

Кыргызская Республика

Отчет о соблюдении стандартов и кодексов - институты

2022

CFRR 
Centre for Financial
Reporting Reform



KAREP

Kyrgyz Audit and Reporting Enhancement Project

KAREP is funded by:



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Swiss Confederation

Federal Department of Economic Affairs,
Education and Research EAER
State Secretariat for Economic Affairs SECO



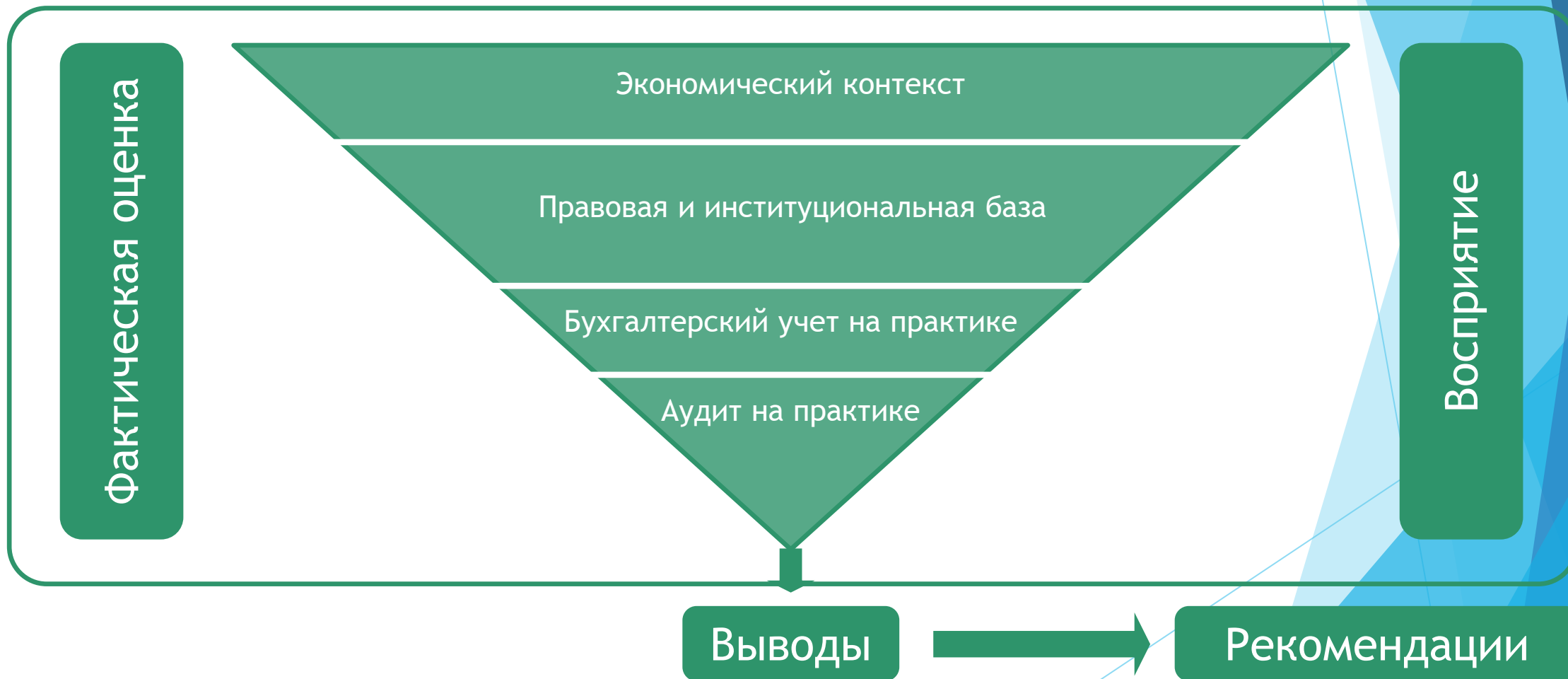
▶ Процесс оценки

Цель отчета о соблюдении стандартов и кодексов РОСК в сфере бухгалтерского учета и аудита

- ▶ В рамках отчета РОСК проводится оценка стандартов финансовой отчетности и аудита, институтов и практик в странах-участницах.
- ▶ Отчеты являются компонентом совместно проводимой инициативы Всемирного банка и МВФ с целью проведения анализа качества в части внедрения международно признанных стандартов и принципов и обеспечения финансовой и экономической стабильности.
- ▶ В отчете представлена оценка существующих требований и практик в финансовой отчетности и аудита в корпоративном секторе Кыргызской Республики, а также предоставлены рекомендации.
- ▶ В ходе оценки используются международные передовые практики в области финансовой отчетности и аудита.
- ▶ Данный документ подготовлен по официальному запросу Кыргызской Республики и представляет собой обновленную версию отчета, который был опубликован в 2008 году.

¹ Отчеты о соблюдении стандартов и кодексов бухгалтерского учета и аудита

Структура отчетов РОСК



Объем и содержание отчетов РОСК

Обзоры **стандартов** и **практик** бухгалтерского учета и аудита.

