается прежним, за исключением того, что при выбытии объекта основных средств нужно будет списывать сумму обесценения со счета 60406 в кредит счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

\* Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5891-У от 19.08.2021 (изм. в 448-П) Информационное Письмо Банка России № ИН-012-17/89 от 17.11.2021\*

- **Основные средства и Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В первый рабочий день 2022 года после составления баланса за 31 декабря 2021 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2022 года осуществить перенос остатков сумм обесценения:

Дебет 60401, 60404, 61901-61908

Кредит 60406 «Обесценение основных средств»,

61913 «Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», на лицевые счета, открываемые под каждый инвентарный объект.

- **Активы в форме права пользования, удовлетворяющие определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**, оцениваемых банком- арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В течение первого рабочего дня 2022 года осуществить перенос остатков сумм обесценения:

Дебет 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»

Кредит 60808 «Обесценение активов в форме права пользования», на лицевые счета, открываемые в по каждому договору аренды или отдельному активу.



- Провести инвентаризацию остатков на лицевых счетах балансовых счетов 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля», 61901-61908 по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».
- Осуществить перенос учет обесценения с указанных счетов на новые счета 60406, 60808, 61913.

\* Информационное письмо Банка России от 17.11.2021 № ИН-012-17/89 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2022 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету»

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

ФСБУ 6/2020 «Основные средства»\*

## Указание Банка России № 5891-У от 19.08.2021 (изм. в 448-П)

- **ФСБУ 6/2020:** Организация может принять решение не применять настоящий Стандарт в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками для признания в качестве основного средства, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного организацией с учетом существенности информации о таких активах. При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Соответствующее уточнение внесено Банком России Указанием № 5891-У в Положение № 579-П.

- **Учет «малоценных» основных средств.** Учетные политики банков, как правило, включают положение о том, что имущество, отвечающее критериям признания как основного средства, но стоимостью менее определенного лимита (обычно в 100 000 руб.) в качестве такового в учете, в качестве инвентарного объекта, не признается. С 2022 г. закреплено право на списание затрат на приобретение таких «малоценных» основных средств в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.



- Внести уточнение в Учетную политику на 2022 г., при необходимости: затраты на приобретение основных средств стоимостью менее установленного лимита отражаются на расходах в периоде их осуществления.

\* ФСБУ 6/2020 «Основные средства» утвержден Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 г. № 204н, применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.



# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»\*

**Банка России – нет изменений в Положении № 659-П\*\***

- **ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»** в п.11 установил, что «рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов».
- **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** не устанавливает лимита стоимости базового актива (объекта аренды) для классификации его как имеющего низкую стоимость в целях применения упрощенного учета.
- **Положение № 659-П** ссылается на МСФО 16 в части классификации базового актива как имеющего низкую стоимость. Лимит стоимости также не установлен.



**Наша позиция:** Поскольку лимит «низкой» стоимости для базового актива не установлен ни в МСФО 16, ни в Положении Банка России № 659-П, банки **не обязаны** утверждать данный лимит в размере 300 000 руб. в Учетной политике на 2022 г. Определение размера данного лимита – на усмотрение банков.

- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» утвержден Приказом Минфина РФ от 16.10.2018 г. № 208н, применяется, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.
- \*\* Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».



## Раскрытие информации в годовой финансовой отчетности за 2021 г. о проведении реформы базовой процентной ставки

В течение 2021 г. был проведен завершающий второй Этап реформы базовой процентной ставки. Ставки IBOR, указанные ниже, перестанут публиковаться с 2022 года.

Валюта	Код валюты	IBOR
Доллар США	USD 840	US Libor
Евро	EUR 978	Euro Libor
Британский фунт стерлингов	GBP 826	Sterling Libor
Японская иена	JPY 392	Yen Libor
Швейцарский франк	CHF 756	Swiss Libor

Ставка IBOR, подлежащая замене	Ставка безрисковая (RFR)	Информация о безрисковой ставке
US Libor	SOFR	(Secured Overnight Financing Rate) Федерального резервного банка Нью-Йорка, Ставка на основе РЕПО, с 2014 г.
Euro Libor	€STR	(Euro Short-Term Rate) Европейского центрального банка Фактическая ставка по операциям на денежном рынке, с 2019 г.
Sterling Libor	SONIA	(Sterling Overnight Index Average) Банка Англии, Фактическая ставка по операциям на денежном рынке, с 1997 г.
Yen Libor	TONA	(Tokyo Overnight Average Rate) Банк Японии Фактическая ставка по операциям на денежном рынке, с 2019 г.
Swiss Libor	SARON	(Swiss Average Rate Overnight) SIX Group, Ставка на основе РЕПО, с 2009 г.

