

Риск-ориентированный подход к обзору финансовой отчетности и использованию финансовой информации по МСФО, подтвержденной аудитом

13-14 декабря 2021 года

НОВЫЕ АСПЕКТЫ МСФО ДЛЯ РЕГУЛЯТОРОВ

CFRR >>>

Centre for Financial Reporting Reform




Strengthening Auditing and Reporting in the Countries of the Eastern Partnership




Road to Europe: Program of Accounting Reform and Institutional Strengthening

This event is co-funded by:

 Austrian Development Cooperation



 Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra



European Union

 LE GOUVERNEMENT
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG
Ministère des Finances

- » Риск-ориентированный подход к обзору финансовой отчетности по МСФО
- » Публикация Всемирного Банка: Информация для чтения финансовой отчетности по МСФО: руководство для банковских и финансовых надзорных органов
- » Панельная дискуссия: обмен международным опытом



Риск-ориентированный подход к обзору финансовой отчетности по МСФО

Взгляды, выраженные в этой презентации – мои собственные и необязательно отражают взгляды любой организации, с которой я связан.



Почему следует использовать риск-ориентированный подход при обзоре финансовой отчетности по МСФО?

- » **Цель:** эффективное использование ограниченных ресурсов для достижения более эффективных результатов обзора.
- » **Проблема процесса:** Обзор соответствия финансовой отчетности методом проставления галочек в контрольном списке раскрытий информации вряд ли будет эффективным для оценки качества бухучета и отчетности, поскольку общие/шаблонные раскрытия маскируют несоответствие стандартам.
 - » Злоупотребление контрольными списками раскрытий «Большой четверки» и иллюстративными финансовыми отчетами.
 - » Как следствие, на поверхностном уровне раскрытия часто кажутся соответствующими стандартам.
 - » Однако, надлежащие суждения и оценки необязательно были сделаны.
- » Более того, риск-ориентированная методология обзора, вероятно, позволит сосредоточить внимание на более актуальных вопросах, например, определение и анализ:
 - » Наиболее существенных суждений каждого субъекта хозяйствования;
 - » Отдельных вопросов, беспокоящих регуляторов в данный момент.

Почему не следует применять подход контрольного списка раскрытий?

Пример: амортизация

Подход контрольного списка раскрытий: обязательное раскрытие	Ссылка	Тест
Использованные методы амортизации	МСБУ 16.73(b)	✓
Использованные сроки полезной службы или ставки амортизации	МСБУ 16.73(c)	✓
Валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация (агрегированная с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец периода	МСБУ 16.73(d)	✓
Амортизация за период	МСБУ 16.73(e)(vii)	✓
Природа и влияние изменения в бухгалтерской оценке, в том числе (a) остаточные стоимости; (b) затраты на демонтаж и т.д.; (c) сроки полезной службы; и (d) методы амортизации	МСБУ 16.76 в прочтении вместе с МСБУ 8	✓ процедура в примечании об учетной политике (нет очевидных

Почему не следует применять подход контрольного списка раскрытий?

Пример: амортизация (продолжение)

Подход контрольного списка раскрытий: поощряемое раскрытие (об основных средствах, которые, вероятно, уже не амортизируются)

Ссылка

Тест

Балансовая стоимость временно неиспользуемого основного средства и балансовая стоимость основного средства, выведенного из активной эксплуатации и не классифицированного как удерживаемое для продажи в соответствии с МСФО 5

МСБУ
16.79(a) и
(c)

допущение об
отсутствии и нет
сведений о
противоположном

Вывод: ✓ соответствие стандартам (очень хорошо) – субъект хозяйствования предоставляет все обязательные раскрытия информации + некоторые дополнительные добровольные.

Обеспокоенность: может присутствовать несоответствие с принципом амортизации, поскольку суждения, принятые руководством при применении принципа амортизации, могут не отражать правдиво потребление потенциала статьи за срок службы в отчетный период.



