

НЕСКУЧНЫЙ СЕМИНАР - 2019

Как сдать новую отчётность XBRL сейчас и избежать проблем в будущем





Евгений Мезенцев

Директор по развитию
Синтегро консалтинг

15 лет работы с 1С

Более 30 завершенных
проектов по XBRL

НАШИ РЕШЕНИЯ

**СИНТЕГРО
ОСБУ**

**ФАБРИКА
ХВРЛ**

**ЗАРПЛАТА
ОСБУ**

КАЗНАЧЕЙСТВО

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

ДОКУМЕНТООБОРОТ

НАШИ РЕШЕНИЯ ИСПОЛЬЗУЮТ

118

КОМПАНИЙ
ГОТОВЯТ ОТЧЕТНОСТЬ
В НАШИХ СИСТЕМАХ

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТАРИИ

РЕГИСТРАТОРЫ

БРОКЕРЫ

НПФ

СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ

УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ

КАК ИЗМЕНИЛАСЬ ОТЧЕТНОСТЬ С ПЕРЕХОДОМ НА XBRL?

КАК ЗАПОЛНЯЛИ ОТЧЕТЫ В 2017 ГОДУ

Код территории по ОКАТО	Код страховщика			
	по ОКПО	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

Полное наименование страховщика _____

Код формы по ОКУД 0420154

Месячная (Квартальная)

Раздел 1. Страховые резервы и собственные средства (капитал)

Наименование показателя	Код строки	На конец отчетного периода, руб. коп.
1	2	3
Подраздел 1.1. Страховые резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями		
Страховые резервы – всего	010	-
в том числе:		
по страхованию жизни	011	-
из них:		
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	012	-
резерв опций и гарантий	013	-
по страхованию иному, чем страхование жизни	015	-

КАК ЗАПОЛНЯЛИ ОТЧЕТЫ В 2018 ГОДУ

Код территории по ОКАТО	Код страховщика			
	по ОКПО	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

Полное наименование страховщика _____

Код формы по ОКУД 0420154

Месячная (Квартальная)

Раздел 1. Страховые резервы и собственные средства (капитал)

Наименование показателя	Код строки	На конец отчетного периода, руб. коп.
1	2	3
Подраздел 1.1. Страховые резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями		
Страховые резервы – всего	010	-
в том числе:		
по страхованию жизни	011	-
из них:		
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	012	-
резерв опций и гарантий	013	-
по страхованию иному, чем страхование жизни	015	-
Итого		

КАК ЗАПОЛНЯЛИ ОТЧЕТЫ В 2019 ГОДУ

Код территории по ОКАТО	Код страховщика			
	по ОКПО	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

Полное наименование страховщика _____

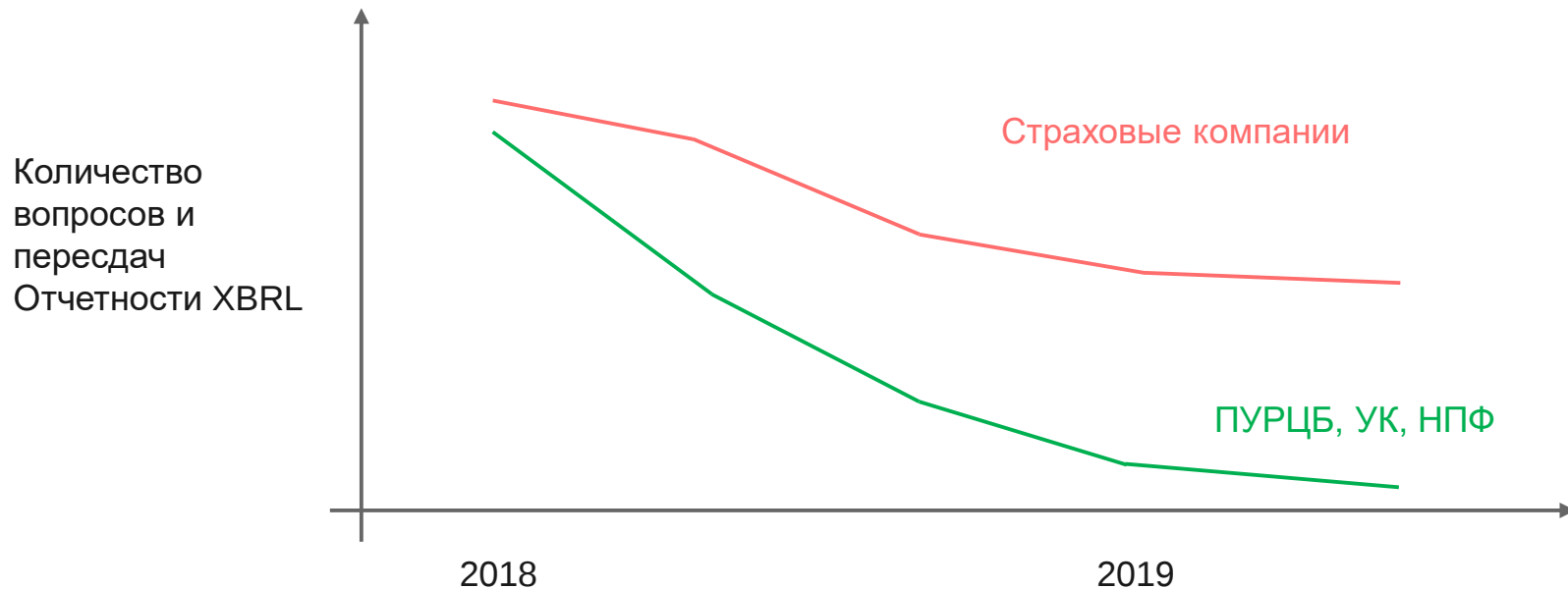
Код формы по ОКУД 0420154

Месячная (Квартальная)

Раздел 1. Страховые резервы и собственные средства (капитал)

Наименование показателя	Код строки	На конец отчетного периода, руб. коп.
1	2	3
Подраздел 1.1. Страховые резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями		
Страховые резервы – всего	010	-
в том числе:		
по страхованию жизни	011	-
из них:		
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	012	-
резерв опций и гарантий	013	-
по страхованию иному, чем страхование жизни	015	-
Итого		

ПОЧЕМУ ТАК?



