

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

**23 декабря 2021**



# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г. – изменения Плана счетов

## Указание Банка России № 5556-У от 22.09.2020 г. (изм. в 486-П\*)

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

113	Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками)
11301	Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками) (П)
11302	Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками) (А)
20507	Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (А)
20508	Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в банках-нерезидентах (А)
20806	Начисленные проценты на денежные средства на специальных банковских счетах (А)
30410	Резервы под обесценение (П)
31003	Резервы под обесценение (П)
47470	Расчеты по договорам финансовой гарантии (П)
47471	Расчеты по договорам финансовой гарантии (А)
47472	Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии (П)
47473	Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии (А)
47474	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (П)
47475	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (А)



- Внести дополнения 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.

\* Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г. – изменения Плана счетов

Указание Банка России № 5556-У от 22.09.2020 г. (изм. в 486-П)

Текущее наименование счета	Наименование счета с 01.01.2022 г.
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>Производные инструменты</b>
527 Встроенные производные финансовые инструменты	527 Встроенные производные инструменты
52701 Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (А)	52701 Встроенные производные инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (А)
52702 Встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод (П)	52702 Встроенные производные инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод (П)

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

91209 Денежные средства, права на которые не принадлежат некредитной финансовой организации (А)

91322 Прочие условные обязательства (П)



- Внести дополнения в Рабочий план счетов, настройки программного обеспечения с 2022 г. – добавить новые счета и переименовать старые в соответствии с новой редакцией.
- Внести изменения в Учетную политику на 2022 г. – указать характеристику и порядок использования счетов.

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г. – изменения Плана счетов

## Указание Банка России № 5890-У от 19.08.2021 г. (изм. в 486-П)

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

60406 Накопленное обесценение основных средств (П)

60808 Накопленное обесценение активов в форме права пользования (П)

61913 Накопленное обесценение инвестиционного имущества (П)

### Текущее наименование счета, которое утратит силу с 1 января 2022 г.

Авансы (предоплаты) полученные и авансы (предоплаты) уплаченные

613 Авансы (предоплаты) полученные

61304 Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям (П)

614 Авансы (предоплаты) уплаченные

61403 Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям (А)



- Внести дополнения в Рабочий план счетов, настройки программного обеспечения с 2022 г. – добавить новые счета. Из Рабочего плана счетов 2022 г. исключить счета, которые утратят силу.
- Внести изменения в Учетную политику на 2022 г. – указать характеристику и порядок использования новых счетов. Исключить из Учетной политики положения в части использования счетов, которые утратят силу.
- Провести инвентаризацию остатков на счетах 61304 и 61403 по состоянию на 31.12.2021 г., сформировать ведомость переноса этих остатков на другие балансовые счета, соответствующие содержанию операции. Перенос остатков должен быть осуществлен первым рабочим днем 2022 года.

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5556-У от 22.09.2020 г. (изм. в 486-П)

113 Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками)

11301 Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками) (П)

11302 Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками) (А)

**Сделки с акционерами (участниками) НФО.** Новые парные балансовые счета 11301 (П) и 11302 (А) «Изменения в капитале НФО в результате сделок с акционерами (участниками)» предназначены для учета результатов влияния на капитал сделок НФО со своими акционерами (участниками). На указанных счетах подлежат отражению суммы разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки по финансовым инструментам (прочим привлеченным и размещенным средствам, займам, долговым и долевым ценным бумагам, векселям и пр.). Порядок ведения аналитического учета определяется НФО самостоятельно.

**Например:** От акционера (участника) получен заем по ставке ниже рыночной. Результат корректировки стоимости займа до рыночной ставки (увеличение) отражается на счете Капитала 11301 в корреспонденции со счетом корректировки, увеличивающей стоимость привлеченных средств.



Предусмотреть в Учетной политике на 2022 г. порядок применения счетов и ведения аналитического учета.

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5556-У от 22.09.2020 г. (изм. в 486-П)

20507 Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (А)

20508 Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в банках-нерезидентах (А)

20806 Начисленные проценты на денежные средства на специальных банковских счетах (А)

**Начисленные проценты по остаткам на расчетных и специальных счетах в банках.** На новых балансовых счетах 20507, 20508 и 20806 подлежат учету доходы в виде процентов, начисленные на сумму остатка денежных средств на расчетных и специальных счетах, в том числе на суммы неснижаемых остатков, в банках резидентах РФ и нерезидентах. Порядок ведения аналитического учета определяется НФО самостоятельно.