Две задачи:

Оценить сопоставимость национальных стандартов бухгалтерского учета и аудита с международными аналогами

Оценить степень соблюдения и исполнения стандартов бухгалтерского учета и аудита юридическими лицами в стране

Набор базовых индикаторов (7 “базовых” индикаторов)

A&A Standards

Financial Reporting and Auditing Standards (ii)

Requirements and
Enforcement

*FR&A of
Banks (iii)*

*FR&A of
Listed Companies (iii)*

*FR & A of Insurance
Companies (iii)*

*FR & A Exemptions and Simplifications for Commercial Enterprises, including
SMEs (iii)*

Skills

Accountancy Profession (iv)

Monitoring &
Enforcement

Audit Regulation, Quality Assurance, and Public Oversight (iii)

7 индикаторов

1. Стандарты бухгалтерского учета и аудита
2. Финансовая отчетность и аудит: зарегистрированные на бирже компании
3. Финансовая отчетность и аудит: банки
4. Финансовая отчетность и аудит: страховые компании
5. Освобождение и упрощения в отношении финансовой отчетности и аудита для коммерческих предприятий, включая МСП
6. Бухгалтерская профессия
7. Регламент аудита, обеспечение качества и общественный контроль

Tools and guidelines

Модуль А Стандарты БУиА

- A.1 Анализ стандартов финансовой отчетности
- A.2 Анализ стандартов аудита

Модуль В Институциональная основа КФО

- В.1 Коммерческие предприятия
- В.2 Листинговые компании
- В.3 Финансовый сектор - банки
- В.4 Финансовый сектор - Страхование
- В.5 Бухгалтерская профессия
- В.6 Бухгалтерское образование
- В.7 Регламент аудита, обеспечение качества и общественный контроль
- В.8 Установление стандартов бухгалтерского учета

Модуль С Наблюдения в части практики

- С.1 Анализ финансовой отчетности
- С.2 Анализ выводов по регулятивной части
- С.3 Опрос мнений

Базовые индикаторы

Стандарты бухгалтерского ▶ учета и аудита

Стандарты бухгалтерского учета

- ▶ Положения законодательства требуют полного принятия МСФО на национальном уровне, а также принятие МСФО для МСП.
- ▶ СПИ и крупный бизнес обязаны перейти на МСФО.
- ▶ Средние предприятия должны перейти на МСФО для МСП, при этом МСФО являются разрешенной альтернативой
- ▶ Малые предприятия могут составлять финансовую отчетность, используя упрощенные правила бухгалтерского учета, установленные Правительством. Малые предприятия могут добровольно перейти на МСФО, предназначенный для МСП

Стандарты аудита

- ▶ Закон об аудите 2021 г. предписывает полное внедрение МСА и МСКК.
- ▶ Закон требует от СПИ и крупных предприятий проведения ежегодного обязательного аудита.
- ▶ Иные виды аудита и аудит других субъектов могут проводиться на добровольной основе.

Институциональная база

Основа для рейтингов

- ▶ *Подробное руководство по рейтингу показателей эффективности находится в прилагаемых файлах PDF.*

Пример

Индикатор ФОиА листинговых компаний

Субиндикатор А: Требования к финансовой отчетности и аудиту для листинговых компаний

- ▶ А.1. Требования к финансовой отчетности
- ▶ А.2. Требования аудита
- ▶ А.3. Своевременность и публичное раскрытие финансовой отчетности

Субиндикатор В: Мониторинг и обеспечение соблюдения требований к финансовой отчетности на уровне листинговых компаний

- ▶ В.1. Обзор ежегодной финансовой отчетности листинговой компании
- ▶ В.2. Коммуникация с внешними аудиторами
- ▶ В.3. Отчет о проверке финансовой отчетности листинговых компаний
- ▶ В.4. Надзорные меры и санкции

Пример

Матрица рейтинга листинговых компаний

Субиндикатор А:

1 = Минимальный балл; в случае когда требования не соблюдены по критерию оценки «2»

2 = Предприняты первоначальные шаги по приведению индикаторов в соответствие с передовой международной практикой; однако существуют значительные пробелы

3 = Определенная степень соответствия передовой международной практике; однако остаются пробелы

4 = Значительная степень соответствия передовой международной практик

Субиндикатор В:

1 = Минимальный балл; в случае когда требования не соблюдены по критерию оценки «2»

2 = Процедуры и процессы в области мониторинга и обеспечения соблюдения имеют существенные ограничения

3 = Процедуры и процессы в области мониторинга и обеспечения соблюдения имеют незначительные ограничения

4 = Процедуры и процессы в области мониторинга и обеспечения соблюдения полностью соответствуют требованиям

Пример

Индикаторы ФОиА листинговых компаний

Пример субиндикатора А.1.: Требования к финансовой отчетности и аудиту для листинговых компаний

КРИТЕРИИ РАНЖИРОВАНИЯ			
1	2	3	4
А.1. Требования к финансовой отчетности			
Не соответствует критериям уровня '2'	Листинговые компании обязаны ежегодно составлять финансовую отчетность юридического лица в соответствии с установленными стандартами финансовой отчетности.	В дополнение к требованиям «2» уровня: Компании, зарегистрированные на бирже, должны подготовить управленческий отчет (пояснительная записка к финансовой отчетности). Компании, зарегистрированные на бирже, обязаны применять МСФО для составления консолидированной годовой финансовой отчетности.	В дополнение к требованиям «3» уровня: листинговые компании обязаны составлять промежуточную консолидированную финансовую отчетность и публиковать отчет о корпоративном управлении.

Институциональная база

*Выводы и факторы,
которые необходимо*

▶ *учитывать*

- ▶ Значительный прогресс с 2008 года, особенно в части:
 - ▶ введение нового законодательства и
 - ▶ реорганизация нормативно-правовой базы
- ▶ Однако сохраняются серьезные проблемы в следующих направлениях:
 - ▶ Внедрение новых процессов
 - ▶ Развитие навыков и опыт работы с процессами
 - ▶ Текущие ограничения в части ресурсов
 - ▶ Дальнейшее совершенствование законодательной и нормативной базы
- ▶ Образование будет играть ключевую роль в решении многих обозначенных аспектов.

Наблюдения в отношении реализуемых передовых практик в Кыргызской Республике

Улучшения по сравнению с обзором 2008 г.