Риск-ориентированный подход к обзору финансовой отчетности по МСФО

- » Кого включать в обзор?
 - » Риск-ориентированная выборка, например, отрасль с системным риском, отрасль с высоким риском, разоблачители и т.д.
 - » Элемент случайной выборки, чтобы все потенциально могли бы включаться каждый год
 - » Каждая компания по крайней мере каждые x лет (т.е., условие(-я) частотности)
- » Всеобъемлющие обзоры, тематические обзоры или и то, и другое?
- » Психология обзора финансовой информации по МСФО

- » Надлежащие протоколы рассмотрения запросов и споров: спектр пропорциональных действий – от мягких напоминаний до повторной публикации финансовой отчетности, подтвержденной аудитом, и передачи информации другим компетентным органам.

Психология обзора финансовой информации по МСФО

» Открытое отношение, проявление профессионального скептицизма

- » Понимать стимулы руководства.
- » Критически рассматривать суждения, оценки и раскрытия рисков (не ставить галочки!)
- » Обращать внимания на аудиторские оговорки и ключевые вопросы аудита, но не слишком полагаться на аудиторское заключение и письма аудиторов руководству
- » Соответствуют ли раскрытия обсуждений руководства и анализа финансового положения и результатов деятельности финансовой отчетности, подтвержденной аудитом?

» Психология расследования

- » Ожидания формируются через понимание экономической и деловой среды на момент публикации финансовой отчетности, подтвержденной аудитом (а также послебалансовых событий), склонности к риску компании и ее руководства
- » Сравнить учетные политики, суждения и результаты с похожими компаниями
- » Рассмотреть результаты, выявленные другими регуляторами, при схожих обстоятельствах
- » Запросить информацию: надзорные органы, бухгалтерские фирмы, внешние аудиторы, аудиторский комитет

Психология обзора значительных суждений и оценок

Понимать типы требований МСФО и связанные подходы к суждениям.

- » **Принцип:** бухучет приближен к базовой экономике.
 - » Примеры включают оценку справедливой стоимости и учет амортизации; а также пересчет сравнимых показателей для изменений в учетных политиках и исправления ошибок предыдущего периода
 - » Подход сфокусированного суждения на основе критического мышления: отражает ли учет субъекта хозяйствования соответствующую экономику?
- » **Искусственная конструкция:** кодификация старых (и иногда новосозданных) конвенций, которые не приближены к базовой экономике?
 - » Трудно применять последовательно, если не определить детальные правила для практики.
 - » При отсутствии таких правил (как иногда бывает), Основа для выводов по Стандарту может быть полезной для понимания того, что искусственная конструкция пытается охватить. (Удачи!)
- » **Конкретное правило:** подход слепой строгости – минимальное или отсутствующее суждение.

Пример – принцип амортизации

Принцип амортизации – отражает закономерность, по которой потенциал за срок службы амортизируемой статьи потребляется субъектом хозяйствования (МСБУ 16).

Является ли следующее изменение: 1) изменением учетной политики; 2) изменением в бухгалтерской оценке; 3) исправлением ошибки предыдущего периода; или 4) это зависит (уточните, от чего зависит)?

Вопрос	МСБУ 8 и
Изменение метода амортизации с метода равномерного списания на метод единиц продукции	МСБУ 16

Адаптировано из Приложения А Программного документа 11А Обзор МСБУ 8 – Различие между изменениями в учетных политиках и бухгалтерских оценках, май 2015 г., заседание СМСФО.

В феврале 2021 года СМСФО выпустил Определение бухгалтерских оценок (Поправки в МСБУ 8), чтобы помочь субъектам хозяйствования различать изменения в бухгалтерских оценках и изменения в учетных политиках (дата вступления в силу = годовые периоды начиная с или после 01/01/2023).

Примеры – оценка справедливой стоимости применение принципа оценки справедливой стоимости

- » **Принцип** оценки справедливой стоимости: определить цену, по которой упорядоченная операция по продаже актива или передачи обязательства произошла бы между участниками рынка на дату оценки при текущих рыночных условиях (т.е., цена выхода на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или владеет обязательством). (МСФО 13.2)
- » **Суждения** включают следующие действия регистранта: (i) использовал ли он надлежащую модель? (ii) использовал ли он надлежащие исходные данные для модели? (iii) учел ли он все факторы, которые учли бы участники рынка при оценке справедливой стоимости? (iv) применил ли он модель надлежащим образом (без существенной ошибки)?

