

О составлении и представлении отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» за январь и февраль 2017 года

В связи с вступлением в силу с 01.01.2017 нового порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций при составлении и представлении отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов», установленной Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 3860-У), за январь и февраль 2017 года страховым организациям следует иметь в виду следующее.

1. В отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» (далее – отчетность по форме 0420154) отражается величина страховых резервов, сформированных в соответствии утвержденным страховой организацией положением о формировании страховых резервов, разработанным в соответствии с правилами формирования страховых резервов (далее – регуляторные требования).

При этом величина резерва произошедших, но не заявленных убытков, стабилизационного резерва в соответствии с пунктом 2.1 Порядка

составления и представления отчетности по форме 0420154 (далее – Порядок) отражается по состоянию на 31.12.2016.

2. В разделе 1 «Страховые резервы и собственные средства (капитал)» по строкам 041 «Уставный капитал», 042 «Добавочный капитал», 043 «Резервный капитал», 044 «Нераспределенная прибыль», 045 «Непокрытый убыток», 046 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» отражаются данные по состоянию на 31.12.2016.

3. Исходя из содержания пункта 2.1 Порядка, по строке 060 «Нормативный размер маржи платежеспособности» раздела 1 «Страховые резервы и собственные средства (капитал)» отражается величина нормативного размера маржи платежеспособности по состоянию на 31.12.2016.

4. В соответствии с пунктом 2.2 Порядка в разделе 2 «Активы» отражаются все активы страховой организации на конец отчетного периода в оценке по данным бухгалтерского учета.

В целях составления отчетности по форме 0420154 за январь и февраль 2017 года страховая организация вправе указать в графе 3 раздела 2 «Активы» стоимость только тех активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) на конец отчетного периода. В разделах 4–17 приводится расшифровка отдельных видов активов страховой организации, стоимость которых отражена в графе 3 раздела 2 «Активы».

В пояснительной записке раскрывается информация о выбранном страховой организацией способе отражения в отчетности по форме 0420154 сведений об активах.

5. По строке 081 раздела 2 «Активы» и в подразделе 4.1 раздела 4 «Денежные средства» отражается остаток денежной наличности в кассе, соответствующий остатку по счету второго порядка № 20202 «Касса организации».

По строкам 082 и 083 раздела 2 «Активы» и в подразделе 4.2 раздела 4 «Денежные средства» отражается остаток денежных средств на расчетных счетах, в аккредитивах, чековых книжках, на специальных банковских счетах в кредитных организациях.

По строке 084 раздела 2 «Активы» и в подразделе 4.3 раздела 4 «Денежные средства» отражается остаток прочих денежных средств, в том числе денежных средств в пути, денежных документов.

Кроме того, в состав денежных средств включаются денежные средства, переданные в доверительное управление. При этом в соответствии с пунктом 1.14 Порядка в графе 14 раздела 4 «Денежные средства» указывается сокращение «ДУ».

Финансовые активы, классифицированные как эквиваленты денежных средств, отражаются в отчетности по форме 0420154 в соответствии с порядком, определенным в пункте 2.2 Порядка. Исходя из содержания указанного пункта Порядка, финансовый актив, классифицированный страховой организацией как эквивалент денежных средств, в отчетности по форме 0420154 отражается по соответствующей строке (в подразделе, разделе) в зависимости от конкретного вида актива (депозиты и другие) и не отражается в составе денежных средств. При этом информация о таких активах отражается обособленно по строкам с кодами 380, 381, 382, 383 раздела 2 «Активы».

6. Иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и признанные в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета производными финансовыми инструментами, представляющими собой активы, отражаются в разделе 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)».

7. Исходя из содержания пункта 1.6 Порядка, в разделе 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» отражаются также ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Согласно пункту 2.6 Порядка в графах 24–26 раздела 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» указываются сведения об организации, осуществляющей на конец отчетного периода хранение и (или) учет ценных бумаг. По ценным бумагам, переданным по договору репо, указанные графы не заполняются.

По ценным бумагам, являющимся объектом сделки репо, приводится соответствующая информация в графе 34 раздела 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» (пункт 1.14 Порядка) и присваивается соответствующее значение седьмому разряду (X7) кода ценной бумаги (пункт 2.20.3 Порядка).

Ценные бумаги, полученные от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, учитываемые на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», в разделе 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» не отражаются.

8. При отражении данных по строке 140 «Предоставленные займы» раздела 2 «Активы», в разделах 9 «Предоставленные займы страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни» и 10 «Предоставленные займы (кроме займов страхователям по договорам страхования жизни)» используется информация о соответствии субсчета 58-3 «Предоставленные займы» счетам Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (приложение к Информационному письму 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»).

9. По строке 150 раздела 2 «Активы» и в разделе 8 «Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (кроме акционерных обществ)» отражаются вклады страховой организации в уставные (складочные) капиталы других организаций (кроме акционерных обществ).