№ 5119-У

ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОСТИ

ГРАФИК ПЕРЕХОДА НА ТАКСОНОМИЮ 3.1

БФО

526П / 4584-У Таксономия 1.3.1

Таксономия 1.3.1

НСО

4584-У Таксономия 1.3.1

5119-У Таксономия 3.1

30.06.2019

31.12.2019

№ 5119-У

На официальном сайте Банка России в подразделе [«Финансовые рынки / Открытый стандарт отчетности XBRL / Таксономия XBRL/ Нормативные акты Банка России»](#)

размещено Указание Банка России от 04.04.2019 **№ 5119-У** «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2017 года № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».

УСИЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ОТЧЕТНОСТЬЮ

УСИЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ОТЧЕТНОСТЬЮ

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) доводит до сведения информацию Банка России об усилении после вступления в силу таксономии XBRL 3.1 мер воздействия в виде выдачи страховым организациям предписаний Банка России при выявлении нарушений требований порядка составления отчетности.

ВСС обращает внимание на необходимость принятия страховыми организациями мер, направленных на соблюдение контрольных соотношений с целью недопущения ошибок в отчетности.

Запросы о пересдаче отчетности

Предписания



30.06.2019

СОВМЕСТНАЯ РАБОТА

Сложности  Решения



ЧТО НОВОГО?

МАСКИ ВВОДА

МАСКИ ВВОДА - ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Маска ввода - правило, согласно которому любое значение данного показателя должно соответствовать определенному шаблону ввода данных, вне зависимости от его местоположения в отчетности, т.е. конкретной формы, раздела или подраздела.

Пример:

показатель «Код депозита» имеет маску ввода вида
[1-6][1-8][1-3][1-6][1-4][0-3].

Согласно данной маске ввода, значение показателя «Код депозита» должно состоять ровно из 6 цифр:

- первая из которых от 1 до 6,
- вторая – от 1 до 8,
- третья – от 1 до 3,
- четвертая – от 1 до 6,
- пятая – от 1 до 4,
- шестая – от 0 до 3

МАСКИ ВВОДА В ПОКАЗАТЕЛЯХ

Наименование показателя	Маска ввода
Дата	[0-9][0-9][0-9][0-9]-[0-9][0-9]-[0-9][0-9]
Дата окончания срока действия договора	((200[0 4 8] 201[2 6] 202[0 4 8] 203[2 6] 204[0 4 8] 205[2 6] 206[0 4 8] 207[2 6] 208[0 4 8] 209[2 6] 2100)-02-(0[1-9] 1[2][0-9]))((20[0-9][0-9])-02-(0[1-9] 1[0-9] 2[0-8]))((20[0-9][0-9]-(0[1 3 5 7 8] 1[0 2]))-(0[1-9] 1[2][0-9] 3[0-1]))((20[0-9][0-9]-(0[4 6 9] 11)-(0[1-9] 1[2][0-9] 30)))((190[0 4 8] 191[2 6] 192[0 4 8] 193[2 6] 194[0 4 8] 195[2 6] 196[0 4 8] 197[2 6] 198[0 4 8] 199[2 6] 2000)-02-(0[1-9] 1[2][0-9]))((19[0-9][0-9])-02-(0[1-9] 1[0-9] 2[0-8]))((19[0-9][0-9]-(0[1 3 5 7 8] 1[0 2]))-(0[1-9] 1[2][0-9] 3[0-1]))((19[0-9][0-9]-(0[4 6 9] 11)-(0[1-9] 1[2][0-9] 30)))0000-00-00
Дата вхождения акционера (участника) – нерезидента в состав акционеров (участников) страховой организации	((200[0 4 8] 201[2 6] 202[0 4 8] 203[2 6] 204[0 4 8] 205[2 6] 206[0 4 8] 207[2 6] 208[0 4 8] 209[2 6] 2100)-02-(0[1-9] 1[2][0-9]))((20[0-9][0-9])-02-(0[1-9] 1[0-9] 2[0-8]))((20[0-9][0-9]-(0[1 3 5 7 8] 1[0 2]))-(0[1-9] 1[2][0-9] 3[0-1]))((20[0-9][0-9]-(0[4 6 9] 11)-(0[1-9] 1[2][0-9] 30)))((190[0 4 8] 191[2 6] 192[0 4 8] 193[2 6] 194[0 4 8] 195[2 6] 196[0 4 8] 197[2 6] 198[0 4 8] 199[2 6] 2000)-02-(0[1-9] 1[2][0-9]))((19[0-9][0-9])-02-(0[1-9] 1[0-9] 2[0-8]))((19[0-9][0-9]-(0[1 3 5 7 8] 1[0 2]))-(0[1-9] 1[2][0-9] 3[0-1]))((19[0-9][0-9]-(0[4 6 9] 11)-(0[1-9] 1[2][0-9] 30)))до 01\01\2007
Код ценной бумаги	[1-6][1-8][1-3][1-9]((0[1-9] 10)00)[1-4][0-6][1-2][1-2][0-2 4-9][1-2][1-3][1-2][1-6][1-8][1-3][1-9]09[1-4][0-6][1-2][1-2]3[1-2][1-3][1-2]
Код депо премий	[1-6][1-8][1-3][1-4]
Код депозита	[1-6][1-8][1-3][1-6][1-4][0-3]
Код доли перестраховщика	[1-6][1-8][1-3][1-3][0-2][0-2][0-4]
Код доверительного управляющего	[1-2][1-8][0-2]