В течение 2021 года банкам следовало заменить ставки IBOR на указанные здесь или иные альтернативные безрисковые ставки.

Итогом второго Этапа должна быть замена ставок IBOR на безрисковые ставки RFR в договорах и условиях финансовых инструментов к **31 декабря 2021 года**.



До закрытия баланса за 2021 год удостовериться, что в учете не осталось договоров и инструментов, содержащих в условиях ссылку на ставки IBOR. Например, опросить ответственные подразделения.

# Раскрытие информации в годовой финансовой отчетности за 2021 г. о проведении реформы базовой процентной ставки

## Варианты раскрытий



Указать каким образом Группа/Банк осуществила переход к альтернативным базовым ставкам, прогресс на отчетную дату и существовавшие по финансовым инструментам риски, которым Группа/Банк был(а) подвержен(а) в связи с этим переходом.

ИЛИ

Указать, что у Группы/Банка отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривали применение ставок IBOR.

ИЛИ

Указать что Реформа базовых процентных ставок не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы/Банка.

Количественная информация о ходе проведения Реформы, предусмотренная МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» утрачивает актуальность для годовой финансовой отчетности за 2021 г., поэтому можно не раскрывать.

# Новое в МСФО: Рекомендации по дополнительным раскрытиям

## Экономическая среда, в которой Группа/Компания осуществляет свою деятельность (пример)

При анализе обесценения активов *Группа/Компания* принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В течение полугодия 2021 в России наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. По итогам *2021 года снижение ВВП замедлилось и составило 4,6%* (заменить на данные по 2021 году, источник <https://www.economy.gov.ru/>) по сравнению с 3,1% в 2020 году. Положительный вклад в динамику ВВП вносит восстановление спроса населения на платные услуги и высокие темпы роста обрабатывающей промышленности. В 2021 году наблюдались значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, снижение ликвидности в банковском секторе, рост инфляции.

Развитие деятельности *Группы/Компании* происходило под влиянием целого ряда факторов:

- согласно прогнозу ЦБ РФ, цель по инфляции на 2021 год установлена на уровне 4%. Инфляция по итогам 2021 года установилась на уровне 8,1% (заменить на данные по 2021 году, источник <https://www.economy.gov.ru/>);
- произошло / произошел снижение/рост курса рубля по отношению к доллару США с отметки 73,8757 руб./долл.США в начале года до \_\_\_\_\_ руб./долл.США в конце июня 2021 года;
- по итогам 2021 года ключевая ставка Банка России составила 7,5% (обновить при необходимости, источник [https://www.cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/](https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/)), при этом ставка в течение года неоднократно повышалась в связи с ростом инфляции с показателя на начало года, равному 4,25% годовых;
- индекс РТС по состоянию на 31 декабря 2021 года составлял \_\_\_\_\_ пунктов (источник <https://www.moex.com/ru/index/RTSI>) (на 1 января 2021 года – 1387,5 пунктов).

## Важная оговорка по COVID-19

## Новое в МСФО: Рекомендации по дополнительным раскрытиям

### Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021 г.

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ «*Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2*

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

### Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2022 г.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

<https://www.fbk.ru/services/uslugi-finansovym-institutam/uslugi-dlya-kreditnykh-organizatsiy/audit-i-komplaens/audit-i-obzornye-proverki-msfo-otchetnosti-kreditnykh-organizatsiy/>

## Общественно значимые организации (ОЗО)

- 1) публичные акционерные общества;
- 2) организации, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам, а также организации, БФО которых включается в проспект ценных бумаг;
- 3) кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп, головные организации банковских холдингов;
- 4) страховые организации, общества взаимного страхования;
- 5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, бюро кредитных историй, клиринговые организации, организаторы торговли, НПФ, управляющие компании ИФ, ПИФ и НПФ;
- 6) государственные корпорации, государственные компании, публично-правовые компании;
- 7) организации, в уставных (складочных) капиталах которых доля гос. собственности составляет не менее 25 процентов;
- 8) иные организации, которые представляют и (или) раскрывают отчетность в соответствии с ФЗ от 27.07.2010 N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности".

