**О применении Международных стандартов финансовой отчетности**

Межведомственная рабочая группа по применению Международных стандартов финансовой отчетности, образованная [приказом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=EXP&n=528682&date=25.07.2022) Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 г. № 148, обобщила опыт применения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) на территории Российской Федерации и сообщает следующее.

**Указание на МСФО в случае отсрочки обязательного применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9**

В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219‑У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» (далее – Указание Банка России № 6219-У) срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20 апреля 2021 г. № 65н (далее - МСФО (IFRS) 17), и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. № 98н (далее - МСФО (IFRS) 9), страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами - с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее.

Согласно пункту C1 МСФО (IFRS) 17 организация должна применять данный стандарт в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Согласно пункту 20А МСФО (IFRS) 4  страховщик, удовлетворяющий определенным критериям,  вправе применять [МСФО (IAS) 39](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=380199&date=25.07.2022) «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н, вместо [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=380195&date=25.07.2022) в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2023 г. Однако он должен применять МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.

В связи с этим финансовая отчетность страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственных пенсионных фондов, принявших решение применить МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в пределах срока, установленного Банком России, но позднее срока, установленного в документах МСФО, не может быть охарактеризована как соответствующая МСФО.

В соответствии с пунктом 16 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» организация, финансовая отчетность которой соответствует МСФО, должна подтвердить это, включив в примечания к финансовой отчетности свое явное и однозначное заявление о таком соответствии. Не допускается описание финансовой отчетности как соответствующей МСФО, кроме случаев, когда она соответствует всем требованиям МСФО.

Таким образом, консолидированная финансовая отчетность[[1]](#footnote-1) некредитных финансовых организаций, применивших указанные стандарты позднее срока, установленного в документах МСФО, не должна содержать заявление о соответствии МСФО. Однако такая отчетность должна содержать указание на МСФО, введенные для обязательного применения на территории Российской Федерации в ситуации, описанной в соответствующем примечании к консолидированной финансовой отчетности. Например, соответствующее примечание к консолидированной финансовой отчетности может содержать следующий текст:

*«Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219‑У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Группы приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4  «Договоры страхования» и* [*МСФО (IAS) 39*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=380199&date=25.07.2022) *«Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.»*

Аналогичный подход должен применяться при составлении аудиторского заключения о консолидированной финансовой отчетности страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственных пенсионных фондов, принявших решение применять МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в пределах срока, установленного Банком России, но позднее срока, установленного в документах МСФО. Например, соответствующий раздел аудиторского заключения о консолидированной финансовой отчетности должен содержать следующий текст:

*«По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях […] в соответствии с МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании […] к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.»*

Вместе с тем, поскольку Указание Банка России № 6219-У распространяется только на отдельные виды некредитных финансовых организаций, при составлении консолидированной финансовой отчетности иных организаций МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 должны применяться, начиная со срока, установленного в документах МСФО. В связи с этим, если материнская компания группы не является страховой организацией, обществом взаимного страхования или негосударственным пенсионным фондом, для целей составления ее консолидированной финансовой отчетности должны применяться все признанные на территории Российской Федерации документы МСФО, начиная со сроков, установленных в них. Это справедливо и в случае, когда какая-либо дочерняя компания группы воспользовалась отсрочкой, предоставленной Банком России, для целей составления своей собственной финансовой отчетности.

Использование некредитной финансовой организацией даты начала применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, отличной от даты, установленной в документах МСФО, приведет к непредставлению этой организацией финансовой отчетности, соответствующей МСФО, в течение, как минимум, одного годового отчетного периода. В связи с этим последующее представление такой организацией финансовой отчетности, соответствующей МСФО, потребует применения МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности».

**Применение документа МСФО «Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 - Сравнительная информация»**

Впредь до введения в действие на территории Российской Федерации документа МСФО «Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 - Сравнительная информация», принятого Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 20 апреля 2021 г. № 65н, необходимо применять также названный документ в редакции согласно приложению к настоящему документу.

Исходя из МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н, организация, составляющая консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность организации, не создающей группу) за отчетные периоды, в которых она впервые применяет МСФО (IFRS) 17, должна включить в примечания к этой отчетности заявление о ее соответствии МСФО лишь в случае, когда эта отчетность соответствует всем требованиям МСФО, включая требования, предусмотренные документом МСФО «Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 - Сравнительная информация».

Аналогичный подход должен применяться при составлении аудиторского заключения о консолидированной финансовой отчетности (финансовую отчетность организации, не создающей группу) за отчетные периоды, в которых организация впервые применяет МСФО (IFRS) 17.

1. Финансовая отчетность организаций, не создающих группу. [↑](#footnote-ref-1)