МАСКИ ВВОДА В ОТКРЫТЫХ ОСЯХ

Наименование открытой оси	Маска ввода
Код денежных средств	[1-6][0-8][1-3][1-8][0-4][0-2]
Код дебиторской задолженности	[1-6][1-8][1-3][1-9]([0-6]9)[1-2][1-2][1-4][0-2][1-2]
Дата принятия решения о выплате дивидендов или капитализации (распределении) прибыли	Домен имеет тип дата, поэтому значение должно удовлетворять шаблону ГГГГ-ММ-ДД
Период (квартал и год) начисления страховой премии перестраховщикам	(20(10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25)-(03-31 06-30 09-30 12-31)) (Предыдущие периоды)
Период (квартал и год) начисления страховой премии	20(10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25)-(03-31 06-30 09-30 12-31) (Предыдущие периоды)
Период (квартал и год) наступления страхового случая	20(10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25)-(03-31 06-30 09-30 12-31) (Предыдущие периоды)

**XBRL ЭТО ДАННЫЕ,
А НЕ ОТЧЕТЫ**

ОТКРЫТЫЕ ОСИ - ИДЕНТИФИКАТОРЫ

0420154 Отчет о составе и структуре активов Раздел 12. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

ИНН или TIN дебитора	ОГРН или ОГРНИП дебитора	Наименование дебитора	Код страны регистрации дебитора	дебиторская задолженность, учтенная по условиям договора	резерв под обесценение
-------------------------	--------------------------------	--------------------------	---------------------------------------	--	---------------------------

Идентификатор контрагента

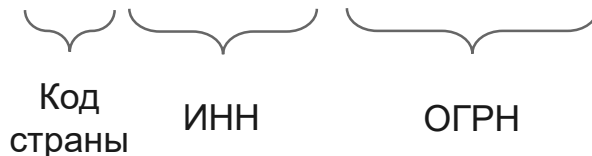
КАК ФОРМИРОВАТЬ ИДЕНТИФИКАТОРЫ

Справочник Контрагенты

Идентификатор контрагента
ИНН или TIN дебитора
ОГРН или ОГРНИП дебитора
Наименование дебитора
Код страны регистрации дебитора

Пример заполнения идентификатора контрагента

643_4705005100_1027809242120



*«Банк России рекомендует для одной и той же отчетной сущности (например, контрагент), выступающей в разных ролях в рамках одного отчета XBRL, использовать один и тот же идентификатор.»**

*Правила формирования отчетности в формате XBRL и её представления в Банк России

ПРИБЛИЖЕНИЕ К ДАТА-ОРИЕНТИРОВАННОЙ МОДЕЛИ

Справочник Контрагенты

Идентификатор контрагента
ИНН или TIN дебитора
ОГРН или ОГРНИП дебитора
Наименование дебитора
Код страны регистрации дебитора

0420154 Отчет о составе и структуре активов

Раздел 12. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Идентификатор контрагента	дебиторская задолженность, учтенная по условиям договора	резерв под обесценение
---------------------------	--	------------------------

Идентификатор контрагента	Стоимость доли перестраховщика в страховых резервах, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по данным бухгалтерского учета	
	в страховых резервах по страхованию жизни	в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

0420104 Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера.

Раздел 4. Кредиторская задолженность

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМИРОВАНИЮ ИДЕНТИФИКАТОРОВ КОНТРАГЕНТОВ

Юридические лица

Резиденты

643_ИНН_ОГРН_КПП

ИНН = 10 цифр,
ОГРН = 13 цифр;
КПП = 9 цифр.

**643_7709802744_
5087746016320_773301001**

Нерезиденты

**Код страны регистрации
TIN[КН****]**

В случае отсутствия TIN
указывается 000 (3 нуля) и
присваивается
идентификатор КН****, где
**** - 4 цифры, начиная с
0001. В случае наличия TIN,
КН = КН0000 (4 нуля)

852_DE812219889_КН0000

При отсутствии TIN:
852_000_КН0123

Физические лица

ИП (Резидент)

643_ИНН_ОГРНИП

ИНН = 12 цифр,
ОГРНИП = 15 цифр

**643_500100732259_
304500160001577**

643_1234567890_1234567890
при отсутствии ИНН или/и СНИЛС:
643_000000000000_123-546-12365
643_123456789123_000-000-00000
643_000000000000_000-000-00000_4012987456

Резиденты (не ИП)

643_ИНН_СНИЛС

В случае отсутствия ИНН
указывается 000000000000
(12 нулей),
В случае отсутствия СНИЛС
000-000-00000,
В случае отсутствия ИНН и
СНИЛС необходимо указать
без пробелов серию и номер
документа, удостоверяющего
личность

Нерезиденты

**Код страны
регистрации
TIN[КН****]**

В случае отсутствия TIN
указывается 00000 (5
нулей) и присваивается
идентификатор КН****,
где **** - 4 цифры,
начиная с 0001.
В случае наличия TIN,
КН = КН0000 (4 нуля)

852_DF81221_КН0000

при отсутствии TIN:
852_00000_КН0123

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМИРОВАНИЮ ИДЕНТИФИКАТОРОВ КОНТРАГЕНТОВ

«Организация может по своему усмотрению дополнить значения Идентификатора Контрагента любой информацией (например, Наименованием Организации/ФИО лица) но только ПОСЛЕ указанных выше обязательных компонент значения идентификатора.»

Пример:

643_4705005100_1027809242120_ООО Ромашка

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМИРОВАНИЮ ИДЕНТИФИКАТОРОВ ЦЕННЫХ БУМАГ

«Об особенностях формирования значений по группам аналитических признаков (открытым осям) «Идентификатор ценной бумаги», «Идентификатор прочего актива»

В связи с предстоящим внесением изменений в Указание Банка России от 27.11.2017 № 4623-У обращаем внимание на изменение, которое значительным образом повлияет на формирование отчета XBRL негосударственными пенсионными фондами.

