



КонсультантПлюс

<Информация> Минфина России N ОП
17-2022

"Обобщение практики применения МСФО на
территории Российской Федерации"

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 23.11.2022

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИЯ N ОП 17-2022

ОБОБЩЕНИЕ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

О применении Международных стандартов финансовой отчетности

Межведомственная рабочая группа по применению Международных стандартов финансовой отчетности, образованная приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 г. N 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. N 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 N 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. N 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. N 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 С1 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 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. N 217н, вместо МСФО (IFRS) 9 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> 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:

<1> Финансовая отчетность организаций, не создающих группу.

"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. N 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 "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 N 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. N 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. N 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.

Приложение
к документу ОП 17-2022
"Обобщение практики применения МСФО
на территории Российской Федерации"

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 - Сравнительная информация

Поправка к МСФО (IFRS) 17

Поправка к МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования"

Пункты [C2A](#), [C28A - C28E](#), [C33A](#) и заголовок перед пунктом C28A добавлены. Для удобства чтения текст данных пунктов не был подчеркнут. Пункт C29 изменен не был, его текст выделен серым и включен в настоящий документ только для удобства чтения.

Приложение С

ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

...

Дата вступления в силу

...

C2A Документом "Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 - Сравнительная информация", выпущенным в декабре 2021 года, добавлены [пункты C28A - C28E](#) и [пункт C33A](#). Организация, которая решит применять [пункты C28A - C28E](#) и [пункт C33A](#) должна применять их при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17.

Переходные положения

...

Сравнительная информация

...

Организации, которые впервые применяют МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 одновременно

C28A Организация, которая впервые применяет МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 одновременно, разрешается применять [пункты C28B - C28E](#) (о классификационном наложении) для целей представления сравнительной информации о финансовом активе, если сравнительная информация по этому финансовому активу не пересчитывалась для целей применения МСФО (IFRS) 9. Сравнительная информация по финансовому активу не будет пересчитываться для целей применения МСФО (IFRS) 9, если организация решит не пересчитывать информацию за прошлые периоды (см. пункт 7.2.15 МСФО (IFRS) 9) либо если организация пересчитывает информацию за прошлые периоды, но признание финансового актива было прекращено в эти прошлые периоды (см. пункт 7.2.1 МСФО (IFRS) 9).

C28B Организация, применяющая классификационное наложение в отношении финансового актива, должна представлять сравнительную информацию, как если бы к этому финансовому активу применялись требования МСФО (IFRS) 9 в части классификации и оценки. Организация должна использовать обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную на дату перехода (см. пункт C2(b)), чтобы определить, как организация планирует классифицировать и оценивать финансовый актив при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 (например, организация могла бы использовать предварительную оценку, проводимую для подготовки к первоначальному применению МСФО (IFRS) 9).

C28C При применении классификационного наложения к финансовому активу организация не обязана применять требования к обесценению в Разделе 5.5 МСФО (IFRS) 9. Если исходя из классификации, определенной в соответствии с [пунктом C28B](#), к финансовому активу должны применяться требования к обесценению в Разделе 5.5 МСФО (IFRS) 9, но организация не применяет эти требования в результате классификационного наложения, организация должна продолжать представлять все суммы, признанные в отношении обесценения в прошлых периодах в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". В противном случае все эти суммы должны быть восстановлены.

C28D Любая разница между прежней балансовой стоимостью финансового актива и балансовой стоимостью на дату перехода, полученной в результате применения [пунктов C28B - C28C](#), должна признаваться в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) на дату перехода.

C28E Организация, которая применяет [пункты C28B - C28D](#), должна:

(а) раскрыть качественную информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности понять следующее:

(i) в какой мере было применено классификационное наложение (например, применялось ли оно ко всем финансовым активам, признание которых было прекращено в сравнительном периоде);

(ii) применялись ли требования Раздела 5.5 МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения и в

какой степени (см. [пункт С28С](#));

(b) применять эти пункты только к сравнительной информации за отчетные периоды между датой перехода на МСФО (IFRS) 17 и датой первоначального применения МСФО (IFRS) 17 (см. пункты С2 и С25); и

(с) на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 применять переходные требования в МСФО (IFRS) 9 (см. Раздел 7.2 МСФО (IFRS) 9).

Изменение классификации финансовых активов по усмотрению организации

С29 На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 организация, которая применила МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов до первоначального применения МСФО (IFRS) 17:

(a) вправе провести повторный анализ того, отвечает ли соответствующий критериям финансовый актив условию в пункте 4.1.2(a) или пункте 4.1.2A(a) МСФО (IFRS) 9. Финансовый актив является соответствующим критериям, только если данный финансовый актив удерживается не для осуществления деятельности, которая не связана с договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 17. Примерами финансовых активов, которые не будут удовлетворять критериям для повторного анализа, являются финансовые активы, удерживаемые для осуществления банковской деятельности, или финансовые активы, удерживаемые в рамках фондов, связанных с инвестиционными договорами, которые не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17;

(b) должна отменить свое предыдущее решение о классификации финансового актива по собственному усмотрению как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если условие пункта 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 больше не выполняется вследствие применения МСФО (IFRS) 17;

(с) вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется условие пункта 4.1.5 МСФО (IFRS) 9;

(d) вправе по собственному усмотрению классифицировать инвестицию в долевой инструмент как оцениваемую по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9;

(e) вправе отменить свое предыдущее решение о том, чтобы по собственному усмотрению классифицировать инвестицию в долевой инструмент как оцениваемую по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

...

С33А В случае финансового актива, признание которого было прекращено между датой перехода и датой первоначального применения МСФО (IFRS) 17, организация может применять [пункты С28В - С28Е](#) (о классификационном наложении) для целей представления сравнительной информации, как если бы к этому активу был применен пункт С29. Такая организация должна

применять требования [пунктов С28В - С28Е](#) таким образом, чтобы классификационное наложение осуществлялось исходя из ожиданий организации относительно классификации финансового актива с применением пункта С29 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17.