30410 Резервы под обесценение (П)

31003 Резервы под обесценение (П)

**Счета резервов под обесценение.** В Плане счетов появятся два дополнительных счета учета резервов под обесценение: 30410 - по средствам на клиринговых банковских счетах, открытых в банках клиринговыми организациями, а также по средствам, перечисленным на клиринговый счет клиринговой организации участниками клиринга; 31003 – по средствам в расчетах с посредниками, связанным с выпуском и обращением ценных бумаг. Порядок ведения аналитического учета определяется НФО самостоятельно.



Предусмотреть в Учетной политике на 2022 г. порядок применения счетов и ведения аналитического учета.

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5556-У от 22.09.2020 г. (изм. в 486-П)

47470 Расчеты по договорам финансовой гарантии (П)

47471 Расчеты по договорам финансовой гарантии (А)

47472 Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии (П)

47473 Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии (А)

47474 Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (П)

47475 Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (А)

**Учет договора финансовой гарантии.** Вводится ряд новых счетов для учета операций с финансовыми гарантиями.

Счета 47470 (П) и 47471 (А) «Расчеты по договорам финансовой гарантии» предназначены для учета вознаграждений по каждому договору финансовой гарантии.

На счетах 47472 (П) и 47473 (А) «Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии» подлежат учету суммы отрицательной и положительной разницы между суммой вознаграждения и справедливой стоимостью обязательства по договору финансовой гарантии.

Парные счета 47474 (П) и 47475 (А) предназначены для учета переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость обязательства по договорам финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



Потребуется разработка порядка учета финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для Учетной политики на 2022 г. или в отдельном ВНД.

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5556-У от 22.09.2020 г. (изм. в 486-П)

Производные <b>финансовые</b> инструменты (наименование до 01.01.2022)	Производные инструменты (наименование с 01.01.2022)
527 Встроенные производные <b>финансовые</b> инструменты	527 Встроенные производные инструменты
52701 Встроенные производные <b>финансовые</b> инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (А)	52701 Встроенные производные инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (А)
52702 Встроенные производные <b>финансовые</b> инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод (П)	52702 Встроенные производные инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод (П)

**Производные инструменты.** Исключением из наименований счетов первого (527) и второго (52701 и 52702) порядка слова «финансовые» расширена возможность использования данных счетов за счет отражения операций с «нефинансовыми» инструментами. Например, с драгоценными металлами.

91209 Денежные средства, права на которые не принадлежат некредитной финансовой организации (А)

91322 Прочие условные обязательства (П)

**Внебалансовый учет денежных средств клиентов НФО и обязательств брокера.** Вводится внебалансовый счет 91209 «Денежные средства, права на которые не принадлежат некредитной финансовой организации» (А) для учета денежных средств клиентов, которые переданы НФО, но все риски и выгоды по которым не перешли к НФО (кроме денежных средств, полученных в доверительное управление). Новый внебалансовый счет 91322 «Прочие условные обязательства» (П) предназначен для учета обязательств брокера выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из договора возмездного оказания услуг по размещению и организации размещения ценных бумаг. Аналитический учет на указанных счетах определяется НФО самостоятельно.



# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

ФСБУ 6/2020 «Основные средства»\*

## Указание Банка России № 5893-У от 19.08.2021 (изм. в 492-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 № 5893-У в Положение № 492-П.*

- **Учет «малоценных» основных средств.** Положение Банка России от 22.09.2015 г. № 492-П дополнено уточнением, что НФО может принять закрепленное в учетной политике решение списывать затраты на приобретение «малоценных» основных средств в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Речь идет об имуществе, отвечающем критериям признания как основного средства, но стоимостью менее определенного лимита (как правило, в 100 000 руб.), установленного НФО в учетной политике.



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.

\*\* Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, ...»

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» \*



## Указание Банка России № 5893-У от 19.08.2021 (изм. в 492-П)

**Применение ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» для НФО с упрощенным учетом.** Положение Банка России № 492-П дополнено уточнением, что НФО, применяющие **упрощенный учет**, могут не применять отдельные положения ФСБУ 26/2020, закрепив это решение в учетной политике. В частности, п. 4 ФСБУ 26/2020 предусматривает, что при упрощенном способе учета допускается:

- формировать первоначальную стоимость основных средств (ОС) в особом порядке, т.е. включать в капитальные вложения, формирующие первоначальную стоимость ОС, только суммы (без учета НДС), подлежащие уплате продавцу; не учитывать скидки, льготы, премии и иные поощрения; не определять дисконтированную стоимость кредиторской задолженности, если продавец предоставляет длительную отсрочку (рассрочку) оплаты;
- не проверять объекты ОС и капитальные вложения на обесценение.