Поправки, внесенные в законодательство с целью усиления институциональной базы по бухгалтерскому учету:

- ▶ Обеспечена классификация предприятий и установлены требования к трехуровневой финансовой отчетности.
- ▶ Учрежден публичный депозитарий финансовой отчетности
- ▶ Приняты международные стандарты и внесены изменения посредством внедрения формального процесса
- ▶ Регулирующим органам предоставлена возможность проводить проверку финансовой отчетности всех СПИ, включая аудиторские отчеты, и сообщать о несоответствиях регулирующим органам.
- ▶ Установлена трехуровневая профессиональная квалификационная структура
- ▶ Обеспечивается соблюдение требований по контролю качества в части обязательных аудитов.

Начата реформа высшего бухгалтерского образования в Кыргызской Республике; отчет был завершён в июне 2020 года при поддержке KAREP.

Новые законы и положения

- ▶ Важные поправки, внесенные недавно в законодательство, с целью усиления институциональной базы по бухгалтерскому учету
 - ▶ Существенные поправки к Закону о бухгалтерском учете (2021 г.) и
 - ▶ Новый Закон об аудиторской деятельности (2021)
- ▶ Устанавливаются операционные и регуляторные процессы, предназначенные для исполнения законодательных изменений.
- ▶ Слишком рано оценивать действие новых законов на практике, а новым процессам нужно время, чтобы достичь эффективности
- ▶ Проведена большая работа по разработке положений и руководств.

Ключевые соображения

Применение усиленных правовых требований

Финансовая отчетность общего назначения должна быть четко отделена от пруденциальной/регулятивной отчетности.

- ▶ Следующие инициативы, введенные новым законодательством, должны быть закреплены на практике и, при необходимости, усилены как можно скорее:
 - ▶ Регулятивные требования и полномочия
 - ▶ Публичный депозитарий для предприятий, подготавливающих финансовую отчетность общего назначения
 - ▶ Функция независимого аудиторского надзора
 - ▶ Применение существующих требований к государственным предприятиям
- ▶ Необходимо издать сводный Кодекс корпоративного управления

Ключевые соображения

Оптимизация отчетности

- ▶ Оптимизация регулятивного мониторинга по качеству финансовой отчетности
- ▶ Обратная отчетность по результатам обзора с целью разработки цикла мероприятий по усовершенствованию.
- ▶ Продвижение образовательных инициатив
- ▶ Новые вызовы - Covid и изменение климата
 - ▶ Covid -19 оказал существенное влияние на экономику
 - ▶ Инвесторы и учреждения будут все чаще требовать аналитические материалы по вопросам устойчивости
 - ▶ Меры по реагированию на кризис предлагают уникальную возможность восстановить более сильную, более экологичную и более справедливую экономику и институты, при этом эффективно используя частный сектор.



Выводы Корпоративная отчетность

Ключевые соображения

Общие положительные аспекты

- ▶ Компании в рассматриваемых секторах обязаны составлять финансовую отчетность, соответствующую требованиям МСФО.
- ▶ Компании обязаны представлять свои годовые финансовые отчеты не более чем за 5 месяцев на конец года.
- ▶ Новые поправки в законодательство существенно улучшают нормативно-правовую базу, хотя, как отмечалось выше, законодательство еще не полностью введено в действие.
- ▶ Новое законодательство предусматривает:
 - ▶ Публичный депозитарий финансовой отчетности
 - ▶ Усовершенствованную функцию надзора за аудитом

Ключевые соображения

Общие проблемы

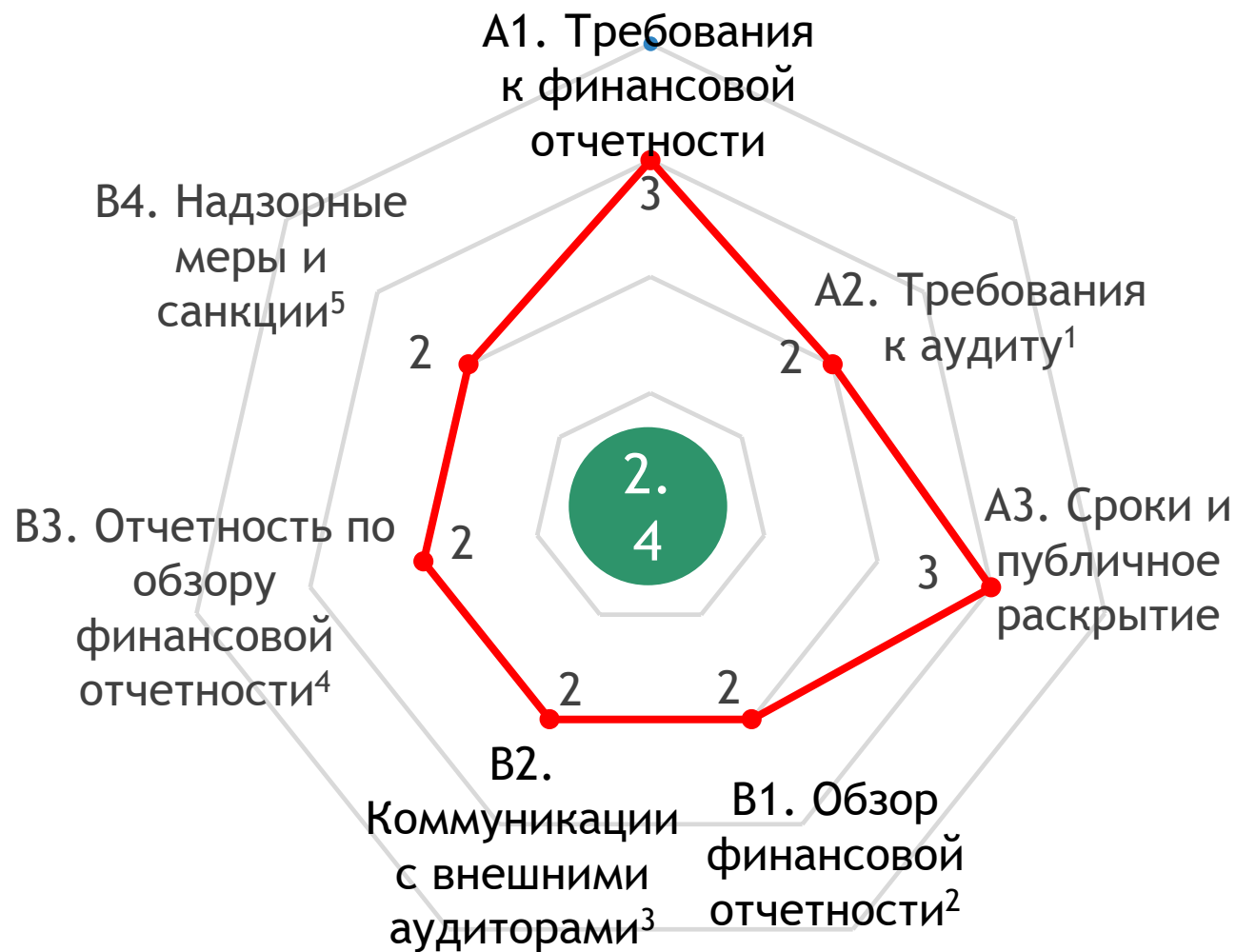
- ▶ Нет требований в части пояснительной записки к финансовой отчетности (MD&A) и, следовательно, отсутствуют требования по утверждению аудита
- ▶ Публичная промежуточная финансовая отчетность, как правило, не требуется, а если требуется, то не требует проверки аудиторами.
- ▶ Публичный депозитарий финансовой отчетности существует, но еще не функционирует
- ▶ Для регулирующих органов не разработаны соответствующие протоколы по проведению встреч с аудиторами, хотя некоторые встречи все же проводятся.
- ▶ Не публикуются результаты проверок финансовой отчетности, в случае когда они проводятся.
- ▶ Мораторий на проведение проверок (сейчас снят)
- ▶ Наблюдались частые примеры ненадлежащего соблюдения действующего законодательства.