## Общественно значимые организации на финансовом рынке (ОЗО на финансовом рынке)

- 2) организации, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам, а также организации, БФО которых включается в проспект ценных бумаг;
- 3) кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп, головные организации банковских холдингов;
- 4) страховые организации, общества взаимного страхования;
- 5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, бюро кредитных историй, клиринговые организации, организаторы торговли, НПФ, управляющие компании ИФ, ПИФ и НПФ;

# Аудиторские организации на финансовом рынке

Начиная с аудита отчетности за 2023 год (сопутствующих аудиту услуг - с 01.01.2023) аудиторские услуги ОЗО на финансовом рынке вправе оказывать только аудиторские организации, сведения о которых внесены Банком России в *реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке* (далее - **аудиторские организации на финансовом рынке**).

- ✓ Ведение реестра аудиторских организаций на финансовом рынке осуществляется Банком России.
- ✓ Порядок ведения реестра аудиторских организаций на финансовом рынке устанавливаются нормативным актом Банка России.



# Новый надзорный орган за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке – Банк России

С 01.01.2022 Банк России осуществляет **надзор за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке** в части оказания ими аудиторских услуг ОЗО на финансовом рынке.

- ✓ Надзор за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке осуществляется Банком России в установленном им порядке.
- ✓ При осуществлении надзора за деятельностью аудиторской организации на финансовом рынке Банк России вправе:
  - проводить проверки соблюдения обязательных требований такой аудиторской организацией при оказании ею аудиторской услуги ОЗО на финансовом рынке;
  - запрашивать у такой аудиторской организации необходимые для осуществления надзора документы и информацию в установленный им срок.
- ✓ При осуществлении Банком России надзора за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке такие аудиторские организации обязаны представлять в Банк России необходимые документы и информацию в установленный им срок.



# Новый надзорный орган за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке – Банк России

**Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (редакция от 06.12.2021, начало действия - 01.01.2022)**

Статья 76.9-5. Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке в соответствии с федеральными законами.

**Лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке**, в соответствии с настоящим Федеральным законом признаются следующие лица:

- 1) бюро кредитных историй;
- 2) лица, осуществляющие актуарную деятельность;
- 3) кредитные рейтинговые агентства;
- 4) аудиторские организации, указанные в части 3 статьи 5.1 Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности".

Статья 76.9-11. Банк России взаимодействует с лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, а также саморегулируемыми организациями в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе путем **предоставления** таким лицам **доступа к личному кабинету, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке**, а также посредством использования электронных документов.

# Новый надзорный орган за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке – Банк России

*Указание Банка России от 05.10.2021 N 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»*

5.2. Обязанность аудиторских организаций, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, и саморегулируемой организации auditors взаимодействовать с Банком России в соответствии с настоящим Указанием наступает со 2 января 2023 года.

# Взаимодействие аудиторской организации на финансовом рынке и Банка России

*Участники взаимодействия* – аудиторские организации на финансовом рынке и Банк России;

*Предмет взаимодействия* – информация об ОЗО на финансовом рынке, состав которой определен новой статьей 14.1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;

*Содержание взаимодействия* – обмен информацией;

*Формы взаимодействия* – запрос информации, предоставление информации по запросу и в инициативном порядке;

*Цели использования информации, полученной в результате взаимодействия,* –

- для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания иной аудиторской услуги аудиторской организацией;
- для осуществления банковского надзора, контроля и надзора в сфере финансовых рынков и в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах Банком России.