Вклады страховой организации в уставный капитал акционерных обществ – акции акционерных обществ отражаются в разделе 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)».

Безвозмездные взносы, перечисленные дочерней организации в качестве финансовой помощи и удовлетворяющие определению актива в соответствии с Концептуальными основами финансовой отчетности, отражаются по строке 340 «Прочие активы» раздела 2 «Активы».

10. По строке 190 «Иные финансовые вложения» раздела 2 «Активы» графы 3–7 не заполняются.

11. При отражении данных по строкам 200 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования», 210 «Дебиторская задолженность по операциям перестрахования» и 220 «Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков» раздела 2 «Активы» и в разделе 12 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» используется информация о составе дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, предусмотренном в Положении 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 Банка России № 526-П). Кроме того, по строкам 200 и 210 раздела 2 «Активы» и в разделе 12 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» также отражаются данные о дебиторской задолженности по договорам, не содержащим значительного страхового риска.

Депозит премии по рискам, принятым в перестрахование, отражается по отдельной строке 260 «Депозит премии у перестрахователей» раздела 2 «Активы» и в разделе 11 «Депозит премии у перестрахователей». Указанные данные в составе дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования не отражаются.

12. При отражении данных по строке 230 «Прочая дебиторская задолженность» раздела 2 «Активы» и в разделе 13 «Прочая дебиторская задолженность (кроме задолженности страховщиков по прямому возмещению убытков)» используется информация о дебиторской задолженности, отраженной в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности по прочей дебиторской задолженности и прочим активам, предусмотренных Положением Банка России № 526-П.

Сведения о дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям отражаются в составе дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. По строке 230 раздела 2 «Активы» и строке 3 раздела 13 «Прочая дебиторская задолженность (кроме задолженности страховщиков по прямому возмещению убытков)» указанные сведения не отражаются.

13. По строкам 240 и 250 раздела 2 «Активы» и в разделе 14 «Доля перестраховщиков в страховых резервах» отражается доля перестраховщиков в страховых резервах, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями.

В соответствии с пунктом 2.20.9 Порядка при присвоении значения третьему разряду (X3) кода доли перестраховщика (графа 7 раздела 14 «Доля перестраховщиков в страховых резервах») следует учитывать информацию о наличии у перестраховщика, выполняющего требования подпункта 7.8.1 пункта 7 Указания Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», рейтинга. В случае если такой перестраховщик не имеет рейтинга либо имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России, то третий разряд (X3) кода доли перестраховщика должен принимать значение «2».

14. По строке 270 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» раздела 2 «Активы» отражается сумма налога на

добавленную стоимость, уплаченного по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам.

15. По строке 290 «Отложенные налоговые активы» раздела 2 «Активы» отражается сумма отложенных налоговых активов, соответствующая остаткам по счетам второго порядка № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам».

По строке 480 «Отложенные налоговые обязательства» раздела 2 «Активы» отражается сумма отложенных налоговых обязательств, соответствующая остаткам по счету второго порядка № 61701 «Отложенное налоговое обязательство».

16. По строке 340 «Прочие активы» раздела 2 «Активы» отражаются активы, не отраженные по строкам с 080 по 332 раздела 2 «Активы» (в том числе отложенные аквизиционные расходы).

17. В соответствии с Порядком в отчетности по форме 0420154 отражается стоимость активов по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин (например, амортизации, резерва под обесценение), по состоянию на конец отчетного периода.

При этом в разделах 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)», 12 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования», 13 «Прочая дебиторская задолженность (кроме задолженности страховщиков по прямому возмещению убытков)» величина резерва под обесценение отражается в отдельных графах: «резерв под обесценение, тыс. руб.», «величина резерва по сомнительным долгам».

18. В разделе 19 «Результаты инвестирования средств» отражаются результаты за отчетный период от инвестирования средств страховой организации, в том числе от инвестирования средств страховых резервов по страхованию жизни, страховых резервов по страхованию иному, чем

страхование жизни, и собственных средств (капитала) в активы, принимаемые для их покрытия.

Отчетным периодом является месяц: для отчетности по форме 0420154 за январь 2017 года – с 01.01.2017 по 31.01.2017, за февраль 2017 года – с 01.02.2017 по 28.02.2017.

19. В соответствии с пунктом 1.2 Порядка отчетность по форме 0420154 за январь и февраль 2017 года представляется страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование) в течение 30 календарных дней по окончании соответствующего отчетного периода. Таким образом, срок представления отчетности по форме 0420154 за январь 2017 года – до 02.03.2017 включительно, за февраль 2017 года – до 30.03.2017 включительно.

В случае выявления фактов представления в Банк России отчетности по форме 0420154, содержащей неверные значения показателей, страховой организации следует представить в Банк России исправленную отчетность по форме 0420154 в порядке, предусмотренном пунктом 4 Указания Банка России № 3860-У.