Корпоративная отчетность

Листинговые компании

Показатели эффективности



Комментарии

1. Отсутствуют требования к MD&A или другим материалам, которые должны быть подписаны аудиторами.
2. Недостаточный потенциал
3. Отсутствие необходимых протоколов
4. Имеется опубликованный отчет, но он не включает вопросы МСФО.
5. Мораторий на проведение проверок (сейчас снят)

Ключевые соображения - положительные аспекты

Помимо вышеупомянутых положительных моментов общего характера:

- ▶ Требование по подготовке промежуточной (ежеквартальной) финансовой отчетности
- ▶ Наличие Кодекса корпоративного управления, и требование декларировать соответствие компании его положениям

Ключевые соображения - проблемы

В дополнение к вышеупомянутым проблемам:

- ▶ Промежуточная финансовая отчетность не требует проверки аудиторов
- ▶ Аудиторское заключение и письма руководству проверяются, но отсутствует процедура, предписывающая процесс прямой проверки финансовой отчетности.
- ▶ У регулирующего органа недостаточно ресурсов для проверки соблюдения требований МСФО
- ▶ Обзоры финансовой отчетности не нацелены на оценку соблюдения МСФО, и результаты проведенных обзоров не предаются гласности.
- ▶ Мораторий на проведение проверки (сейчас снят)



Корпоративная отчетность


Банковские организации

Показатели эффективности



Комментарии

1. Отсутствие требований к MD&A
2. Опубликованные отчеты не включают данные о соответствии требованиям МСФО



Ключевые соображения - положительные аспекты

Помимо вышеупомянутых положительных моментов общего характера:

- ▶ Количественный объем отчетности по МСФО в целом более положительный, чем в других секторах
- ▶ Банки должны отчитываться в течение 4 месяцев после окончания года

