



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Департамент страхового рынка

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

Личный кабинет

Ассоциация Профессиональных
Страховых Брокеров

7707307840

От

на

от

О рассмотрении запроса

Уважаемый Сергей Демьянович!

Департамент страхового рынка Банка России (далее – Департамент) рассмотрел Ваше обращение (далее – обращение) (вх. № 401040 от 22.10.2018, № 401066 от 22.10.2018 и № 401111 от 22.10.2018), поступившее в Интернет-приемную Банка России, и сообщает следующее.

1. Предложение об исключении остатка по счету 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» из состава строки 8 «Долгосрочная дебиторская задолженность» таблицы 7.1 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» Приложения 20 к Положению Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение Банка России № 613-П) представляется необоснованным, поскольку часть остатка по счету 60332, не удовлетворяющая условиям пункта 3.3 Положения Банка России от 25.12.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 612-П), должна участвовать в формировании показателя по статье «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» приложения 11 к Положению Банка России № 613-П.

2. Предложения о включении счетов бухгалтерского учета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» и 47904 «Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление» в состав таблиц 5.2 «Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках» и 13.1 «Анализ изменения резерва

под обесценение прочих денежных средств» приложения 20 к Положению Банка России № 613-П, содержащиеся в пунктах 3 и 5 обращения не могут быть приняты, так как таблицы группировок счетов бухгалтерского учета для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенные в приложении 20 к Положению Банка России № 613-П, не содержат указанных таблиц.

3. Предложение об отражении начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам по строке 7 «Прочие» таблицы 15.1 «Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» приложения 20 к Положению Банка России № 613-П, содержащееся в пункте 7 обращения, не соответствует правилам бухгалтерского учета, поскольку указанные проценты должны отражаться по тем же строкам таблицы 15.1, по которым отражаются средства, полученные в качестве залога по договорам займа ценных бумаг под залог денежных средств.

4. Предложение, содержащееся в пункте 8, о включении символов по учету начисленных процентных доходов по выпущенным долговым ценным бумагам страхового брокера в строку 12 «Прочие» таблицы 21.1 «Процентные доходы» приложения 20 к Положению Банка России № 613-П не может быть учтено, также как и предложения, содержащееся в пунктах 9 и 11, о включении символов по учету начисленных процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам страхового брокера в строку 8 «Прочие» таблицы 22.1 «Процентные расходы» приложения 20 к Положению Банка России № 613-П, о включении символов по учету операционных доходов и расходов по выпущенным долговым ценным бумагам в строки 21, 30, 33 «Прочие» таблицы 24.1 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами» приложения 20 к Положению Банка России № 613-П, поскольку использование строки «Прочие» является обоснованным только в случае несущественности указанных доходов и расходов (пункт 3.23 Положения Банка России № 613-П).

В соответствии с пунктом 3.22 Положения Банка России № 613-П страховые брокеры вправе включать в таблицы приложения 10 дополнительные строки, поэтому в случае если страховой брокер, применяющий Положение Банка России № 613-П, выпускает долговые ценные бумаги, то он должен оценить существенность связанных с ними процентных расходов и операционных доходов (расходов), и при необходимости, ввести в таблицы 22.1 «Процентные расходы» и 24.1 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами» приложения 10 к Положению Банка России № 613-П дополнительные строки.

5. Страховые брокеры, применяющие Положения Банка России № 613-П, не применяют Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – Положение Банка России № 487-П), поэтому включение в приложение 20 к Положению Банка России № 613-П, символов, содержащихся в приложении 3

к Положению Банка России № 487-П, как это предлагается в пунктах 10 и 11 обращения, не может быть принято.

6. Страховые брокеры, применяющие Положение Банка России № 613-П, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Положением Банка России № 612-П.

В соответствии с пунктами 2.1 и 2.2 Положения Банка России № 613-П страховые брокеры, применяющие Положение Банка России № 613-П, составляют только годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Согласно пункту 19.10 Положения Банка России № 612-П в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов 710–719, подлежат переносу на счета по учету доходов и расходов прошлого года 720–729.

В соответствии с пунктом 19.11 Положения Банка России № 612-П корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету доходов и расходов прошлого года.

Следовательно, предложение о включении в приложение 13 к Положению Банка России № 613-П счетов текущего года, приведенное в пункте 12 обращения, не соответствует правилам бухгалтерского учета.

Проектом указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховых брокеров»¹ и таксономией XBRL Банка России не предусмотрена взаимосвязь показателей форм отчетности за год и отчетности по форме 0420105 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета страхового брокера» (далее – отчетность по форме 0420105).

Обращаем внимание, что в соответствии с проектом указания страховой брокер представляет в Банк России отдельную отчетность по форме 0420105, содержащую показатели разделов 1 «Обороты по дебету счета второго порядка» и 2 «Обороты по кредиту счета второго порядка» только по корректирующим событиям после окончания отчетного периода, одновременно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью страхового брокера.

7. По другим вопросам отнесения остатков бухгалтерского учета в те или иные строки и статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности, предлагаем руководствоваться группировками счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах, приведенными в приложениях 11–14, 19, 20 к Положению Банка России № 613-П, которые в соответствии с пунктами 3.1, 3.2, 3.7, 3.8, 3.14, 3.26 Положения Банка России № 613-П, являются примерными, а также Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО (пункт 4.1 Положения Банка России № 613-П).

Остатки по счетам бухгалтерского учета и символы отчета о финансовых результатах должны включаться в состав тех показателей

¹ Размещен на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки / Открытый стандарт отчетности XBRL / Таксономия XBRL / Проекты указаний Банка России»

бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые по экономическому содержанию соответствуют операциям, отраженным на этих счетах.

И. о. директора
Департамента

С.В. Никитина