

Разъяснения по общим вопросам, связанным с порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций (далее – НФО)

Вопрос 1. Просим уточнить, разрабатывается ли Банком России рекомендуемый состав избранных примечаний в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности для НФО. Просим дать рекомендации в отношении минимального состава избранных примечаний, которые НФО должна включить в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответ. Банк России не планирует определять перечень примечаний представляемых в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Согласно пункту 3.3 Положения № 526-П¹, пункту 3.3 Положения № 527-П² и пункту 3.2 Положения № 532-П³ при определении состава примечаний, включаемых в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность некредитная финансовая организация руководствуется положениями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее – МСФО (IAS) 34).

В соответствии с пунктом 15 МСФО (IAS) 34, организация должна включить в свою промежуточную финансовую отчетность пояснение событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности

¹ Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»

² Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»

³ Положение Банка России от 03.02.2016 № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

организации, произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода, а также информацию требуемую пунктом 16А МСФО (IAS) 34, в случае наличия соответствующих операций.

То есть количество раскрытий в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется конкретными обстоятельствами, которые индивидуальны для каждой организации.

Вопрос 2. Необходимо ли определять чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости?

Ответ. Заполнение графы 8 «Чувствительность оценки справедливой стоимости» таблиц «Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных» не требуется.

Вопрос 3. Должны ли обороты денежных средств по операциям покупки/продажи ценных бумаг, совершаемых брокером по поручению НФО, а также остаток денежных средств на брокерском счете отражаться в отчете о потоках денежных средств?

Ответ. Остатки денежных средств на брокерских счетах включаются в состав денежных средств и их эквивалентов, если в отношении них выполняются критерии, установленные пунктом 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее – МСФО (IAS) 7). Если НФО включает остатки денежных средств на брокерских счетах в состав денежных средств и их эквивалентов, то передача денежных средств от НФО брокеру и от брокера НФО в отчете о потоках денежных средств некредитной финансовой организации не отражается,

поскольку в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 7 денежные потоки не включают обороты между статьями денежных средств и их эквивалентов.

Вопрос 4. Корректно ли отражение остатков по счету 30602 и минимального неснижаемого остатка по счету 47901, со сроком исполнения до 90 дней, по статье «Денежные средства и их эквиваленты» бухгалтерского баланса?

Ответ. По статье «Денежные средства и их эквиваленты» бухгалтерского баланса отражаются денежные средства, переданные в доверительное управление, в отношении которых выполняются критерии, установленные пунктом 7 МСФО (IAS) 7.

По статье «Денежные средства и их эквиваленты» бухгалтерского баланса могут отражаться остатки по счету 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», в отношении которых выполняются критерии, установленные пунктом 7 МСФО (IAS) 7.

Остатки по счетам 47901 и 30602, в отношении которых не выполняются критерии, установленные пунктом 7 МСФО (IAS) 7, могут отражаться по статье «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» бухгалтерского баланса.

Вопрос 5. Какой порядок формирования показателей по разделу «Прочий совокупный доход» отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации?

Ответ. Показатели по статьям раздела «Прочий совокупный доход» отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации определяются исходя из остатков по соответствующим символам отчета о финансовых результатах, которые рассчитываются, как обороты по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов второго порядка счета № 106.

Вопрос 6. Каким образом НФО должна раскрыть информацию о переходе с 1 января 2018 года на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н, (далее – МСФО (IFRS) 9) в бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, оканчивающийся 31 декабря 2017 года?

Ответ. В примечании 4 «Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» НФО указывает наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено.

Таким образом, НФО должна раскрыть в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год ожидаемое влияние МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность и описать характер предстоящих изменений в учетной политике.

Вопрос 7. НФО, осуществившая переход на отраслевые стандарты бухгалтерского учета 1 января 2017 года, планирует применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Каким образом НФО должна скорректировать сопоставимые сравнительные данные за 2017 год в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год?

Ответ. При определении порядка представления сравнительной информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год следует руководствоваться положениями МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н и пунктом 7.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Вопрос 8. Необходимо ли НФО пересматривать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в случае обнаружения в ней ошибок?

Ответ. При обнаружении ошибок в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО необходимо, начиная со следующей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности после обнаружения ошибок, отразить скорректированные показатели доходов и расходов нарастающим итогом, исправленные данные об остатках на начало сравнительного отчетного периода и конец сравнительного отчетного периода, раскрыть информацию о произведенных исправлениях в текстовых пояснениях к таблицам примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

Вопрос 9. Необходимо ли в отчетности отражать задолженность по налогам на сальдированной основе, в частности, по налогу на прибыль, страховым взносам, НДФЛ, налогу на имущество?

Ответ. В соответствии с пунктом 32 МСФО (IAS) 1 организация не должна представлять на нетто-основе активы и обязательства, кроме случаев, когда это требуется или разрешается каким-либо МСФО.

В соответствии с пунктом 71 МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, (далее – МСФО (IAS) 12) организация должна производить взаимозачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств в том и только в том случае, если организация:

(а) имеет юридически защищенное право осуществить зачет таких признанных сумм; и

(b) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать данный актив и погасить данное обязательство одновременно.

Организация обычно имеет юридически защищенное право проводить зачет текущего налогового актива против текущего налогового обязательства, если они относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом и этот налоговый орган разрешает организации произвести или получить платеж единой суммой, рассчитанной на нетто-основе (пункт 72 МСФО (IAS) 12).

Таким образом, при условии соответствия критериям, установленным пунктом 71 МСФО (IAS) 12, организация в бухгалтерском балансе проводит взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств.

Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств регулируется пунктом 74 МСФО (IAS) 12. При выполнении критериев, установленных указанным пунктом, организация отражает в учете взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств по парным счетам № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» и № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам». Иного требования о проведении взаимозачета отложенных налоговых активов и обязательств в отчетности МСФО (IAS) 12 не установлено.

Задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, отражается по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса. В случае наличия переплат по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, они отражаются по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса. Взаимозачет актива и обязательства возможен только в случае, если они относятся к налогам или сборам, взимаемым одним и тем же фискальным органом, и этот орган разрешает организации произвести или получить платеж единой суммой, рассчитанной на нетто-основе.