Ключевые соображения - проблемы

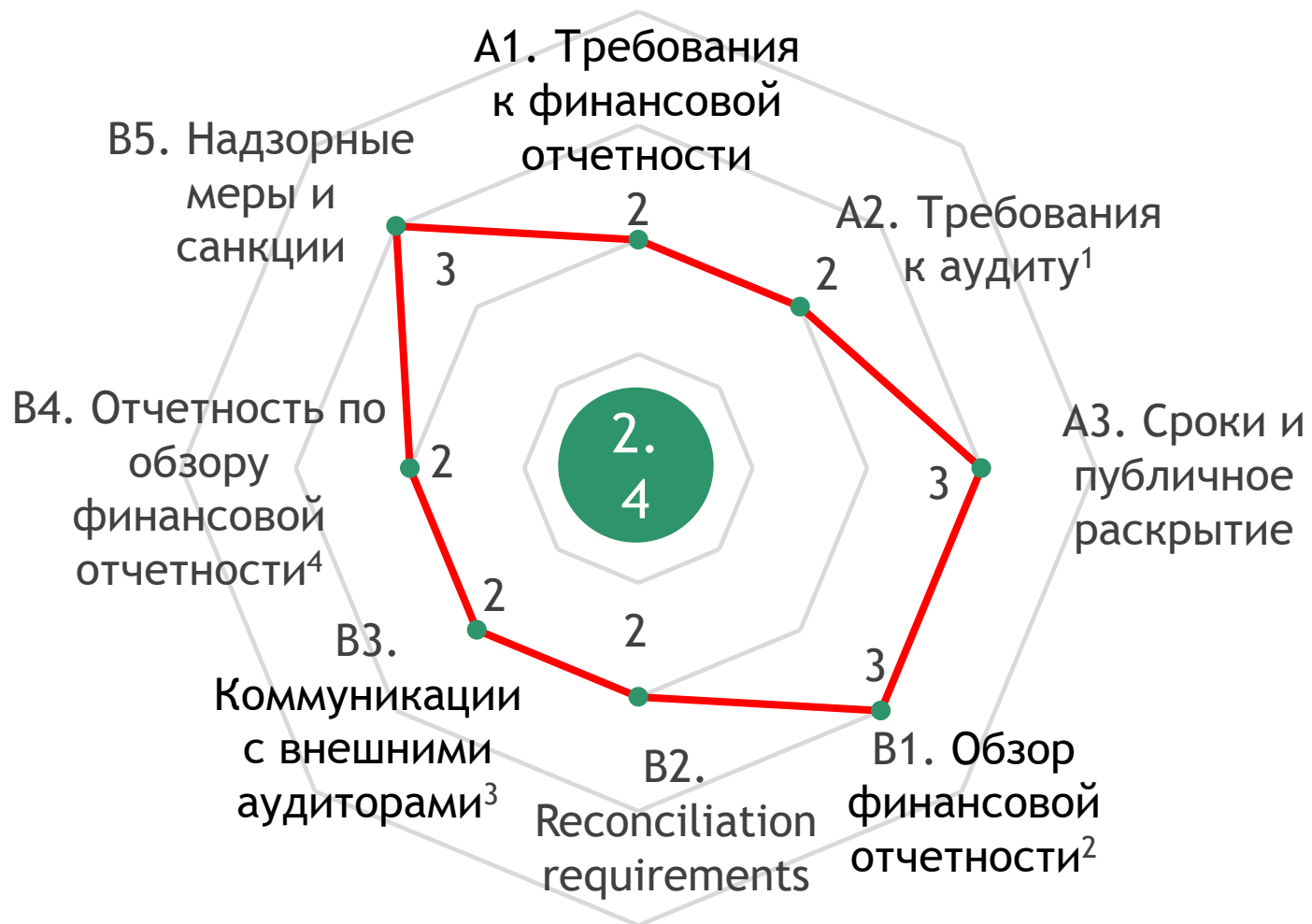
В дополнение к вышеупомянутым проблемам:

- ▶ Промежуточная финансовая отчетность не требует проверки аудиторов.
- ▶ Для регулирующих органов не разработаны соответствующие протоколы по проведению встреч с аудиторами, хотя некоторые встречи все же проводятся.
- ▶ Результаты проведенных обзоров не публикуются.



Корпоративная отчетность
Микрофинансовые организации

Показатели эффективности



Комментарии

1. Отсутствуют требования к комитетам по аудиту или MD&A
2. Зависимость от внешнего аудита
3. Ограниченная возможность оказывать влияние на аудит
4. Опубликованные отчеты исключают информацию о соответствии требованиям МСФО

Ключевые соображения - положительные аспекты

Помимо вышеупомянутых положительных моментов общего характера:

- ▶ Количественный объем отчетности по МСФО в целом более положительный, чем в других секторах
- ▶ НФКО должны отчитываться в течение 4 месяцев после окончания года

Ключевые соображения - проблемы

В дополнение к вышеупомянутым проблемам :

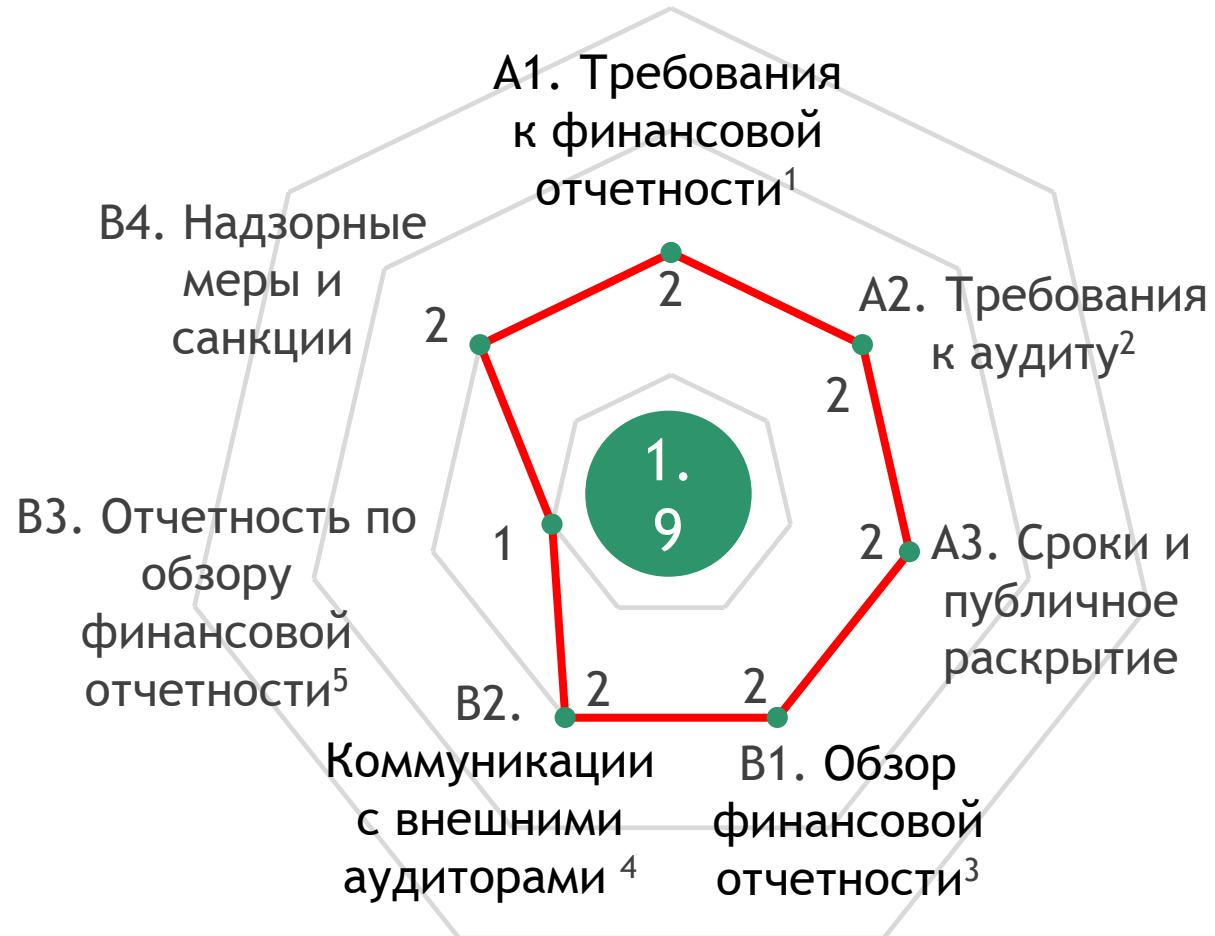
- ▶ Промежуточная финансовая отчетность не требует проверки аудиторов.
- ▶ Для регулирующих органов не разработаны соответствующие протоколы по проведению встреч с аудиторами, хотя некоторые встречи все же проводятся.
- ▶ Результаты проведенных обзоров не публикуются.