В Учетной политике на 2022 г. у НФО, применяющих **упрощенный учет**, есть возможность предусмотреть отказ от применения отдельных положений ФСБУ 26/2020 при формировании первоначальной стоимости основных средств, а также не переоценивать их.

\* ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» 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.

## Указание Банка России № 5894-У от 19.08.2021 (изм. в 612-П\*)

Утратит силу ряд пунктов и разделов Положения № 612-П, касающихся учета имущества. В частности:

- Пункты 4.48-4.55, касающиеся учета средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
- Глава 10 по бухгалтерскому учету инвестиционного имущества.
- Глава 11 по бухгалтерскому учету учет основных средств.
- Глава 13 по бухгалтерскому учету договоров аренды.

**Прочие допущения для НФО с упрощенным учетом.** Положение № 492-П дополнено правом выбора для НФО, применяющих **упрощенный учет**, подходов для ведения учета либо в соответствии с указанным Положением, либо по ФСБУ 6/2020 «Основные средства», в следующих случаях:

- для отражения изменения величины обязательств по будущему демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, включенных в первоначальную оценку объектов основных средств;
- при учете обесценения основных средств;
- при проверке на обесценение инвестиционного имущества, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.



В Учетную политику на 2022 г. у НФО, применяющих **упрощенный учет**, следует внести изменения и дополнения по учету имущества в связи переходом на учет по Положению Банка России № 492-П и/или ФСБУ.

\* Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета НФО» (упрощенный учет).

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5893-У от 19.08.2021 (изм. в 492-П)

**Инвестиционное имущество.** Уточнено определение «инвестиционного имущества». Из Положения № 492-П исключено требование о раздельном учете единого объекта недвижимости в качестве основных средств и инвестиционного имущества одновременно, при его частичном использовании для разных целей (для получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества и для административных целей и пр.). Инвестиционная недвижимость, соответствующая критериям, указанным в п.4.1 Положения № 492-П, подлежит учету как отдельная группа основных средств.

**Резервы под обесценение запасов.** Внесены дополнения в Положение № 492-П в части учета резервов под обесценение на балансовом счете 61016 «Резервы под обесценение запасов»:

- в Главу 7 по учету средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- в Главу 8 по учету имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество.

Счет 61016 «Резервы под обесценение запасов» был введен Указанием № 5556-У от 22.09.2020, но корреспонденция счетов с ним предусмотрена только с 2022 г.



В Учетной политике на 2022 г. следует отредактировать определение «инвестиционного имущества» и предусмотреть учет обесценения запасов на счете 61016.

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

## Указание Банка России № 5893-У от 19.08.2021 (изм. в 492-П)

60406 Накопленное обесценение основных средств (П)

60808 Накопленное обесценение активов в форме права пользования (П)

61913 Накопленное обесценение инвестиционного имущества (П)

**Накопленное обесценение основных средств; инвестиционного имущества; активов в форме права пользования, удовлетворяющих критериям признания в качестве инвестиционного имущества.**

В конце 2021 г. НФО следует провести инвентаризацию остатков на лицевых счетах балансовых счетов 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля», 61901-61908 по учету инвестиционного имущества, и 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду». В случае, если на указанных счетах отражаются результаты обесценения имущества, сумму уценки в первый рабочий день 2022 года следует перенести на новые балансовые счета учета обесценения бухгалтерской записью:

Дебет 60401, 60404, 61901-61908, 60804

Кредит 60406 «Обесценение основных средств»,

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

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

Соответствующим образом в Положении № 492-П изменена корреспонденция счетов, вместо балансовых счетов 60401, 60404, 61901-61908, 60804 для учета обесценения следует использовать счета 60406, 60808 и 61913.



- Провести инвентаризацию остатков на лицевых счетах балансовых счетов 60401, 60404, 61901-61908 и 60804.
- Осуществить перенос учет обесценения с указанных счетов на новые счета 60406, 60808, 61913 в первый рабочий день 2022 года.

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»\*

## Указание Банка России № 5544-У от 14.09.2020 г. (изм. в 635-П\*\*)

**Изменения в учете аренды.** Обновлена редакция п. 2.5 и п. 2.6 Положения, касающихся учета **у арендатора** активов в форме права пользования (АФПП) в качестве группы основных средств и как инвестиционного имущества. Для целей учета АФПП после их первоначального признания Банком России включены прямые отсылки к МСФО (IFRS) 16.

