


# Тема 7. Формирование и анализ бухгалтерской отчетности страховой организации

---

1. Состав финансовой отчетности страховщика
2. Особенности составления Баланса страховщика
3. Особенности составления Отчет о финансовых результатах страховщика
4. Отчет о потоках денежных средств страховой организации
5. Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
6. Примечания к годовой отчетности страховщика



---

Отраслевой стандарт  
бухгалтерского учета «Порядок  
составления  
бухгалтерской (финансовой)  
отчетности страховых  
организаций и обществ взаимного  
страхования»


№ 526-П от 28.12. 2015

Положение ЦБ РФ

# Общие положения

---

- Страховщики составляют годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период с 1 января по 31 декабря.
- Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за периоды с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября

- 
- 
- Представляют сравнительную информацию за соответствующий предыдущий период
  - Базируются на МСФО (IAS)

# Бухгалтерская (финансовая отчетность) страховщиков

---

- составляют в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) *отраслевыми стандартами*
- представляют эту отчетность в *орган страхового надзора* или в *саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка* по формам, в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора
- Подлежит *обязательной аудиторской проверке* выполнения страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности и об эффективности организации системы внутреннего контроля страховщика
- подлежит обязательному опубликованию не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, вместе с аудиторским заключением ;

## Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации включает

---

- 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»
- 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 0420127 «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации»
- 0420128 «Отчет о потоках денежных средств страховой организации»
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации

# Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества взаимного страхования включает

---

- 0420140 «Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования» (приложение 2 к настоящему Положению);
- 0420141 «Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования» (приложение 15 к настоящему Положению);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:
  - 0420142 «Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования» (приложение 4 к настоящему Положению);
  - 0420143 «Отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования» (приложение 6 к настоящему Положению);
  - 0420144 «Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования» (приложение 8 к настоящему Положению);
  - примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования (приложение 9 к настоящему Положению).

## № 2. Разделы бухгалтерского баланса страховой организации

---

Раздел 1. Активы (строки 1-23, примечания к строкам 5-24,58)

Раздел 2. Обязательства (строки 24-40, примечания к строкам 26-35,58)

Раздел 3. Капитал (строки 41-52, примечания к строкам 36)



# Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации включает формы

---

- **0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»:**
- за первый квартал отчетного года – по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;
- за первое полугодие отчетного года – по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;
- за девять месяцев отчетного года – по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

# № 3. 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»

---

Раздел I. Страховая деятельность

- Подраздел 1. Страхование жизни
- Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни

Раздел II. Инвестиционная деятельность

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

Раздел IV. Прочий совокупный доход

# 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»

---

- за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:
  - **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;
  - **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;
- 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;

# № 4. 0420128 «Отчет о потоках денежных средств страховой организации»

---

- нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты;
- 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;
- за первое полугодие отчетного года – за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
- за девять месяцев отчетного года – за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;
- избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

# Структура Отчета о потоках денежных средств страховой организации

---

- Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности (строки 1-27)
- Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности (строки 28-45)
- Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности (строки 46-60)

# № 5. 0420127 «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации» нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

---

- 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;
- за первое полугодие отчетного года – за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;
- за девять месяцев отчетного года – за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

# Структура Отчета об изменениях собственного капитала страховой организации

---

Уставный капитал


Добавочный капитал

Собственные акции, выкупленные у  
акционеров


Резервный капитал

Резерв переоценки по справедливой  
стоимости финансовых активов,  
имеющихся в наличии для продажи

Резерв переоценки основных средств и  
нематериальных активов

- 
- 
- Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченной фиксируемыми платежами
  - Резерв хеджирования денежных потоков
  - Прочие резервы
  - Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)



- 
- 
- При определении состава примечаний, включаемых в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщик руководствуется положениями МСФО (IAS) 34.

# № 6. Состав примечаний годовой отчетности страховщика

---

- примечание 1 «Основная деятельность страховщика»;
- примечание 2 «Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность»;
- примечание 3 «Основы составления отчетности»;
- примечание 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики»;
- примечание 5 «Денежные средства и их эквиваленты»;
- примечание 6 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»;
- примечание 7 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»;

- 
- примечание 8 «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»;
  - примечание 9 «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»;
  - примечание 10 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»;
  - примечание 12 «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность»;
  - примечание 13 «Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»;
  - примечание 14 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные»;
  - примечание 15 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»;

- 
- примечание 16 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»;
  - примечание 17 «Инвестиции в совместно контролируемые предприятия»;
  - примечание 18 «Инвестиции в дочерние предприятия»;
  - примечание 19 «Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи»;
  - примечание 20 «Инвестиционное имущество»;
  - примечание 21 «Нематериальные активы»;
  - примечание 22 «Основные средства»;
  - примечание 23 «Отложенные аквизиционные расходы и доходы»;

- 
- примечание 24 «Прочие активы»;
  - примечание 25 «Резервы под обесценение»;
  - примечание 26 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка»;
  - примечание 27 «Займы и прочие привлеченные средства»;
  - примечание 28 «Выпущенные долговые ценные бумаги»;
  - примечание 30 «Кредиторская задолженность по операциям
  - страхования, сострахования и перестрахования»;
  - примечание 31 «Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»;

- 
- примечание 32 «Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»;
  - примечание 33 «Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами»;
  - примечание 34 «Резервы – оценочные обязательства»;
  - примечание 35 «Прочие обязательства»;
  - примечание 36 «Капитал»;
  - примечание 37 «Управление капиталом»;
  - примечание 39 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование»;

- 
- примечание 40 «Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование»;
  - примечание 41 «Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование»;
  - примечание 42 «Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование»;
  - примечание 43 «Прочие доходы и расходы по страхованию жизни»;
  - примечание 44 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;
  - примечание 45 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

- 
- примечание 46 «Расходы по ведению операций по страхованию,
  - сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;
  - примечание 47 «Отчисления от страховых премий»;
  - примечание 48 «Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;
  - примечание 49 «Процентные доходы»;
  - примечание 50 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»;
  - примечание 51 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи»



- 
- примечание 52 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом»;
  - примечание 53 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)»;
  - примечание 54 «Общие и административные расходы»;
  - примечание 55 «Процентные расходы»;
  - примечание 57 «Прочие доходы и расходы»;
  - примечание 58 «Налог на прибыль»;
  - примечание 59 «Дивиденды»;

- 
- примечание 60 «Прибыль (убыток) на акцию». Заполняется только страховыми организациями, собственные акции которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска;
  - примечание 61 «Сегментный анализ». Заполняется только страховыми организациями, собственные акции и долговые ценные бумаги которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска;
  - примечание 62 «Управление рисками»;
  - примечание 63 «Передача финансовых активов»;
  - примечание 64 «Условные обязательства»;

- 
- примечание 65 «Производные финансовые инструменты и учет хеджирования»;
  - примечание 66 «Справедливая стоимость финансовых инструментов»;
  - примечание 67 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»;
  - примечание 68 «Операции со связанными сторонами»;
  - примечание 69 «События после окончания отчетного периода».