Корпоративная отчетность

Страховые компании

Показатели эффективности



Комментарии

1. Отсутствуют требования к промежуточным отчетам или к MD&A
2. Отсутствуют требования к комитетам по аудиту или к MD&A
3. Не предусмотрена функция проверки AFS на предмет соответствия требованиям МСФО
4. Отсутствуют требования к проведению регулярных встреч с аудиторами и/или с директорами и аудиторами
5. Регулятор готовит годовой отчет, но не включает показатели МСФО.



Ключевые соображения - опасения

Помимо вышеупомянутых положительных моментов общего характера:

- ▶ Объем отчетности по МСФО в целом ниже, чем в других секторах

Ключевые соображения - проблемы

В дополнение к вышеупомянутым проблемам :

- ▶ Промежуточная финансовая отчетность не требуется
- ▶ Публичный депозитарий финансовой отчетности существует, но еще не функционирует
- ▶ Для регулирующих органов не разработаны соответствующие протоколы по проведению встреч с аудиторами, хотя некоторые встречи все же проводятся
- ▶ Обзоры финансовой отчетности не нацелены на оценку соблюдения МСФО, и результаты проведенных обзоров не предаются гласности



Выводы Профессия

Бухгалтерская профессия

Показатели эффективности

- ▶ В отличие от других индикаторов РОСК, рейтинги в данном разделе составлены с учетом оценки МФБ (Программа соблюдения требований для участников).
- ▶ Следовательно, не применяется 4-балльная матрица по оценке прогресса.
- ▶ Тем не менее, раздел следует читать вместе с отчетом РОСК.

Показатель эффективности	Рейтинг
Международные стандарты образования	Частично приняты
Этический кодекс профессиональных бухгалтеров	Частично принят
Следственно-дисциплинарная система	Отсутствует

Аудиторский надзор

Показатели эффективности

- ▶ Закон об аудиторской деятельности, вступивший в силу в конце 2021 года, ввел значительные улучшения в части функции аудиторского надзора:
 - ▶ Устанавливает трехуровневую профессиональную квалификационную структуру
 - ▶ Предусматривает отдельную процедуру обеспечения качества, включая:
 - ▶ Обязательные аудиты
 - ▶ Создание независимого органа надзора за аудиторской деятельностью
 - ▶ Требования к обязательным проверкам
 - ▶ Требования к отбору инспекторов
- ▶ Однако, как уже отмечалось, на момент завершения работы над данным отчетом был проделан лишь небольшой объем работы по введению закона в действие (как и ожидалось, учитывая короткие сроки).

