Алексей ИГНАТОВ,
генеральный директор, ООО «Темис-Лекс»

Финансовая отчетность страховщиков

Закон о консолидированной финансовой отчетности устанавливает обязательное применение крупными компаниями МСФО, что должно повысить прозрачность финансовой отчетности крупнейших российских организаций.

Общие требования к составлению, представлению и публикации

10.08.2010г. вступил в силу Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» № 208-ФЗ от 27.07.2010г., в соответствии с которым под консолидированной финансовой отчетностью понимается систематизированная информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации, организаций и (или) иностранных организаций – группы организаций, определяемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Требования к составлению, представлению и публикации указанной выше отчетности распространяются на кредитные и страховые организации, а также на организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг.
Законом установлено, что консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с требованиями МСФО наряду с бухгалтерской отчетностью организации. При этом прямо указывается на применение на территории Российской Федерации МСФО, а также Разъяснений МСФО, принимаемых Фондом Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности и признанных в порядке, установленном с учетом требований законодательства Российской Федерации Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Следует упомянуть, что на данный момент порядок признания МСФО отсутствует, однако, Правительством Российской Федерации подготовлен проект Постановления, которым планируется утвердить соответствующее Положение «О порядке признания Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и Разъяснений МСФО для применения на территории Российской Федерации» (далее – Проект Постановления «О признании МСФО»), но об этом чуть ниже.
Что касается порядка представления консолидированной финансовой отчетности, то в отношении страховых организаций статья 4 Закона № 208-ФЗ регламентирует это следующим образом.
Годовая консолидированная финансовая отчетность должна быть представлена участникам страховой организации (в том числе акционерам), а также в Федеральную службу страхового надзора. Промежуточная отчетность страховщика представляется лишь его участникам (акционерам) и лишь тогда, когда такая необходимость нашла свое отражение в учредительных документах страховой организации. Порядок представления отчетности (годовой и промежуточной) участникам (акционерам) должен быть закреплен в уставе страховщика, тогда как ее представление в ФССН России определяется в порядке, утвержденном Правительством Российской Федерации. Понятно, что последнее относится лишь к годовой отчетности.
Законом установлены определенные требования к составлению и представлению консолидированной финансовой отчетности страховой организации,

среди которых можно выделить следующие:
Отчетность должна быть представлена на русском языке.
Годовая консолидированная финансовая отчетность представляется до проведения общего собрания участников организации (примечательно, что в данном случае законодатель не упомянул акционеров), но не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена данная отчетность;
Консолидированная финансовая отчетность подписывается руководителем организации и (или) иными лицами, уполномоченными на это учредительными документами организации;
Консолидированная отчетность подлежит обязательному аудиту, при этом аудиторское заключение представляется и публикуется вместе с указанной консолидированной финансовой отчетностью;
Консолидированная финансовая отчетность должна быть размещена в информационных системах общего пользования и (или) опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц, и (или) в отношении указанной отчетности проведены иные действия, обеспечивающие ее доступность для всех заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной отчетности по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение.
Публикация консолидированной финансовой отчетности осуществляется страховой организацией не позднее 30 дней после дня представления такой отчетности указанным выше пользователям.
Полномочия по надзору за соблюдением сроков представления и публикации консолидированной финансовой отчетности страховыми организациями возложены ФССН России.

Когда МСФО станут обязательными?

Обязанность по составлению, представлению и публикации

консолидированной финансовой отчетности вступает в силу для страховых организаций, начиная с отчетности за год, следующий за годом, в котором МСФО признаны для применения на территории Российской Федерации. Таким образом, вероятнее всего, уже с 2011 года[1] страховщикам будет необходимо исполнять требования принятого Закона, т.к. прием экспертных заключений по Проекту Постановления «О признании МСФО» окончен 02.09.2010г., в связи с чем имеются все предпосылки для принятия указанного Постановления уже в текущем, 2010 году.

Проектом Положения о порядке признания МСФО и Разъяснений МСФО (далее – Положение о признании МСФО) для применения

1 При этом не понятно по какой причине из перечня органов, осуществляющих согласование документов, входящих в МСФО, исключена ФССН России, тогда как требования к составлению, представлению и публикации консолидированной финансовой отчетности в соответствии со ст.2 Закона № 208-ФЗ распространяются на кредитные организации, на организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, **а также на страховые организации.** Вероятно, ответ на данный вопрос будет дан в окончательной редакции Положения о признании МСФО.

на территории Российской Федерации, подготовленным Министерством финансов Российской Федерации, предлагается закрепить за признанием документов,

входящих в МСФО процесс принятия решения о введении каждого документа, входящего в состав МСФО, в действие на территории Российской Федерации, заключающийся в последовательном осуществлении следующих действий:

а) официальное получение документа, входящего в состав МСФО;
б) экспертиза применимости документа, входящего в состав МСФО, на территории Российской Федерации;
в) принятие решения о введении документа, входящего в состав МСФО, в действие на территории Российской Федерации;
г) опубликование документа, входящего в состав МСФО.

Для принятия решения о введении документа, входящего в состав МСФО, в действие на территории Российской Федерации необходимо соблюдение условия о его применимости на территории Российской Федерации, а под применимостью, в свою очередь, понимается обеспечение задачи, предусмотренной абзацем вторым п.3 ст.1 Федерального закона «О бухгалтерском учете» (обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами).

Проектом Положения о признании МСФО предусмотрен поэтапный порядок вступления в силу документов, входящих в МСФО (кроме случаев, когда самим документом предусмотрено иное): предполагается, что на первом этапе документ, входящий в МСФО, вступает в силу для добровольного применения в опре-

деленные им сроки и лишь по истечении срока для добровольного применения такой документ становится обязательным.
Полномочия на выдачу экспертного заключения о применимости документа, входящего в МСФО, на территории Российской Федерации предлагается делегировать негосударственной некоммерческой организации, участвующей в признании МСФО в соответствии с Положением о признании МСФО и соглашением с Министерством финансов Российской Федерации. При этом такая экспертиза применимости должна производиться на безвозмездной основе в срок не позднее 40 рабочих дней со дня получения соответствующего документа, который может быть продлен по согласованию с Минфином не более, чем на 20 рабочих дней.
Решение о введении документа, входящего в состав МСФО, в действие на территории Российской Федерации принимает Министерство финансов Российской Федерации по согласованию с Федеральной службой по финансовым рынкам и Центральным банком Российской Федерации на основе заключения экспертного органа.
В Положении о признании МСФО довольно подробно регламентирована процедура согласования документов, входящих в МСФО, а также процедура введения их в действие на территории Российской Федерации.
Любопытно, что процедура опубликования документа, входящего в состав МСФО, заключается лишь в размещении его на официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации в Интернете.