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМИРОВАНИЮ ИДЕНТИФИКАТОРОВ ЦЕННЫХ БУМАГ

Тип актива	Ценная бумага				Расчетный счет	Прочий актив
Возможные варианты	1	2	3	4	5	6
Формирования идентификатора	При наличии сведений	При наличии/ отсутствии сведений	При отсутствии/ наличии сведений	При отсутствии сведений	При наличии сведений	При наличии сведений
Составная характеристика 1	ISIN	ISIN	0	0	0	0
Составная характеристика 2	номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг, для паев паевых инвестиционных фондов – регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, для депозитарной расписки – номер государственной регистрации ценной бумаги, лежащей в основе депозитарной расписки	0	номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг, для паев паевых инвестиционных фондов – регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, для депозитарной расписки – номер государственной регистрации ценной бумаги, лежащей в основе депозитарной расписки	0	0	0
Составная характеристика 3	0	0	0	0	номер расчетного счета	0
Составная характеристика 4				любая характеристика, относящаяся к конкретному активу (например, наименование актива)		любая характеристика, относящаяся к конкретному активу (например, наименование актива)
Окончательное значение по открытой оси «Идентификатор прочего актива» (Пример)	RU0007661626_1-02-00269A_000	RU0007661626_0_00_000	000_1-02-00269-A_000	000_000_000_Прочий1	000_000_4070181040_0000000603	000_000_000_Прочий1

НОВАЯ ТАКСОНОМИЯ - НОВЫЕ СПРАВОЧНИКИ

643 → 643-RUB

ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕТНЫХ ГРУПП

Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование

Учетная группа 2. Страхование от несчастных случаев и болезней

Учетная группа 3. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Учетная группа 4. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Учетная группа 5. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

Учетная группа 6. Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 – 5

Учетная группа 7. Страхование средств наземного транспорта

Учетная группа 8. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов

Учетная группа 9. Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой

Учетная группа 10. Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9

Учетная группа 11. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте

Учетная группа 12. Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве

Учетная группа 13. Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта

Учетная группа 14. Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13

Учетная группа 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков

Учетная группа 16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства

Учетная группа 17. Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)

НОВАЯ ТАКСОНОМИЯ - НОВОЕ В ОТЧЕТНОСТИ

0420150 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВЩИКЕ

Новые показатели

- Электронный адрес страницы официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предназначенной для приобретения страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в виде электронного документа
- Полное наименование страховщика на английском языке
- Сокращенное наименование страховщика на английском языке

0420152 ОТЧЕТ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ) И СПИСОК АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦ

Добавлена открытая ось Код вида деятельности (классификатор):

		Наименование юридического лица	ИНН	ОГРН	Место нахождения (адрес)
Идентификатор акционера (участника)	Код вида деятельности	2	3	4	5
Итого					
Открытый	Открытый				

0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

РАЗДЕЛ 01. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)

Добавлены показатели:

- Корректировка страховых резервов, тыс. руб.
- Нематериальные активы
- Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам
- Просроченная более чем на 30 календарных дней дебиторская задолженность за вычетом резервов под обесценение
- Субординированные займы, привлеченные страховой организацией
- Сумма предоставленных страховой организацией субординированных займов (приобретенных страховой организацией субординированных облигационных займов, размещенных страховой организацией субординированных депозитов), предусмотренных пунктом 6 Указания Банка России от 3 сентября 2018 года № 4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)
- Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал

0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

РАЗДЕЛ 02. АКТИВЫ

Добавлены показатели:

- Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал
- Корректировка доли перестраховщиков до наилучшей оценки
- Кредиторская задолженность, возникшая в результате заключения договоров репо
- Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам
- Просроченная более чем на 30 календарных дней дебиторская задолженность
- Субординированные депозиты
- Субординированные облигации
- Субординированные займы

0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

РАЗДЕЛ 04. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Разделили на два раздела:

- Подраздел 4.1. Денежная наличность в кассе и подраздел 4.3. Прочие денежные средства
- Подраздел 4.2. Денежные средства на счетах в кредитных организациях

Код валюты и код денежных средств перешли в открытую ось (аналитику) вместо идентификатора строки

Идентификатор Кредитной организации	Банковский счет	Код денежных средств	Код валюты	ИНН или TIN кредитной организации	ОГРН кредитной организации	Наименование кредитной организации
				2	3	4
Итого по подразделу						
643_7702070139_10277396093 91_770943002_Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	40501810600000000000	181111	643-RUB	7702070139	1027739609391	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
	40501810700000000000	181111	643-RUB	7702070139	1027739609391	Банк ВТБ

0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

РАЗДЕЛ 10. ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ (КРОМЕ ЗАЙМОВ СТРАХОВАТЕЛЯМ – ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ)

Показатель «Код займа» ошибочно приводится в соответствии с маской ввода [1-6][1-8][1-3][1-3].

Корректная маска ввода данного показателя [1-6][1-8][1-3][1-3][1-2]
отличается на 5-й разряд:

- 1 - является субординированным;
- 2 - не является субординированным.

0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

РАЗДЕЛ 12. ПРОЧИЕ КОНТРАГЕНТЫ

0420154 Отчет о составе и структуре активов
Раздел 12. Дебиторская задолженность

```
graph TD; A[0420154 Отчет о составе и структуре активов  
Раздел 12. Дебиторская задолженность] --> B[Раздел 12. Дебиторская задолженность  
по операциям страхования,  
сострахования и перестрахования]; A --> C[Раздел 12. Прочие контрагенты];
```

Раздел 12. Дебиторская задолженность
по операциям страхования,
сострахования и перестрахования

Раздел 12. Прочие контрагенты

Для заполнения данных о «Прочих контрагентах» необходимо использовать отдельную таблицу «Раздел 12. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Прочие контрагенты». В этой таблице Ось «Идентификатор дебитора» является лишней, поскольку в части «прочих» контрагентов данные раскрываются агрегировано по более, чем одной организации

0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

РАЗДЕЛ 12. ПРОЧИЕ КОНТРАГЕНТЫ

ФАБРИКА
XBRL

0420154 Отчет о составе и структуре активов Раздел 12. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Подраздел: Подраздел 12.2. Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование

Заполнение ▾

Σ 9,00

1	2	3	4	5	6	7	
1	Заголовок 0420154 Отчет о составе и структуре активов Раздел 12. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования						
2	Подраздел 12.2. Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование						
3							
4							
5							
6							
7							
8	Код дебиторской задолженности	Код валюты	Идентификатор дебитора	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или TIN дебитора	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) или основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) дебитора	Наименование дебитора	Код страны регистрации дебитора
9				2	3	4	5
10	Итого по подразделу						
11	1111111111	643-RUB	643_7736035485_1027739820921_7708010_01_СОГАЗ	7736035485	1027739820921	АО "СОГАЗ"	643
12	1111111112	643-RUB	Прочие перестрахователи				643

Некорректная строка

0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

РАЗДЕЛ 12. ПРОЧИЕ КОНТРАГЕНТЫ

0420154 Отчет о составе и структуре активов Раздел 12. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Прочие контрагенты.