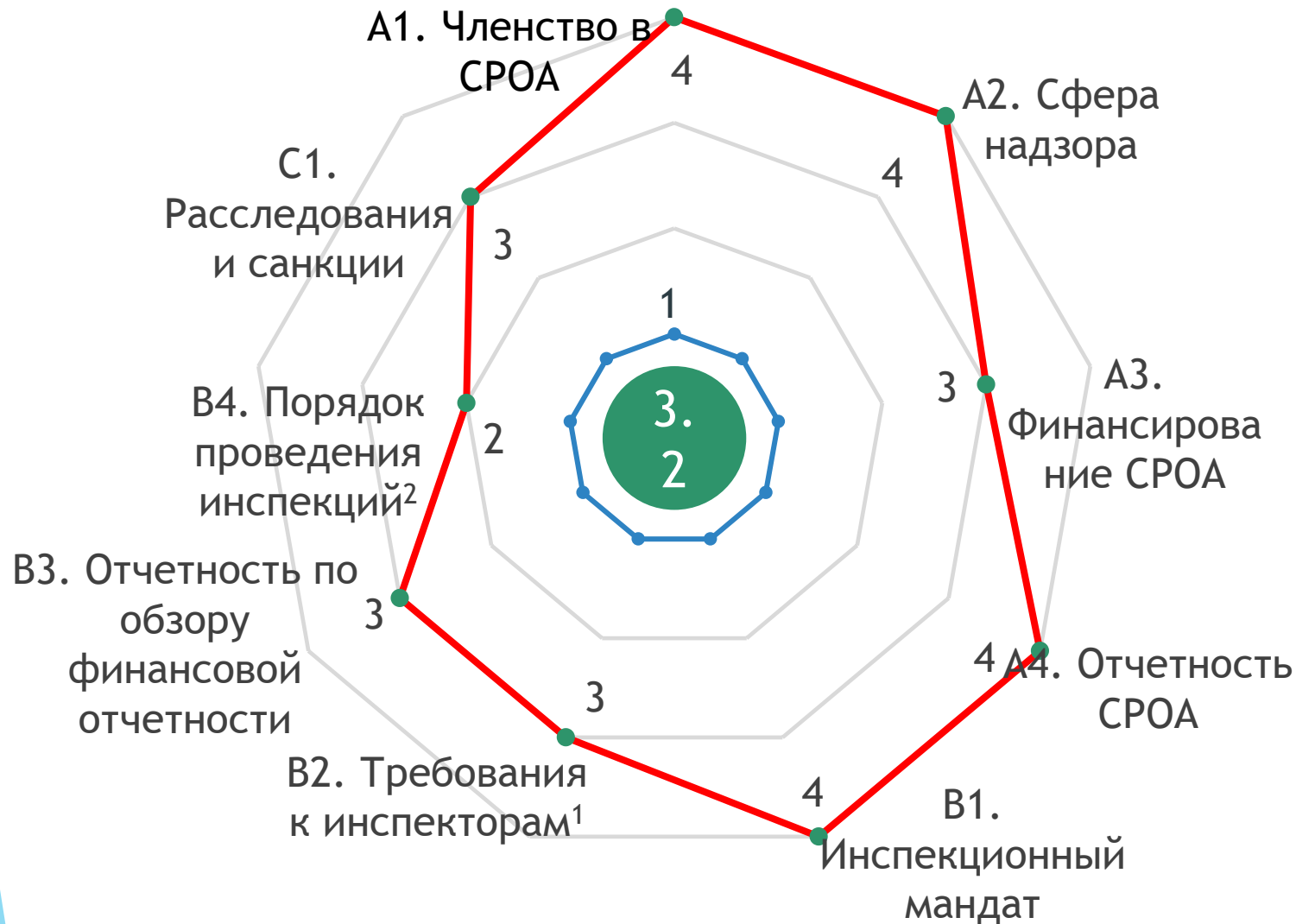
Аудиторский надзор

Показатели эффективности

- ▶ В связи с тем, что было принято эффективное законодательство, но пока отсутствуют факты его практического применения, в отчете предоставлена оценка только в части законодательства.
- ▶ Однако рецензенты отмечают, что предыдущий закон слабо исполнялся, отчасти из-за моратория на проведение проверок.

Аудиторский надзор

Показатели эффективности



- Рейтинги проводятся с учетом положений нового закона
- Новый закон не был введен в действие на момент составления отчета, поэтому операционный рейтинг равен 1-му уровню.

Комментарии

1. Зависимость от внешних консультантов, нет ясности в отношении создания достаточного, квалифицированного и независимого потенциала
2. Имеется лишь ограниченная информация о фактическом применении процедур.

Ключевые соображения общего характера

- ▶ Усилить нормативные и операционные требования с целью продвижения правовой базы
- ▶ Оптимизировать контроль регулирующих органов для повышения качества финансовой отчетности
- ▶ Новые вызовы – Covid
- ▶ Внедрить дополнительные упрощенные требования к отчетности для отдельных МСП.
- ▶ Внедрить СРОА для эффективной системы аудиторского надзора
- ▶ Усовершенствовать один или несколько РОА с целью создания международно-признанной профессиональной бухгалтерской организации.
- ▶ Повысить качество подготовки бухгалтеров на базе университетского образования, чтобы обеспечить экономику компетентными специалистами

Наблюдаемые практики на

- ▶ местах

Обзоры

- ▶ Отчет по результатам РОСК включает в себя обзор финансовой отчетности и отчетов регулирующих органов, а также обсуждений с заинтересованными сторонами.
- ▶ Цели обзора:
 - ▶ Подтвердить результаты оценки стандартов бухгалтерского учета и аудита
 - ▶ Собрать данные о существующих взглядах в отношении спроса и качества финансовой информации
- ▶ Отчеты **SRSFM** и НБКР по обзорам финансовой отчетности не публикуются.
- ▶ Таким образом, оценка преимущественно основана на результатах обзоров соответствия финансовой отчетности, результатах обзоров восприятия и обсуждениях, проведенных с пользователями

Проверка соответствия финансовой отчетности с учетом рисков

- ▶ Стандартные формулировки, используемые при подготовке публикуемой отчетности маскируют несоблюдение требований: составители используют стандартизированный список для подготовки публикуемых сведений и иллюстративные финансовые отчеты.
- ▶ Таким образом, при поверхностном взгляде качество публикуемой отчетности представляется адекватным.
- ▶ Однако, при этом в отчетности не обязательно представлены соответствующие суждения
- ▶ Следовательно, формальная проверка соответствия финансовой отчетности с помощью стандартизированного вряд ли будет эффективным методом оценки качества в области учета и отчетности.
- ▶ Кроме того, обзор, прооводимый с учетом рисков, вероятно, будет сосредоточен на более важных вопросах, например, на выявление и анализ:
 - ▶ наиболее значимых мнений на уровне каждой организации; а также
 - ▶ отдельных вопросов, которые в настоящее время вызывают озабоченность регулирующих органов.