# Взаимодействие аудиторской организации на финансовом рынке и Банка России

Аудиторская организация вправе запросить у Банка России необходимую для проведения аудита информацию:

- о фактах несоблюдения аудируемым лицом значений обязательных нормативов либо требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Банком России;
- о несоответствии СУР и СВК аудируемого лица требованиям Банка России;
- о фактах, повлекших применение Банком России к аудируемому лицу мер воздействия;
- о фактах направления Банком России кредитной организации и некредитной финансовой организации требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

Банк России обязан предоставить аудиторской организации запрошенную информацию не позднее 20 рабочих дней со дня, следующего за днем получения запроса, либо направить отказ в ее предоставлении, если предоставление такой информации противоречит федеральным законам или такая информация не была сообщена аудируемому лицу, либо направить уведомление об отсутствии запрашиваемой информации в случае ее отсутствия.

Банк России в установленном им порядке вправе принять решение о предоставлении по собственной инициативе аудиторской организации сведений о деятельности аудируемого лица в целях проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, оказания такому лицу иной аудиторской услуги.

# Взаимодействие аудиторской организации на финансовом рынке и Банка России

Банк России в целях осуществления контроля и надзора вправе запросить у аудиторской организации, оказывающей аудиторскую услугу ОЗО на финансовом рынке, сведения:

- о фактах завышения (занижения) такой организацией стоимости активов и обязательств;
- о фактах несоблюдения такой организацией значений обязательных нормативов либо требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Банком России;
- о системе управления рисками, качестве внутреннего контроля такой организации;
- о неустранении такой организацией нарушений, выявленных аудиторской организацией при проведении аудита в предшествующих периодах.

Аудиторская организация не позднее 20 рабочих дней со дня, следующего за днем получения соответствующего запроса Банка России, обязана представить запрошенные Банком России сведения либо сообщить об их отсутствии.

Аудиторская организация вправе представить Банку России сведения о наличии в деятельности ОЗО на финансовом рынке обстоятельств, которые, по ее мнению, могут быть использованы Банком России для осуществления функций контроля и надзора.

Аудиторская организация обязана сообщать об отказе аудируемого лица, являющегося ОЗО на финансовом рынке, либо о своем отказе от проведения обязательного аудита в Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за днем получения от аудируемого лица уведомления в письменной форме о таком отказе или принятия решения о своем отказе.

# Требования к форме, содержанию и порядку представления аудиторского заключения с 01.01.2022

- ✓ Аудиторское заключение подписывается
  - руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом, имеющим соответствующий квалификационный аттестат аудитора, и
  - руководителем аудитас указанием их ФИО и номеров записей в реестре аудиторов и аудиторских организаций, а также номера записи в реестре аудиторской организации.
- ✓ Требования к форме, содержанию и порядку представления аудиторского заключения устанавливаются стандартами аудиторской деятельности.
- ✓ Банк России вправе устанавливать **дополнительные** к требованиям стандартов аудиторской деятельности **требования к раскрытию** в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.
- ✓ В аудиторском заключении **по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ОЗО** раскрываются в соответствии со стандартами аудиторской деятельности обстоятельства, которые оказали или могут оказать существенное влияние на достоверность такой отчетности, в отношении которой проведен аудит, события и (или) условия, которые могут поставить под сомнение способность ОЗО непрерывно продолжать свою деятельность.

“

**Информационное сообщение Минфина России от 09.07.2021 N ИС-аудит-46/4  
"Новое в аудиторском законодательстве: факты и комментарии"**

Федеральным законом от 02.07.2021 N 359-ФЗ уточнено, что по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимой организации аудиторская организация обязана выдать *"расширенное"* аудиторское заключение (ранее - согласно МСА 701 такое заключение выдавалось лишь по отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, а также в обстоятельствах, когда аудиторская организация принимала решение проинформировать о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении).

В указанном заключении помимо "обычных" элементов, определенных МСА, должны быть раскрыты обстоятельства, которые оказали или могут оказать существенное влияние на достоверность такой отчетности, в отношении которой проведен аудит, события и (или) условия, которые могут поставить под сомнение способность общественно значимой организации непрерывно продолжать свою деятельность.

*"Расширенное" аудиторское заключение регулируется МСА 701.*

”



# Ключевые вопросы аудита

*МСА 701 «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении»*

Ключевые вопросы аудита (КВА) – это вопросы, которые, согласно профессиональному суждению аудитора, являлись наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период.