Регуляторный пример: Комиссия финансового регулирования (FRC) (Великобритания) потребовала от компании AngloEastern Plantations plc дважды повторно опубликовать оценку справедливой стоимости ее плантаций масличных пальм!

Примеры – иерархия оценки справедливой стоимости Суждения по границам искусственных конструкций

Граница между уровнями 1 и 2 – происходят ли операции на рынке, на котором торгуются идентичные предметы, с достаточной частотностью и объемом, чтобы обеспечить информацию по ценообразованию на постоянной основе? (МСФО 13. А)

Регуляторный пример – Йоханнесбургская фондовая биржа (JSE) (после обзора финансовых отчетов эмитентов долга за 2016 год) отмечает:¹

- » Эмитенты долга ненадлежащим образом классифицировали свои долговые инструменты на Уровне 1 с учетом неактивности торговли зарегистрированными облигациями на рынке процентных ставок ЮАР.
- » Даже когда торговля происходит, обычно она не имеет достаточной частотности и объема, чтобы соответствовать классификации Уровня 1.

¹ ОТЧЕТ ОБ ИНИЦИАТИВНОМ МОНИТОРИНГЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В 2016 ГОДУ

Примеры – иерархия оценки справедливой стоимости

Суждения по границам искусственных конструкций

Граница между уровнем 2 и уровнем 3 – значительные ненаблюдаемые исходные данные?

Пример политики, специфической для субъекта – финансовая отчетность HSBC (2020), с. 292:

- » “значительные ненаблюдаемые исходные данные, если, по мнению руководства, значительная часть изначальной прибыли инструмента или более 5% оценки инструмента определяется ненаблюдаемыми исходными данными
- » «Ненаблюдаемые» в этом контексте означает, что не существует или существует недостаточно рыночных данных, из которых можно определить цену, по которой, вероятно, происходила бы независимая операция. Это, как правило, не означает, что вообще недоступны данные, на которых можно основывать определение справедливой стоимости (например, можно использовать данные консенсусного ценообразования)”

Регуляторный пример – JSE (после обзора финансовых отчетов за 2016 год) отмечает:

- » Эмитент владел инвестиционной недвижимостью и неправильно классифицировал ее на уровне 2 справедливой стоимости, в то время как существует низкая вероятность, что объект недвижимости на рынке ЮАР удовлетворит критериям для уровня 2 классификации справедливой стоимости.
- » Неправильная классификация операционных финансовых инструментов (например, торговая дебиторская и кредиторская задолженность, финансовый пизинг, дебиторская и кредиторская

Примеры – оценка справедливой стоимости (продолжение)

Если это не исправление ошибки предыдущего периода, тогда это: 1) изменения учетных политик; или 2) изменения в бухгалтерских оценках?

Вопрос	МСБУ 8 и
Изменение в модели оценки опционов на акции с Black and Scholes на Monte Carlo	МСФО 2
Изменение в оценке собственного кредитного риска для оценки финансовых обязательств по справедливой стоимости; например, с использования кривой кредитно-дефолтного свопа на использование спреда последней эмиссии долга.	МСФО 13
Изменение расчета корректировки стоимости кредита (CVA) для определения вероятности дефолта.	МСФО 13
Изменение в методике оценки справедливой стоимости, например, с рыночного подхода на доходный подход (Уровень 3).	МСФО 13

Принцип оценки справедливой стоимости: оценить цену, по которой упорядоченная операция по продаже актива или передаче обязательства произошла бы между участниками рынка на дату оценки при текущих рыночных условиях (т.е. цена выхода на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или владеет обязательством). (МСФО 13.2)

Примеры – историческая стоимость

Историческая стоимость – **искусственная конструкция**. Если это не исправление ошибки предыдущего периода, тогда нижеприведенное – это: 1) изменения учетных политик; или 2) изменения в бухгалтерских оценках?