Подраздел: Подраздел 12.2. Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование - Прочие перестрахователи

		Заполнение ▾		Σ 0,00	
1	2	3	4	5	6
1	Заголовок 0420154 Отчет о составе и структуре активов Раздел 12. Дебиторская задолженность по операциям страхования,				
2	Подраздел 12.2. Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование				
3					
4					
5	На конец отчетного периода				
6					
7					
8	Код дебиторской задолженности	Код валюты			
9			8	9	10
10	1111111112	643-RUB	10 000,00		10 000,00

Правильно указывать
в этой таблице

0420155 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УЧЕТНЫЕ ГРУППЫ

Подраздел 2.2. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, по учетной группе

Если внутри учетной группы **введены дополнительные учетные группы**

(без дополнительной учетной группы)

Если внутри учетной группы **дополнительные учетные группы не введены**

(дополнительной учетной группы)

Наличие дополнительных учетных групп внутри учетной группы **не освобождает от необходимости заполнять данные по этой учетной группе агрегировано**

0420155 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УЧЕТНЫЕ ГРУППЫ

0420155 Отчет о страховых резервах Раздел 2.Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни Подраздел 2.2.Ст

1	2	3	4	5
1	Заголовок	0420155 Отчет о страховых резервах Раздел 2.Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни Подраздел 2.2.Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, по учетной группе (дополнительной учетной группе)		
2	Перечень учетных групп	учетная группа 7. страхование средств наземного транспорта		
3	Перечень дополнительных учетных групп	НП		
4				
5		На конец года, предшествующего предыдущему	На конец предыдущего года	На конец отчетного периода
6	Резерв незаработанной премии - всего	010		
7	в том числе: базовая часть резерва незаработанной премии	011		
8	дополнительная часть резерва незаработанной премии	012		
9	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	020		
10	Резервы убытков - всего	030		
11	в том числе: резерв заявленных, но не урегулированных убытков	031		
12	резерв произошедших, но не заявленных убытков	035		

Нельзя указывать «НП»,
нужно использовать
отдельную таблицу «(без
дополнительной учетной
группы)»

0420155 НУЛЕВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ В ПОДРАЗДЕЛАХ 2.3

0420155 Раздел 2.Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни Подраздел 2.3.1.Резерв незаработанной премии с разбивкой по квар

Подраздел: учетная группа 7. страхование средств наземного транспорта

		Заполнение		Excel		Σ	
1	2	1	2	3	4	5	
1		Заголовок 0420155 Раздел 2.Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни Подраздел 2.3.1					
2		Перечень учетных групп		учетная группа 7. страхование средств наземного транспорта			
3							
4		Период (квартал и год) начисления страховой премии		2014-09-30	2014-12-31	2015-03-31	
5		2014-12-31	Величина резерва незаработанной премии	0,00			
6		2015-03-31	Величина резерва незаработанной премии	0,00	0,00		
7		2015-06-30	Величина резерва незаработанной премии	0,00	0,00	0,00	
8							

В подразделах 2.3 в явном виде ошибочно приведены нулевые значения показателей, в которых отчетная дата оказывается более ранней, чем конечная дата соответствующего периода наступления страхового случая, периода начисления страховой премии или периода начисления страховой премии перестраховщикам.

0420158 ОТЧЕТ О СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ РАЗДЕЛ 1

Добавлен раздел по инвестиционному страхованию жизни

			Инвестиционное страхование жизни			
			отчетный период		аналогичный период предыдущего года	
			с единовременной уплатой страховой премии	с уплатой страховой премии в рассрочку	с единовременной уплатой страховой премии	с уплатой страховой премии в рассрочку
Заработанные страховые премии		1				
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		1.1				
изменение резерва незаработанной премии		1.2				
Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования – всего		2				
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		2.1				
по риску смерти	Единовременные	2.1.1				
	Периодические					
по риску дожития до определенного возраста или срока	Периодические	2.1.2				
	Единовременные					
по риску наступления иного события в жизни застрахованного	Периодические	2.1.3				
	Единовременные					
по риску утраты трудоспособности	Периодические	2.1.4				

0420159 СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ РАЗДЕЛЫ 3, 4.

Раздел 3. Добавлена открытая ось «Идентификатор договора страхования»:

Идентификатор договора страхования	Идентификатор страховой выплаты	Номер учетной группы	Наименование учетной группы	ИНН или TIN страхователя (перестрахователя)	Код страны регистрации страхователя (перестрахователя)
		2	3	4	5
Открытый	Открытый				

Раздел 4. Добавлены открытые оси «Идентификатор договора страхования», «Идентификатор страхового случая»

Идентификатор договора страхования	Идентификатор заявленного убытка	Идентификатор страхового случая	Номер учетной группы	Наименование учетной группы	ИНН или TIN страхователя (перестрахователя)	Код страны регистрации страхователя (перестрахователя)
			2	3	4	5
Открытый	Открытый	Открытый				

0420162 РАЗДЕЛ 27 ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Разделены на две таблицы:

- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
Аналитика по кодам ОКATO.
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
Аналитика по кодам ОКCM.