# Ключевые вопросы аудита

- ✓ Целью информирования о ключевых вопросах аудита является повышение информационной ценности аудиторского заключения путем обеспечения большей прозрачности проведенного аудита.
- ✓ Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении осуществляется в контексте сформированного аудиторского мнения о финансовой отчетности в целом. Информирование о ключевых вопросах аудита **не подменяет**:
  - информацию, раскрываемую руководством в финансовой отчетности необходимую для обеспечения достоверного представления;
  - выражение аудитором модифицированного мнения, когда оно требуется в связи с обстоятельствами конкретного аудиторского задания;
  - представление информации в случаях, когда имеется существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности организации непрерывно продолжать свою деятельность;
  - не является отдельным мнением, выраженным по отдельно взятым вопросам.
- ✓ Каждый ключевой вопрос аудита описывается под соответствующим подзаголовком, в отдельном разделе аудиторского заключения под названием **«Ключевые вопросы аудита»**.
- ✓ Описание каждого ключевого вопроса аудита должно включать *ссылку на соответствующую информацию, раскрытую в отчетности*, и указывать на следующее:
  - почему вопрос был рассмотрен как наиболее значимый для аудита и, следовательно, был определен как ключевой вопрос аудита;
  - как вопрос был изучен в ходе аудита.

# Ключевые вопросы аудита

- ✓ При определении вопросов, которые требовали особого внимания аудитора при проведении аудита, учитывается следующее:
  - области повышенного оцененного риска существенного искажения отчетности или выявленных значительных рисков;
  - значимые суждения аудитора в отношении областей отчетности, требующих применения значимых суждений руководства, включая оценочные значения, которые определены как имеющие высокую степень неопределенности оценок;
  - влияние на аудит значительных событий или операций, имевших место в течение периода.
- ✓ Аудитор информирует *лиц, отвечающих за корпоративное управление*:
  - о вопросах, которые он определил как ключевые вопросы аудита, или
  - если применимо, об определении аудитором того, что ключевые вопросы аудита, информацию о которых следует сообщить в аудиторском заключении, отсутствуют.

**МСА 260: Лица, отвечающие за корпоративное управление**, - лицо (лица) или организация (организации), которые несут ответственность за надзор за стратегическим направлением деятельности организации и имеют обязанности, связанные с обеспечением подотчетности организации. К таким обязанностям относится надзор за составлением финансовой отчетности.

# Уточнены права и обязанности аудируемых лиц



“

Аудируемое лицо вправе требовать и получать от аудиторской организации обоснования замечаний и выводов аудиторской организации, а также информацию о членстве аудиторской организации в СРО аудиторов, **о внесении сведений об аудиторской организации в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги ОЗО, реестр аудиторских организаций на финансовом рынке.**

”

# Уточнены права и обязанности аудируемых лиц



“

Аудируемое лицо обязано не предпринимать каких бы то ни было действий, направленных на сужение круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудита, на сокрытие (ограничение доступа) информации и документации, запрашиваемых аудиторской организацией, **а также на воспрепятствование выполнению аудиторской организацией иных обязанностей, установленных федеральными законами.**

”

# Аудиторская тайна



“

Аудиторская организация не вправе передавать третьим лицам составляющие аудиторскую тайну сведения и документы, полученные в соответствии со ст. 14.1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», либо разглашать эти сведения и содержание документов без предварительного письменного согласия Банка России и лица, которому оказывались аудиторские услуги, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

”

# Контакты



## Мария Карпова

*Ведущий эксперт департамента аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4477]

E [Maria.Karpova@fbk.ru](mailto:Maria.Karpova@fbk.ru)



## Светлана Понкратова

*Методолог по бухгалтерскому учету и МСФО, ФБК Grant Thornton*

E [Svetlana.Ponkratova@fbk.ru](mailto:Svetlana.Ponkratova@fbk.ru)



## Дмитрий Попов

*Ведущий эксперт департамента аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3030]

E [Dmitriy.Popov@fbk.ru](mailto:Dmitriy.Popov@fbk.ru)



## Анастасия Герасимова

*Методолог  
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 1307]

E [Anastasiya.Gerasimova@fbk.ru](mailto:Anastasiya.Gerasimova@fbk.ru)



# Благодарим за внимание!

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

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

[fbk.ru](http://fbk.ru)

[fbk-pravo.ru](http://fbk-pravo.ru)

