

Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – Положение № 526-П)

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>Будут ли со стороны Банка России в дальнейшем предприняты шаги по унификации перечня обязательных раскрытий в квартальной отчетности?</p> <p>Для целей подготовки квартальной отчетности Положение № 526-П ссылается на положения МСФО 34 «Промежуточная отчетность», согласно которому организации самостоятельно определяют объем существенной информации к раскрытию.</p>	<p>Банк России не планирует определять перечень обязательных примечаний, представляемых в промежуточной отчетности.</p> <p>В соответствии с пунктом 15 МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, предприятие должно включить в свою промежуточную финансовую отчетность объяснения событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности организации, произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода.</p> <p>То есть, количество раскрытий в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется конкретными обстоятельствами, которые индивидуальны для каждой организации.</p> <p>Установление обязательного перечня раскрытий в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности для всех организаций одинаковым образом приведет к нарушению требований МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» для некоторых из них, в то время как для других – к увеличению объема подлежащей раскрытию информации.</p>
2	<p>При составлении отчетности за 2017 год потребует ли Банк России предоставление ОСВ (оборотной - сальдовая ведомость) на едином плане счетов за 2016 год в качестве сравнительной информации, учитывая тот факт, что в 2016 году страховые организации осуществляли переход на</p>	<p>Положением № 526-П предоставление Банку России оборотно – сальдовой ведомости не предусмотрено.</p>

	<p>новые ИТ-системы, в связи с чем ОСВ за 2016 год не может быть доступной к получению?</p>	
<p>3</p>	<p>Сравнительная информация в отчетности за 2017 год - в каком объеме она будет презентована?</p> <p>Будут ли распространяться требования, аналогичные МСФО (IFRS) 1 «Первое применение», к отчетности за 2017 год?</p> <p>Должны ли будут страховщики раскрывать информацию, связанную с переходом от РСБУ к новым требованиям стандартов?</p> <p>В отношении отчетности за 2017 год, а также промежуточных (квартальных) отчетностей за любой из периодов 2017 года, а также отчетности на 31.12.2016 - будут ли требоваться сравнения РСБУ и ОСБУ данных (особенно важно в отношении статей капитала).</p> <p>Нужна ли трансформационная таблица входящих остатков на 2016 год по РСБУ в новые отраслевые стандарты, а также по сравнительным данным за 2016 год имеет ли место и на какую дату изменение учетной политики?</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.3 Положения № 526-П, вступающего в силу с 01.01.2017, по всем суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, страховщик должен представить сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный период.</p> <p>В соответствии с пунктом 10.1 Положения № 526-П страховщики при составлении отчетности руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Страховщик самостоятельно определяет порядок подготовки сравнительной информации, не противоречащий отраслевым стандартам бухгалтерского учета, утвержденным нормативными актами Банка России, с учетом требований раздела «Сравнительная информация» МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.</p> <p>Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными нормативными актами Банка России, сравнение данных бухгалтерского учета, подготовленных в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России и данных бухгалтерского учета, подготовленных в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными нормативными актами Банка России, не предусмотрено.</p> <p>Положением № 526-П предоставление Банку России трансформационной таблицы входящих остатков на 2016 год не предусмотрено.</p> <p>Согласно пунктам 2.2, 2.4, 2.5 Положения № 526-П страховыми организациями в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность включаются примечания, в том числе, примечание 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные</p>