0420163 УКАЗАНИЕ ПЕРИОДА

0420163 Отчет об операциях со связанными сторонами. Раздел 1. Перечень связанных сторон

Σ 0,00								
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	<u>Заголовок</u> 0420163 Отчет об операциях со связанными сторонами. Раздел 1. Перечень связанных сторон							
2								
3								
4	Идентификатор связанной стороны	Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или TIN связанной стороны	Место нахождения (адрес) юридического лица	Код страны регистрации связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Период, в течение которого лицо признается связанной стороной
5		2	3	4	5	6	7	8
6	1	Дочернее предприятие	Ромашка					2019.01.01 - 2019.03.01
7								

Значение показателя «Период, в течение которого лицо признается связанной стороной» указывается в формате «гггг.мм.дд – гггг.мм.дд»

0420166 СВЕДЕНИЯ ОБ УТВЕРЖДЕНИИ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО АУДИТОРА

Добавлены открытые оси (аналитические признаки):

- Идентификатор строки
- Идентификатор аудитора
- Идентификатор договора с аудитором

Идентификатор строки	Идентификатор аудитора	Идентификатор договора с аудитором	Наименование органа, утвердившего повестку дня общего собрания акционеров (участников) страховой организации, членов общества взаимного страхования	Дата утверждения повестки дня общего собрания акционеров (участников) страховой организации, членов общества взаимного страхования	Дата проведения общего собрания акционеров (участников) либо заседания совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации, либо дата проведения общего собрания членов общества взаимного страхования либо заседания правления общества взаимного страхования, либо дата принятия решения собственником имущества об утверждении аудиторской организации (индивидуального аудитора)	Вид отчетности, подлежащей аудиторской проверке
Открытый	Открытый	Открытый	1	2	3	4

0420164, 0420165

Добавили счета и символы, которые применимы для страховщика, но не были учтены в прошлой версии таксономии

+

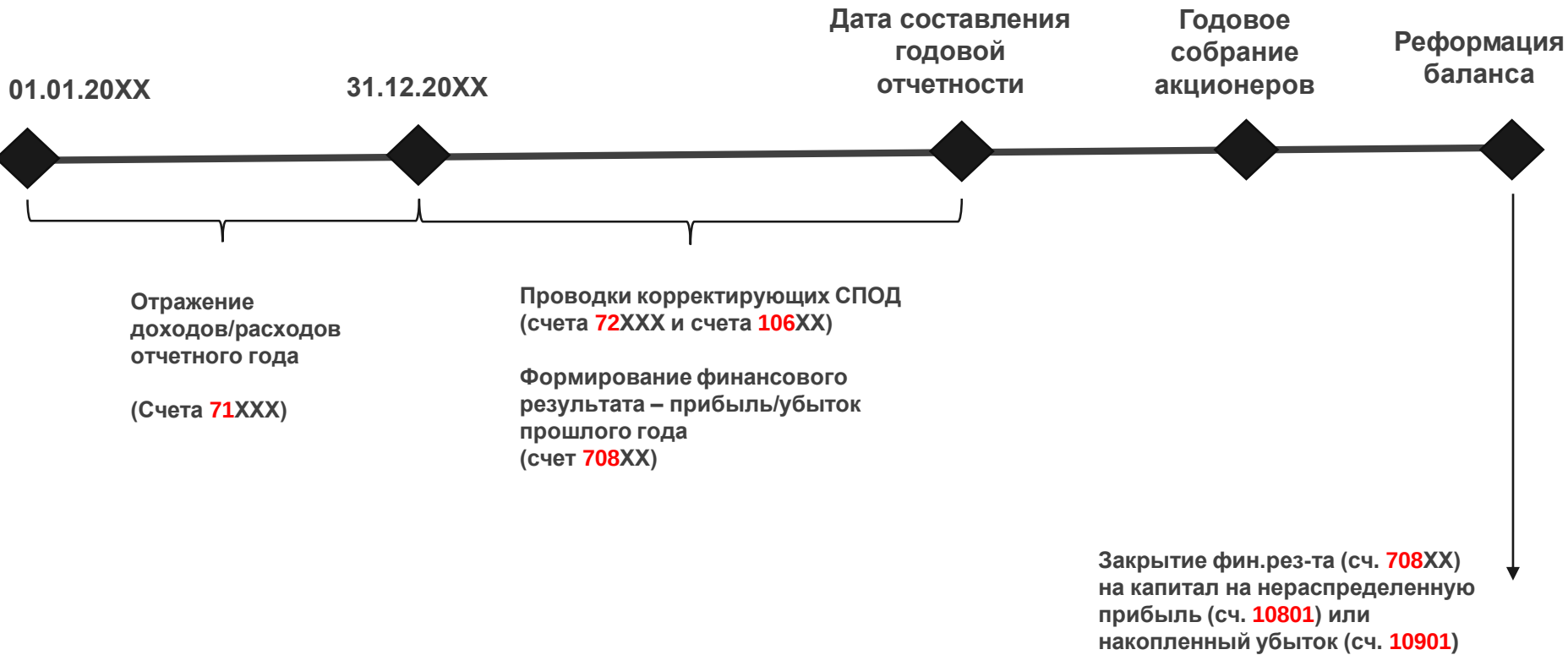
Добавили счета и символы по аренде (635-П)

0420164
0420165
СПОД

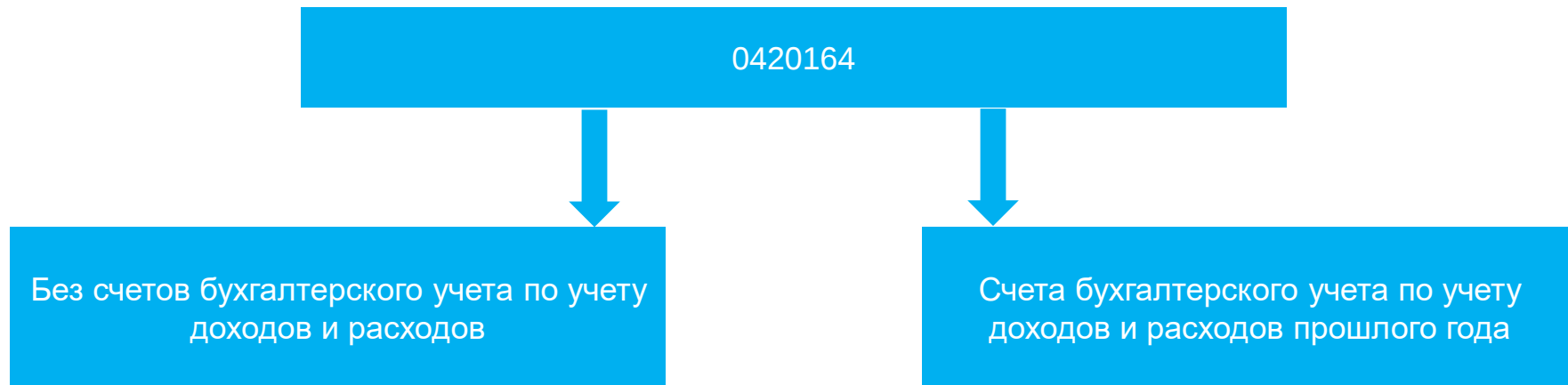
ЧТО ТАКОЕ СПОД



ПРОВОДКИ СПОД



0420164/0420165 ОБЫЧНЫЕ И СПОД



Результаты отражения в бухгалтерском учете за период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика корректирующих событий после окончания отчетного периода включаются страховщиком в отдельную отчетность по форме 0420164, содержащую показатели разделов 1 и 2 только по корректирующим событиям после окончания отчетного периода.

