**Переход** **микрофинансовых организаций на международные стандарты финансовой отчетности**

С 1 января 2021 года в соответствии с Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» (п. 36 ст. 1) деятельность организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, (далее – микрофинансовые организации, МФО) относится к финансовым услугам.

Согласно Закону РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», организации, предоставляющие финансовые услуги, должны осуществлять ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и нормативными правовыми актами Национального Банка РК по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности (абзац второй п. 4 ст. 2). Поэтому, микрофинансовые организации должны провести комплексную работу по переходу на МСФО и применению нормативных правовых актов Национального Банка РК по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по регулированию деятельности микрофинансовых организаций по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности включают в себя:

* **Типовой план счетов** бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденный Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79;
* **Инструкцию по ведению бухгалтерского учета** отдельными субъектами финансового рынка, утвержденная Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68;
* **Правила представления финансовой отчетности** финансовыми организациями и организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, утвержденные Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41;
* **Правила автоматизации ведения бухгалтерского учета**, утвержденные Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 47.

При переходе на МСФО микрофинансовые организации должны руководствоваться нормами МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» (далее – МСФО (IFRS) 1).

В соответствии с пунктом 21 МСФО (IFRS) 1, первая финансовая отчетность по МСФО, подготовленная организацией, должна включать **по крайней мере:**

1. три отчета о финансовом положении;
2. два отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;
3. два отдельных отчета о прибыли или убытке (если таковые представляются);
4. два отчета о потоках денежных средств;
5. два отчета об изменениях в собственном капитале

и соответствующие примечания, в том числе сравнительную информацию по всем представленным отчетам.

Таким образом, схематически процесс подготовки отчетности при переходе на МСФО выглядит следующим образом (Рисунок 1):

*Рисунок 1. Подготовка отчетов МФО при переходе на МСФО*

В целом, процесс перехода на МСФО для МФО предусматривает:

* Разработку учетной политики МФО - определение принципов, которые будут использоваться при формировании отчетности согласно МСФО.
* Определение необходимости применения «добровольных» исключений[[1]](#footnote-1), предусмотренных пунктом D1 МСФО (IFRS) 1.
* Применение «обязательных» исключений[[2]](#footnote-2), описанных в пункте B1 МСФО (IFRS) 1.
* Подготовку вступительного отчета (баланса) на дату перехода на МСФО.

При подготовке вступительного отчета о финансовом положении по МСФО, **с учетом исключений, указанных в пунктах 13–19 и Приложениях B–E** МСФО (IFRS) 1, МФО необходимо:

(a) признать все активы и обязательства, признание которых требуется согласно МСФО;

(b) не признавать статьи в качестве активов или обязательств, если МСФО не разрешают такое признание;

(c) реклассифицировать статьи, которые в соответствии с ранее применявшимися общепринятыми принципами бухгалтерского учета (далее – ОПБУ) были признаны как один из видов активов, обязательств или компонентов собственного капитала, но являются другим видом активов, обязательств или компонентов капитала согласно МСФО; и

(d) применить МСФО при оценке всех признанных активов и обязательств.

Пример поэтапного процесса перехода на МСФО для МФО представлен на рисунке 2.

*Рисунок 2. Пример этапов перехода на МСФО*

Разработка Учетной политики

****

Методика создания провизий

Вступительный отчет (баланс)

Учет в соответствии с действующими ОПБУ

Учет по МСФО

Ежеквартальная отчетность

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 квартал 2021 года** | **2 квартал 2021 года** | **3 квартал 2021 года** | **4 квартал 2021 года** | **1 квартал** **2022 года** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Разработка учетной политики |
|  | Разработка Методики создания провизий (резервов) |
|  | Подготовка входящего баланса (вступительного отчета) |
|  | Представление ежеквартальной финансовой отчетности в территориальный филиал Национального Банка по месту своего нахождения по формам согласно приложениям 14 и 16 ПП НБРК от 28.01.2016 №41 |
|  | Учет и отражение всех операций и событий с 01.01.2020 года и далее в соответствии с положениями вновь утвержденной Учетной политики и МСФО |

***Учетная политика***

1. Как при подготовке вступительного отчета о финансовом положении по МСФО, так и применительно ко всем периодам, представленным в ее первой финансовой отчетности по МСФО, микрофинансовая организация должна использовать одну и ту же учетную политику (пункт 7 МСФО 1).
2. Положения учетной политики должны соответствовать требованиям каждого МСФО, действующего по состоянию на дату окончания ее первого отчетного периода по МСФО, кроме случаев, оговоренных в пунктах 13–19 и Приложениях B–E.
3. Учетная политика, применяемая при подготовке вступительного отчета о финансовом положении по МСФО, может отличаться от учетной политики по ранее применявшимся ОПБУ на ту же дату. Возникающие вследствие этого корректировки относятся к событиям и операциям, имевшим место до даты перехода на МСФО. Эти корректировки должны признаваться непосредственно в составе нераспределенной прибыли (или, если это уместно, в другой категории собственного капитала) на дату перехода на МСФО.