Уточнено отражение договоров аренды для НФО-арендаторов, применяющих **упрощенный** учет. Положение № 635-П с 1 января 2022 г. будет распространяться и на НФО, применяющие Положение № 612-П (упрощенный учет). Но при этом, таким НФО предоставлена возможность выбора: учитывать полученный в аренду актив как АФПП в соответствии с Положением № 635-П или списывать арендные платежи в качестве расходов согласно ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

НФО-**арендодатели** должны учитывать договоры аренды, классифицированные как операционная аренда, либо по Положению № 492-П, либо в соответствии с Положением № 612-П при **упрощенном** учете.

Из Главы 6 Положения № 635-П по учету операций **продажи с обратной арендой** исключены отсылки на следующие Положения Банка России:

- в части учета привлеченных средств продавцом-арендатором – удалена отсылка на Положение № 501-П \*\*\*;
- в части учета прочих предоставленных средств покупателем-арендодателем в соответствии – на Положение № 493-П \*\*\*\*.

\* 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 № 635-П от 22.03.2018 г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями».

бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей».

\*\*\*\* Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»

# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»



Указание Банка России № 5544-У от 14.09.2020 г. (изм. в 635-П)

- Для НФО, применяющих **упрощенный учет** (по 612-П), необходимо в Учетной политике на 2022 г. предусмотреть выбор учета договоров аренды:
  - по Положению № 635 (признание на балансе АФПП и Обязательства) либо
  - по ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» ( списание арендных платежей на расходы).
- В случае выбора НФО, применяющей **упрощенный учет**, учета договоров аренды по Положению № 635 необходимо:
  - провести классификацию договоров аренды,
  - по долгосрочным договорам построить графики дисконтирования Обязательства по аренде,
  - в первый рабочий день 2022 года отразить на балансе АФПП и Обязательство по аренде,
  - предусмотреть порядок учета в Учетной политике на 2022 год либо в ВНД.



# Новое в бухгалтерском учете с 2022 г.

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (лимит 300 т.р.)



## Банк России – нет изменений в 635-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 № 635-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 № 635-П, НФО, применяющие Положение № 635-П, **не обязаны** утверждать данный лимит в размере 300 000 руб. в Учетной политике на 2022 г. Определение размера данного лимита – на усмотрение НФО.



# 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/Компания осуществила переход к альтернативным базовым ставкам, прогресс на отчетную дату и существовавшие по финансовым инструментам риски, которым Группа/Компания была подвержена в связи с этим переходом.

ИЛИ

Указать, что у Группы/Компании 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/Компании.

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.



# Сфера регулирования МСФО (IFRS)17



# Сфера применения

## Применение подтверждено

Договоры страхования (включая выпущенные договоры перестрахования)

Договоры перестрахования, в которых выступает в качестве перестрахователя – удерживаемые договора перестрахования (исходящее перестрахование)

Инвестиционные договоры, которые содержат условия дискреционного участия (НВПДВ)\*