ОДС 0420011

ОДС ТИПОВЫЕ ОШИБКИ

Монетарные значения, подлежащие отражению в отчете: тысячи единиц соответствующей валюты с пятью знаками после запятой

Пример:

- 1) 345670.80 (триста сорок пять тысяч шестьсот семьдесят рублей восемьдесят копеек) в отчете в соответствии с Таблицей 8 Правил формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России должно быть отражено значение 345670.80 **decimals = 2**
- 2) 55847.95 (пятьдесят пять тысяч восемьсот сорок семь долларов 95 центов) в отчете в соответствии с Таблицей 8 Правил формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России должно быть отражено значение 55847.95 **decimals = 2**

ВСЕГДА СТАВИМ DECIMALS = 2

ВСЕГДА СТАВИМ ЕДИНИЦУ ИЗМЕРЕНИЯ RUB

ОДС ТИПОВЫЕ ОШИБКИ

0420011 Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций. Раздел 1. Операции, совершенные с использованием банковских счетов

Подраздел: 1000

Заполнение ▾ Excel ▾

Σ 0,00

1	2	3	4	5
1	<u>Заголовок</u>	0420011 Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций. Раздел 1. Операции, совершенные с использованием банковских счетов некредитной финансовой организации. Подраздел 1.1. Виды и суммы операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации. Обороты.		
2		Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	1000	
3				
4	Код валюты	Статус и типы клиентов по операциям с денежными средствами	Код вида операции / код вида валютной операции	списание
5	643-RUB	Всего по статусам и типам клиентов	Всего по операциям	10 000,00
6		Операции с резидентами – индивидуальными предпринимателями	02070 – Поступление денежных средств по договорам страхования (сострахования)	1 000,00
7			02130 – Расчеты, связанные с осуществлением прямого возмещения убытков	1 000,00
8			02650 – Расчеты, связанные с выплатой вознаграждения посредникам (агентам), за исключением кодов видов операций 02610, 02620	1 000,00
9			02680 – Расчеты на основании договора (договоров) аренды	1 000,00
			02855 – Выплаты физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам,	1 000,00

Обязательное указание итоговой строки в разделе 1.1 по каждому коду валюты, но не по статусу клиента или кода операции

ОДС ТИПОВЫЕ ОШИБКИ

В случае если в данной таблице информация указывается о Головном офисе Кредитной организации, то в поле «Регистрационный номер/порядковый номер» указывается 4 цифры регистрационного номера кредитной организации включая лидирующие нули

В случае если в данной таблице информация указывается о **филиале** кредитной организации, то в поле «Регистрационный номер/порядковый номер» после 4 цифр (включая лидирующие нули) регистрационного номера кредитной организации через слеш должен быть указан порядковый номер филиала, также **состоящий из 4 цифр**, включая лидирующие нули.

1	2	3	
<u>Заголовок</u>	0420011 Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых учреждений, совершенные с использованием банковских счетов некредитной финансовой организации. 1.1. Виды и суммы операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации.		
	Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	345	
Код валюты	Статус и типы клиентов по операциям с денежными средствами	Код вида операции / код вида валютной операции	Статус
643-RUB	Всего по статусам и типам клиентов Операции с резидентами – индивидуальными предпринимателями	Всего по операциям 02070 - Поступление денежных средств по договорам страхования (сострахования)	

Нужно указывать 4 знака
0345

ИЗМЕНЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

635-П ДОГОВОРЫ АРЕНДЫ

Новые примечания

- Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором
 - Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду
 - Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором
 - Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем
 - Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик является арендодателем
 - Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором
 - Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах
 - Условные обязательства и активы
- + Изменения в имеющихся отчетах

ВАЛИДАЦІЯ - ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ПОМОЩІ, А НЕ ЛИШНЯЯ НАГРУЗКА