***Методика формирования провизий***

Согласно положениям пункта 6 статьи 250 Налогового Кодекса Республики Казахстан, микрофинансовая организация (за исключением ломбардов и кредитных товариществ) имеет право отнести на вычет суммы расходов по созданию провизий (резервов) против сомнительных и безнадежных активов по предоставленным микрокредитам, величина которых определяется Методикой создания провизий (резервов) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

***Подготовка вступительного отчета о финансовом положении по МСФО***

Входящий отчет о финансовом положении по МСФО является отправной точкой в учете по МСФО.

При формировании входящего отчета о финансовом положении компания обязана произвести корректировки, предусмотренные МСФО (IFRS) 1.

Таким образом, на дату перехода на МСФО осуществляется пересчет входящих остатков оборотно-сальдовой ведомости и составляется трансформационная таблица.

В соответствии с пунктом 9 МСФО 1, переходные положения, предусмотренные другими МСФО, применяются организацией, уже применяющей МСФО, при внесении изменений в учетную политику; они не распространяются на изменения, осуществляемые организацией, впервые применяющей МСФО, при переходе на МСФО, кроме случаев, описанных в Приложениях B–E.

Ниже представлены примеры ***учета по МСФО основных средств, нематериальных активов (ОС, НМА) и финансовых активов/обязательств***

***Учет по МСФО основных средств, нематериальных активов (ОС, НМА)***

Микрофинансовые организации, которые осуществляли учет основных средств и нематериальных активов в соответствии с МСФО для малого и среднего бизнеса (далее – МСФО для МСБ) или национальными стандартами, при переходе на МСФО должны руководствоваться МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16) и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (далее - МСФО (IAS) 38) соответственно.

В соответствии с пунктами D5-D7 МСФО (IFRS) 1, МФО сохраняет за собой право оценивать объект основных средств и нематериальных активов по состоянию на дату перехода на МСФО по справедливой стоимости и использовать справедливую стоимость этого объекта в качестве его условной первоначальной стоимости на указанную дату, либо использовать переоцененную в рамках ранее применявшихся ОПБУ стоимость, определенную на дату перехода на МСФО или ранее, в качестве условной первоначальной стоимости этого объекта на дату переоценки. При условии, если на дату переоценки переоцененная стоимость была в целом сопоставимой:

(a) со справедливой стоимостью; или

(b) с первоначальной стоимостью или амортизированной стоимостью согласно МСФО, скорректированной для отражения, например, изменений в общем или специальном индексе цен.

***Учет по МСФО финансовых активов/обязательств***

Финансовые активы должны быть оценены на факт соответствия актива условиям пункта 4.1.2 или условиям пункта 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО.

В свою очередь, финансовые обязательства оцениваются на факт соответствия условиям пункта 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

В рамках учета финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 1 микрофинансовая организация должна обеспечить ретроспективное применение положений МСФО (IFRS) 9.

Если ретроспективное применение метода эффективной процентной ставки в МСФО (IFRS) 9 является для организации практически неосуществимым (как этот термин определен в МСФО (IAS) 8), справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства на дату перехода на МСФО должна быть принята в качестве новой валовой балансовой стоимости такого финансового актива или новой амортизированной стоимости такого финансового обязательства на дату перехода на МСФО.

При этом, МСФО (IFRS) 1 допускает признание финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при условии, что указанные активы и обязательства соответствует критериям, предусмотренным пунктом 4.1.5 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 на дату перехода (D19 и D19A).

***Заключение***

Учитывая вышеизложенное, каждая МФО должна самостоятельно разработать план по переходу на МСФО, включающий в себя в том числе разработку учетной политики, внутренних документов по применению положений учетной политики для отражения всех событий и операций, осуществляемых МФО. Важным этапом перехода также является подготовка информационных систем для соответствия требованиям Правил автоматизации ведения бухгалтерского учета.

1. Организация может принять решение об использовании одного или более из следующих освобождений: (a) операции по выплатам на основе акций (пункты D2 и D3), (b) договоры страхования (пункт D4); (c) условная первоначальная стоимость (пункты D5– D8B) и т.д. [↑](#footnote-ref-1)
2. Исключения, касающиеся ретроспективного применения других МСФО. Следующие исключения являются для организации обязательными: (a) прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств (пункты B2 и B3), (b) учет хеджирования (пункты B4–B6); (c) неконтролирующие доли участия (пункт B7) и т.д. [↑](#footnote-ref-2)