Проблемы в области соответствия

Общие вопросы

- ▶ Наблюдаемая практика в области составления финансовой отчетности свидетельствует о значительных расхождениях между применимыми законодательными требованиями и практическими подходами во всех секторах.
- ▶ Результаты обзора по банковскому сектору и микрофинансовому сектору, как правило, выглядят значительно лучше, чем результаты обзора по другим секторам.
- ▶ Выявлено несоблюдение как в части стандартов финансовой отчетности, так и в части требований к подаче документов, что привело к ограничению доступности финансовой информации на рынке, которая необходима:
 - ▶ для поддержки процесса принятия экономических решений и
 - ▶ привлечения руководства к ответственности за свои решения и действия

Проблемы в области соответствия

Общие вопросы

- ▶ Объем информации, доступной для общественности, часто ограничивается «первичными финансовыми отчетами» с примечаниями.
- ▶ Неэффективная организация и последовательность финансовых отчетов, включая предоставление избыточной информации и формальный характер отчетности
- ▶ Нераскрытие значимых мнений относительно применения учетной политики
- ▶ Отсутствие или обобщенный характер публикуемых ключевых предположений о результатах оценки
- ▶ Недостаточное раскрытие отчетности после отчетного периода (например, влияние Covid 19)
- ▶ Амортизационная политика носит шаблонный характер и часто не соответствуют требованиям МСФО.

Проблемы в области соответствия

Общие вопросы

- ▶ Недостаточное раскрытие информации о неопределенном налоговом статусе и перспективах возмещения налоговых убытков
- ▶ Недостаточное раскрытие информации об оценке справедливой стоимости и управлении рисками
- ▶ Раскрытие информации о связанных сторонах полностью отсутствует или является неадекватным
- ▶ Похоже, что некоторые организации не проводили тестирование на предмет обесценения (несмотря на потенциальное влияние пандемии).

Анализ отчета о раскрытии корпоративной информации

Общий обзор и существующие ограничения

- ▶ Обзор включает в себя экспертное чтение финансовой отчетности с целью проведения оценки очевидного качества финансовой отчетности.
- ▶ Обзор не сродни аудиту. Рецензент не изучает основные доказательства и не имеет доступа к руководству.
- ▶ Обзор ограничен по времени, и в связи с этим, основной фокус направлен на раскрытие конкретных суждений и оценок, поскольку:
 - ▶ это позволяет сфокусировать обзор на рисках (так как требуется раскрытие наиболее значимых суждений и ключевых предположений об оценке); а также
 - ▶ опыт других стран показывает, что профессиональные бухгалтеры должны развивать способность делать суждения и оценки для применения концепции отчетности, основанной на принципах.

Анализ отчета о раскрытии корпоративной информации

Методология обзора

- ▶ Достичь понимания: рецензенты формулируют прогнозируемые результаты в отношении наиболее важных суждений, которые они ожидают найти в финансовой отчетности (чтобы сосредоточить свой анализ на тех аспектах, которые отличаются от того, что они ожидали найти)
 - ▶ получить правильное представление об экономической среде
 - ▶ разобраться в текущих регуляторных вопросах
 - ▶ получить правильное представление о регулируемой организации
 - ▶ определить области, требующие приоритетного внимания
 - ▶ выявить основные суждения в приоритетных областях финансовой отчетности
- ▶ Насколько это возможно, проанализировать выявленные значимые суждения и насколько они отражены в публикуемой отчетности организации.
- ▶ Сделать заключение о выводах и их ограничениях.

Анализ отчета о раскрытии корпоративной информации три ступени

Понять

Оценить
значимые
суждения

Сделать
выводы



Подробное изложение выводов

- » С большой вероятностью, все проверенные финансовые отчеты ГП, не соответствовали по крайней мере некоторым аспектам МСФО в определенных ключевых областях, хотя характер несоответствия проявлялся по-разному.
- » Внешние аудиторы, проводившие проверку всех финансовых отчетов ГП, выразили мнение с оговорками, охватывающее множество вопросов.
- » Дополнительные признаки вероятного несоблюдения требований МСФО были отмечены экспертом-наблюдателем во всех проверенных финансовых отчетах ГП.
- » Все три (3) проверенных аудиторских отчета имеют оговорки, указывающие на несоблюдение минимального уровня соответствия требованиям МСФО.

Листинговые компании

Все рассмотренные нефинансовые организации, вероятно, не соблюдали по крайней мере некоторые аспекты МСФО в определенных ключевых областях, хотя характер несоответствия проявлялся по-разному. Помимо общих проблем необходимо отметить следующие вопросы:

- ▶ Неполное раскрытие информации об обесценении нефинансовых активов может повлиять на описание финансового положения.
- ▶ Возможно имеет место быть несовершенное тестирование финансовых активов на предмет обесценения и неполное раскрытие информации о кредитных рисках
- ▶ Отсутствие или недостаточно регулярное раскрытие информации
- ▶ Сомнительные классификации
- ▶ Непризнанные активы и обязательства

Финансовые институты

Результаты анализа финансовой отчетности банков и микрофинансового сектора в целом оказались значительно лучше, чем отчеты других рассмотренных секторов. Помимо общих проблем необходимо отметить следующие вопросы:

- ▶ Несоответствия в части публикуемой отчетности о бизнес-моделях и финансовых инструментах по управлению рисками.
- ▶ Возможно присутствуют несоответствия в сфере резервирования на возможные потери по ссудам
- ▶ Неполное раскрытие информации о кредитных рисках



Страховые компании

Вероятно, что обе страховые компании, охваченные обзором, не соблюдали по крайней мере некоторые аспекты МСФО в определенных ключевых областях, хотя характер несоответствия проявлялся по-разному. Помимо общих проблем необходимо отметить следующие вопросы:

- ▶ Отчет внешнего аудитора о финансовой отчетности одной из страховых компаний был квалифицирован
- ▶ Финансовая отчетность явно носит неполный характер, в ней отсутствует сравнительная информация и принципиально важная информация об учетной политике и другие аспекты отчетной информации.
- ▶ Недостаточное раскрытие информации о страховом риске, кредитном риске, риске ликвидности и оценке справедливой стоимости.

Выводы и
▶ дальнейшие шаги

Следующие шаги

Заключительные внутренние и внешние комментарии к отчету

Публикация итогового отчета

Следующие шаги и семинары

Вопросы и ▶ обсуждения