

Таблица разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»

№	Номер пункта проекта нормативного акта	Вопрос	Ответ
1	2	3	6
Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»			
1	Пункт 3.1	<p>В п.3.1 настоящего положения содержатся требования к порядку предоставления промежуточной отчетности: «0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» (приложение 3 к настоящему Положению) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:</p> <p>за первый квартал отчетного года - за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;</p> <p>за первое полугодие отчетного года - за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;</p> <p>за девять месяцев отчетного года - за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года».</p> <p>В связи с указанным выше, просим пояснить каким образом необходимо будет предоставлять промежуточную</p>	<p>Страховая организация включает в состав отчетности за первое полугодие отчетного года две формы отчета о финансовых результатах страховой организации: за период с 1 января по 30 июня отчетного года и за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года, а также необходимое количество примечаний расшифровывающих статьи отчета о финансовых результатах страховой организации.</p> <p>Страховая организация включает в состав отчетности за девять месяцев отчетного года две формы отчета о финансовых результатах страховой организации: за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года, а также необходимое количество примечаний расшифровывающих статьи отчета о финансовых результатах страховой организации.</p>

1	2	3	6
		<p>форму 0420126 и примечания, расшифровывающие статьи данной формы, а именно:</p> <p>а) будет ли это два отдельных комплекта отчетности, один из которых будет содержать информацию накопительным итогом по отчетную дату, а другой комплект будет содержать информацию исключительно за отчетный квартал;</p> <p>б) либо это будет один комплект отчетности, объединяющий раскрытие информации как накопительным итогом, так и за отчетный квартал.</p> <p>В случае варианта (б) необходимы изменения в положение 526-П и привести соответствующие шаблоны формы 0420126 и примечаний, расшифровывающих строки данной формы.</p>	
2	Приложение 18	<p>При анализе приложения 18 к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года N 526-П «Порядок составления отчета о потоках денежных средств страховой организации» возник ряд вопросов:</p>	
2.1		<p>По строке 21 отчета отражается «Сумма фактически поступивших в отчетном периоде процентов по долговым финансовым вложениям, включая проценты, начисленные в прошлом отчетном периоде и полученные в отчетном периоде, исключая проценты, начисленные, но неоплаченные в отчетном периоде».</p> <p>Правильно ли мы понимаем:</p> <p>а) что все проценты, поступившие в отчетном периоде, классифицируются как денежные потоки от операционной деятельности? почему указанные проценты не могут быть классифицированы как проценты, поступившие от инвестиционной деятельности, аналогично операциям по покупке и продаже финансовых инструментов?</p> <p>б) по данной строке отчета должны быть отражены полученные в отчетном периоде проценты по долговым ценным бумагам, предоставленным займам?</p>	<p>а) В соответствии с пунктом 33 МСФО (IAS) 7 для финансовых институтов выплаченные проценты и полученные проценты обычно классифицируются как денежные потоки от операционной деятельности.</p> <p>Использование единых показателей, представленных в унифицированном виде, для всех некредитных финансовых организаций, является обоснованным с точки зрения унификации подходов к автоматизации процессов сбора и обработки указанных форм.</p> <p>б) По строке 21 отражаются полученные проценты по всем долговым инструментам.</p>

1	2	3	6
2.2		По какой строке отчета должны быть отражены проценты по депозитам, поступившие в отчетном периоде?	Проценты по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, поступившие в отчетном периоде отражаются по строке 21 «Проценты полученные».
2.3		По какой строке отчета должны быть отражены поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от предприятий, кроме дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых?	Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от предприятий, кроме дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых отражаются по строке 43 «Прочие поступления от инвестиционной деятельности».
2.4		По какой строке отчета должны быть отражены поступления от погашения долговых ценных бумаг, если в строках отчета 37, 39, 43 отражается только сумма фактически поступившей выручки от реализации активов?	Поступления от погашения долговых ценных бумаг отражаются вместе с поступлениями от продажи финансовых инструментов соответствующих категорий: по строке 37 «Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» - для финансовых активов классифицированных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка», по строке 39 «Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» - для финансовых активов классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», по строке 43 «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» - для финансовых активов классифицированных в категории «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» и «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность»
2.5		По какой строке отчета должны быть отражены поступления/отток денежных средств по предоставленным займам?	Поступление/отток денежных средств по предоставленным займам отражаются по строкам 43 «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» и 44 «Прочие платежи по инвестиционной деятельности».

1	2	3	6
2.6		По какой строке отчета должны быть отражены поступления/платежи по договору уступки прав требования (договора цессии)?	У цедента – поступления денежных средств от уступки права требования относятся в отчете о движении денежных средств к тому виду деятельности, с которым было связано возникновение задолженности в составе прочих поступлений по соответствующему виду деятельности; У цессионария – платежи в оплату приобретенного требования отражаются по строке «Прочие платежи по инвестиционной деятельности».
3		Просьба прокомментировать планируется ли со стороны Центрального Банка предоставление инструкции по увязке форм финансовой отчетности и примечаний к ним, а также предоставление каких-либо комментариев по контрольным соотношениям.	Департаментом бухгалтерского учета и отчетности Банка России не планируется разработка указанных документов.