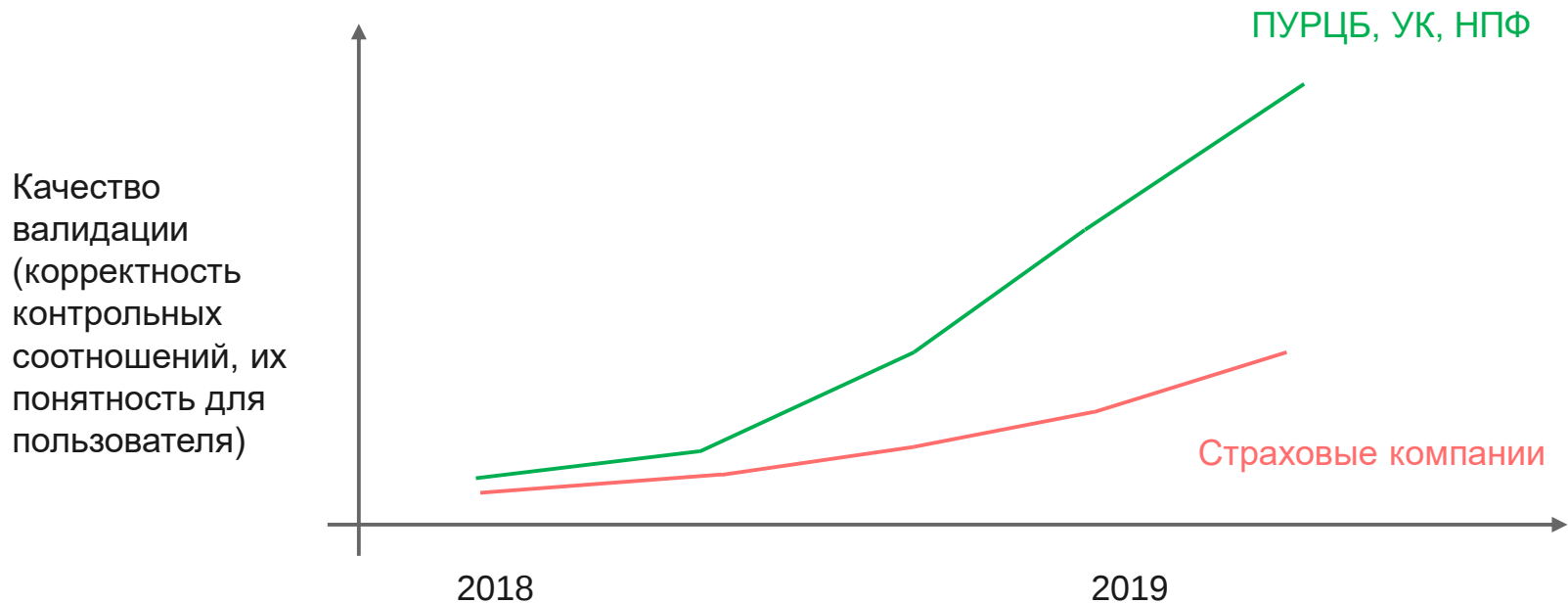
ВАЛИДАЦИЯ БФО

Если в примечании заполнены только итоговые строчки, то по ним не будут проверяться контроли, считаем их незаполненными

<u>Заголовок</u>		0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации	
		2019-03-31	2018-12-31
		4	5
Основные средства	18	1 000,00	10 000,00
Отложенные аквизиционные расходы	19		
Требования по текущему налогу на прибыль	20		
Отложенные налоговые активы	21		
Прочие активы	22		
Итого активов	23		
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	24		
Займы и прочие привлеченные средства	25		
Выпущенные долговые ценные бумаги	26		

	Итого
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах, 2019-01-01, 2019-03-31	
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах, 2019-01-01, 2019-03-31	
Переоценка, 2019-01-01, 2019-03-31	
Прочее, 2019-01-01, 2019-03-31	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1 000,00
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1 000,00

ВАЛИДАЦИЯ НСО



XBRL ВВЕЛИ, А СЛОЖНОСТИ ОСТАЛИСЬ!



Непонятна методология заполнения отчетов, нет разъяснений **ЦБ** по разрядности, порядку присвоения открытых осей, таблицам группировки счетов.

Сложно разобраться в ошибках, по которым приходят запросы от **ЦБ** о пересдаче отчетности. Протокол запроса не понятен.

Много новой технической информации не интересной пользователю.

Требование заполнять открытые оси (задавать идентификаторы контрагентов, ценных бумаг) и отслеживать чтобы они были одинаковые из периода к периоду, из отчета в отчет

Не с кем оперативно проконсультироваться во время подготовки отчетности.

Отдельные отчеты заполняют разные подразделения (данные по зарплате, данные о надзорной отчетности), нужно их собрать в единый пакет, соблюсти контроль на сопоставимые идентификаторы.

Протокол проверки ошибок (валидации) не понятен пользователю. Не ясно, как исправить ошибку и где она.

Требование заполнять открытые оси (задавать идентификаторы контрагентов, ценных бумаг) и отслеживать чтобы они были одинаковые из периода к периоду, из отчета в отчет.

Ряд отчетов требуется заполнять обязательно, а примеров и шаблонов нет (учетная политика, методы оценки активов и пр.).

Внешний вид отчетов в таксономии (слой **Tablelinkbase**) не подходит для публикации отчетов на сайте. Приходится использовать Excel, чтобы оформить отчеты.

Нет учебников, методичек, направленных на практическую работу с таксономией **ЦБ**

ЦБ часто просит пересдать отчетность из-за технических ошибок, которые пользователи или не понимают или не могут повлиять на их исправление

Программы работают очень медленно, загрузка и проверка данных может занимать свыше 10 часов

XBRL ВВЕЛИ, А СЛОЖНОСТИ ОСТАЛИСЬ!



БУХГАЛТЕРЫ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ СЛОЖНОСТИ



1. Непонятна методология заполнения отчетов
2. Требования заполнять открытые оси (задавать идентификаторы контрагентов, ценных бумаг) и отслеживать, чтобы они были одинаковые из периода к периоду, из отчета в отчет
3. Нет учебников, методичек, направленных на практическую работу с таксономией **ЦБ**, не с кем оперативно проконсультироваться

ИТ: ТЕХНИЧЕСКИЕ СЛОЖНОСТИ



1. Ручной ввод данных **XBRL**
2. **ЦБ** часто просит пересдать отчетность из-за технических ошибок, которые пользователи не понимают и не могут устранить
3. Нельзя ограничить доступ к конфиденциальной информации
4. Нельзя просто загрузить отчет из **Excel**, требуются дополнительные действия
5. Внешний вид отчетов в таксономии (**Tablelinkbase**) не подходит для публикации на сайте. Приходится использовать **Excel** для оформления

КОНТРОЛЕРЫ: ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ ФАКТОР



1. Протокол валидации не понятен пользователю. Не ясно, как исправить ошибку и где она
2. Как установить и проверить разрядность, единицы измерения
3. Необходимость использования единых справочников контрагентов, ценных бумаг
4. Отчеты заполняют отделы кадров, бухгалтерии, контроля и надзора. Нужно их собрать в единый пакет, проверить на сопоставимые идентификаторы

ВНЕДРЕНИЕ XBRL В РОССИИ ЭТО СОВМЕСТНАЯ РАБОТА РЫНКА С РЕГУЛЯТОРОМ

СИНТЕГРО

НИЧЕГО РУЧНОГО,
ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ
АВТОМАТИЧЕСКИ