		суждения в применении учетной политики». В данном примечании некредитные финансовые организации (далее – НФО) раскрывают учетную политику, применяемую НФО с 01.01.2017.
4	<p>Планируется ли переходный период в отношении применения ОСБУ?</p> <p>Будет ли выпущен отраслевой стандарт по первому применению ОСБУ и первому составлению отчетности по ОСБУ и какие-либо разъяснения (методические указания) по этому вопросу?</p> <p>Когда и в какой форме должен быть сделан перенос остатков – должно ли это было быть сделано на начало 2016 года, чтобы остатки тестовой отчетности были входящими остатками для отчетности 2017 года или нет?</p>	<p>Переходный период в отношении применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НФО не планируется.</p> <p>Банком России подготовлено информационное письмо от 06.12.2016 № ИН-01-18/86 «О переходе с 1 января 2017 года на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета», которое размещено на официальном сайте Банка России для сведения НФО, содержащее подходы в отношении перехода на План счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты для НФО в части подготовки отчетности, переноса остатков на счета Плана счетов бухгалтерского учета, переоценки остатков по балансовым счетам для НФО, которые переходят на План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета с 01.01.2017.</p> <p>Согласно разъяснениям данного информационного письма входящие остатки на 01.01.2017, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета, должны быть перенесены на счета Плана счетов бухгалтерского учета в НФО и соответствовать данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.</p> <p>При переносе остатков НФО рекомендуется руководствоваться Информационным письмом Банка России от 05.07.2016 № ИН-01-18/50 «О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях».</p>
5	Смогут ли некредитные финансовые организации и каким образом в ближайшей перспективе формировать «Отчет о движении денежных средств» косвенным методом? Это принципиальная новация, однако, форма «Отчета о	<p>Использование косвенного метода при составлении отчета о потоках денежных средств Положением № 526-П не предусмотрено.</p> <p>МСФО поощряет использование прямого метода представления денежных потоков, что прямо указано в пункте 19 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенного в</p>

	движении денежных средств» в стандарте по отчетности приведена только для прямого метода?	действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н. Прямой метод предоставляет информацию, которая может быть полезной для оценки будущих денежных потоков и которая недоступна в случае использования косвенного метода.
6	<p>Должны ли страховые организации предоставить отдельный комплект отчетности за квартал или указанную информацию можно раскрыть в одном комплекте отчетности?</p> <p>Согласно требованиям Положения № 526-П в рамках квартальной отчетности «Отчет о финансовых результатах» и примечания к нему предоставляются накопительным итогом за отчетный период и отдельно за квартал.</p>	<p>Страховщик включает в состав отчетности за первое полугодие отчетного года две формы отчета о финансовых результатах: 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.</p> <p>Страховщик включает в состав отчетности за девять месяцев отчетного года две формы отчета о финансовых результатах: 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.</p>
7	<p>Согласно Положению № 526-П обороты по символам 52801 и 53802 включаются в строку ОФР «Прочие доходы» и «Прочие расходы» соответственно. Однако в сборке Примечания № 57 «Прочие доходы и расходы» ссылки на указанные символы отсутствуют. Таким образом, при невключении оборотов по указанным символам в Примечание № 57 будет формироваться расхождение между итоговыми показателями в Примечании и показателями в ОФР.</p> <p>Вопрос: В каких Примечаниях и по каким статьям указанных Примечаний должны отражаться доходы и расходы, отраженные по символам 52801 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» и 53802 «Расходы прошлых лет, выявленные в</p>	<p>Проектом указания «О внесении изменений в 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» (далее – проект указания) символ 52801 добавлен в строку «Прочие доходы» таблицы 57.1 «Прочие доходы», а символ 53802 добавлен в строку «Прочие расходы» таблицы 57.2 «Прочие расходы» примечания 57 приложения 14 к Положению 526-П.</p> <p>Указанием Банка России № 4178-У от 07.11.2016 «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» определено:</p> <p>Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году,</p>

	<p>отчетном году»? Должна ли страховая организация разносить выявленные доходы и расходы прошлых лет по статьям ОФР, по которым отражаются текущие доходы и расходы такого же типа? Может ли страховая организация отразить общую сумму выявленных доходов и расходов прошлых лет в статьях ОФР «Прочие доходы» и «Прочие расходы», а в Примечаниях раскрыть их в качестве «Прочих доходов» и «Прочих расходов»?</p>	<p>отражаются в ОФР по соответствующим символам исходя из их экономического содержания, а в случае невозможности такого отнесения – по символу 52801.</p> <p>Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в ОФР по соответствующим символам исходя из их экономического содержания, а в случае невозможности такого отнесения - по символу 53802.</p>
8	<p>Согласно Положениям Банка России стабилизационный резерв формируется в учете, но не отражается в отчетности. Каким образом должен быть учтен стабилизационный резерв в отчетности? В составе нераспределенной прибыли?</p>	<p>Стабилизационный резерв не отражается в отчетности, так как не соответствует критериям признания обязательств.</p>