Вопрос	МСБУ 8 и
Изменение в расходах включенных в первоначальную оценку разведки и оценки запасов полезных ископаемых.	МСФО 6
Изменение в формуле стоимости, используемой для запасов: от метода очередности поступления (FIFO) к средневзвешенной стоимости	МСБУ 2

Историческая стоимость – **искусственная конструкция**: сумма уплаченных денег или денежных эквивалентов или справедливая стоимость другого вознаграждения, предоставленного, чтобы приобрести актив во время его приобретения или строительства, или, где это применимо, сумма, приписанная этому активу при первоначальном признании в соответствии с особыми требованиями МСФО, например, МСФО 2 *Платеж, основанный на акциях* (МСБУ 16.6) + конвенции, указанные в МСБУ 16.11 - 16.28 + КРМФО (IFRIC) и т.д.

Адаптировано из Приложения А к Программному документу 11А Обзор МСБУ 8 – Различия между изменениями в учетных политиках и изменениями в бухгалтерских оценках, май 2015, Заседания СМСФО.



Принципы риск-ориентированного обзора финансовой отчетности по МСФО

- 1 – Понять экономическую среду
- 2 – Понять регулируемый субъект хозяйствования
- 3 – Определить приоритетные области
- 4 – Использовать работу других
- 5 – Понять соответствующий учет
- 6 – Изучить значительные суждения и оценки
- 7 – Сформулировать поисковые вопросы
- 8 – Наблюдать протоколы, практики и коды



Публикация Всемирного Банка
*Информация для чтения финансовой
отчетности по МСФО: руководство
для банковских и финансовых
надзорных органов*

Информация для чтения финансовой отчетности по МСФО: руководство для банковских и финансовых надзорных органов

Цель – предоставить предлагаемые практики и примеры конкретных вопросов и проблем бухучета и аудита, которые надзорные органы должны учитывать при мониторинге и обзоре финансовой отчетности банковского сектора.

- » Ставится задача – дать возможность пруденциальным надзорным органам сформировать понимание факторов бизнеса банка, рисков и критически оценить качество финансовых активов и связанных резервов под кредитные убытки, используя финансовую отчетность по МСФО.
- » Перечисляются регуляторные области, связанные с учетными требованиями, которые надзорные органы могут изучить более подробно при обзоре финансовой отчетности.
- » В **Приложении** указываются ключевые требования МСФО 9, включая предлагаемые практики с точки зрения пруденциального надзора.
- » Это не контрольный список, и его не нужно использовать как контрольный список с подходом проставления галочек.

Практики, предлагаемые надзорным органам при обзоре финансовой информации по МСФО:

- 1 – Понять экономику и бизнес-среду
- 2 – Понять структуру, бизнес модель и профиль риска банковской группы
- 3 – Определить приоритетные области (в том числе с использованием работы других)
- 4 – Понять соответствующий бухучет
- 5 – Рассмотреть учетные политики, существенные суждения и оценки
- 6 – Поставить под вопрос, насколько релевантные и надлежащие данные и допущения использовало высшее руководство
- 7 – Оценить влияние ключевых учетных требований на капитал и непрерывность деятельности.



Панельная дискуссия: Обмен международным опытом



Эксперты панели

- » **Модератор: Гарик Сергеев** | Старший специалист по финансовому менеджменту, Всемирный Банк
- » **Соня Каршаген** | Специалист по финансовой отчетности, управление регулирования эмитентов, Йоханнесбургская фондовая биржа (JSE)
- » **Давид Грюнбергер** | Руководитель отдела, Европейский Центральный Банк
- » **Даррел Скотт** | Консультант, Всемирный Банк
- » **Майкл Уэлс** | Консультант, Всемирный Банк



Темы

Тема 1: цели и процессы

Тема 2: повторяющиеся темы

Тема 3: конечные результаты

Вопросы от участников мероприятия