Договоры страхования с условиями прямого участия

*\*Если их держателем является компания также выпускающая договоры страхования*

## Исключено из применения

Финансовые гарантии, если ранее не учитывались как договоры страхования

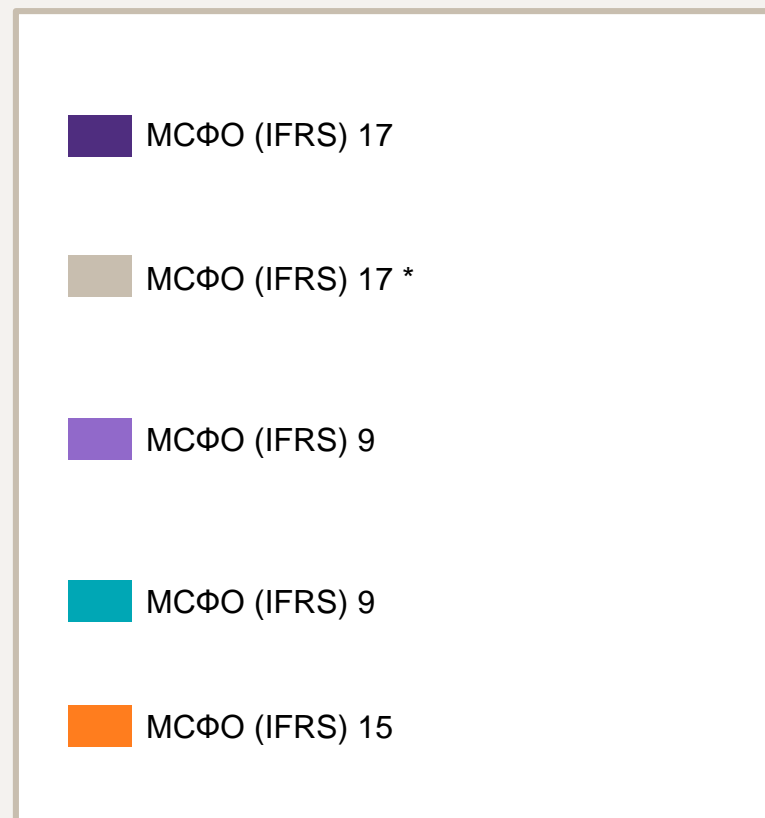
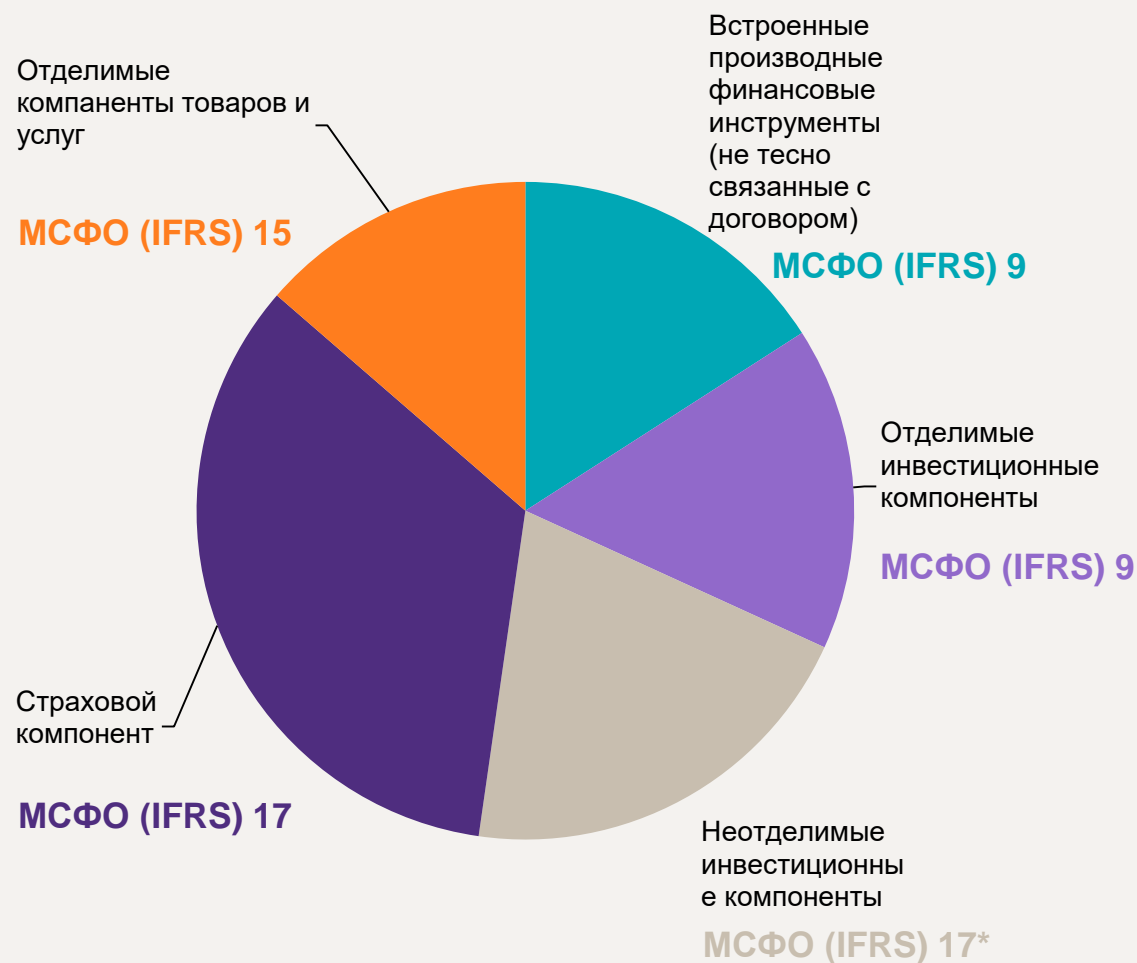
## Опциональное применение

Возможно применение для некоторых договоров с фиксированным вознаграждением, но оказание услуг по которым зависит от неопределенного события: выбор учетной политики между МСФО 17 и МСФО 15\*

*Нефинансовые гарантии*

*\*Если выполняются определенные условия*

# Выделение составляющих



\* Отделение в целях презентации – исключение неотделимых инвестиционных составляющих из выручки по страхованию

# 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-nekreditnykh-organizatsiy/audit-i-komplaens/audit-msfo-otchetnosti-nekreditnykh-finansovykh-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 аудиторов 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

T: (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)

