



127055, г. Москва, ул. Сушевская, д. 12, стр. 1
тел. (499) 973 34 77, (499) 978 53 75
insbrokinfo@gmail.com www.insurancebroker.ru

ОГРН 1027739598831 ИНН 7707307840

19.10.2018 № 257
на № _____ от _____

Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)

Директору департамента
страхового рынка
Ф.Г. Габуния

Директору департамента
бухгалтерского учета и
отчетности -
Главному бухгалтеру
А.В. Кружалову

Директору департамента
сбора и обработки
отчетности некредитных
финансовых
организаций
О.А. Гончаровой

ул. Неглинная, 12,
г. Москва, 107016

Предложения по разъяснениям и внесению
поправок в Положение 613-П

Уважаемый Филипп Георгиевич,

Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров (далее — «Ассоциация») обращается с просьбой о предоставлении разъяснений и с предложениями по внесению поправок в Положение 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»:

1. Согласно Приложению 20 к Положению №613-П в Примечании 7 в Таблице 7.1 по строке 8 «Долгосрочная дебиторская задолженность за товары,

работы и услуги» в составе счетов отражен счет 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами». Согласно Приложению 11 к Положению №613-п по строке 3 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в группировке счетов данный счет отсутствует.

Предлагаем исключить счет 60332 из состава строки 8 Таблицы 7.1, так как он полностью отражен в составе строки 9 «Прочие финансовые активы».

2. Согласно Приложению 20 к Положению №613-п в Примечании 7 в Таблице 7.1 по строке 2 счет 48910 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам» отражен в графе 3 «Полная балансовая стоимость» знаком минус.

Предлагаем включить счет 48910 со знаком плюс в составе графы 4 строки 2 Таблицы 7.1.

3. Согласно Приложению 11 к Положению №613-П по строке 1 «Денежные средства» в группировку счетов включены счета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» и 47904 «Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление». Согласно Приложению 20 к Положению №613-П в Примечании 5 в Таблицах 5.1 и 5.2 данные счета в формировании строк Примечания не участвуют.

Предлагаем включить счета 47904 и 47901 в состав строки 4 Таблицы 5.1 и строки 5 Таблицы 5.2.

4. Просим дать разъяснения, какие счета необходимо отнести в строку 11 «Прочие», Таблицы 11.1 Примечания 11 «Прочие финансовые активы».

5. Согласно Приложению 11 к Положению №613-П по строке 1 «Денежные средства» в группировку счетов включен счет 47904 «Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление». Согласно Приложению 20 к Положению №613-п в Примечании 13 в строке 5 Таблицы 13.1 данный счет в формировании строк Примечания не участвует.

Предлагаем включить счет 47904 в состав строки 5 Таблицы 13.1.

6. Согласно Приложению 20 к Положению №613-п в Примечании 7, таблица 7.2 Порядок определения показателей по строке (счета бухгалтерского учета):
счета строки 4 "Займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам" дублируют
счета строки 11 «Микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам».
Предлагаем включить счета, указанные в строке 4 Таблицы 7.2 быть заменены на
следующие счета:

48901	Займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам
48902	Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
48903	Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
48904	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
48905	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам - нерезидентам
48906	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам - нерезидентам
48907	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
48908	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
48909	Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам

Текущая редакция Положения 613-П:

Номер строки	Наименование показателя	Порядок определения показателей по строке (счета бухгалтерского учета)		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесцене	Балансовая стоимость

1	2	3	4	5
4	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	часть 49101 + часть 49102 + часть 49103 - часть 49104 - часть 49105 + часть 49106 + часть 49107 - часть 49108 - часть 49109	49110	<u>графа 3 - графа 4</u>
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	часть 49101 + часть 49102 + часть 49103 - часть 49104 - часть 49105 + часть 49106 + часть 49107 - часть 49108 - часть 49109	49110	<u>графа 3 - графа 4</u>

Таблица соответствия замен:

49101	Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам - нерезидентам	48901	Займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам
49102	Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	48902	Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
49103	Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	48903	Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
49104	Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	48904	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам

49105	Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам - нерезидентам	48905	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам - нерезидентам
49106	Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам - нерезидентам	48906	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам - нерезидентам
49107	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	48907	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
49108	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	48908	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
49109	Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	48909	Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
49110	Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	48910	Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам

49111	Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам - нерезидентам	48911	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных юридическим лицам - нерезидентам
49112	Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам - нерезидентам	48912	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных юридическим лицам - нерезидентам

7. Согласно Приложению 11 к Положению №613-п по строке 13 «Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» в группировку счетов включены следующие счета:

42322	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц
42622	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов
42722	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам Федерального казначейства
42822	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
42922	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации
43022	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
43122	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности
43222	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности
43322	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности
43422	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности
43522	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме

	федеральной) собственности
43622	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности
43722	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций
43922	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций
44022	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов

Согласно Приложению 20 к Положению №613-п в Примечании 15 в Таблице 15.1, данные счета в формировании строк Примечания не участвуют.

Предлагаем указанные счета включить в состав строки 7 «Прочие» Таблицы 15.1 Примечания 15.

8. Согласно Приложению 13 к Положению №613-п по строке 1 «Процентные доходы» в группировку счетов включены следующие счета(символа): 72001 (311) + 72002 (312) - 72003 (313) - 72004 (314) + 72005 (315) - 72006 (316).

Предлагаем счета(символа), не участвующие в формировании ни одной из строк Таблицы 21.1 Примечания 21 «Процентные доходы», включить в строку 12 «Прочие», а именно:

31554	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти
31555	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
31556	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций
31557	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов
31558	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств
31559	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов
31560	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов

9. Согласно Приложению 13 к Положению №613-п по строке 2 «Процентные расходы» в группировку счетов включены следующие счета(символа): - 72101 (441) - 72102 (442) - 72103 (444) + 72104 (445) - 72802 (55505).

Предлагаем счета(символа), не участвующие в формировании ни одной из строк Таблицы 22.1 Примечания 22 «Процентные расходы», включить в строку 8 «Прочие»:

44120	по выпущенным облигациям
44121	по выпущенным вексям
44122	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам
44220	по выпущенным облигациям
44221	по выпущенным вексям
44222	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам
44420	по выпущенным облигациям
44421	по выпущенным вексям
44422	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам
44520	по выпущенным облигациям
44521	по выпущенным вексям
44522	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам

10. Согласно Приложению 13 к Положению №613-п по строке 6 «Выручка от реализации» в группировку счетов включены следующие счета(символа):72602 (111) + 72602 (512 + 513 + часть 514) + 72602 (121 + 131).

Предлагаем счета(символа), не участвующие в формировании ни одной из строк Таблицы 23.1 Примечания 23 «Выручка от реализации», включить в строку 2 «Прочая выручка»:

11107	от услуг по организации размещения ценных бумаг
12104	иных ценных бумаг
12103	ипотечных сертификатов участия
13105	биржевыми паевыми инвестиционными фондами
13104	закрытыми паевыми инвестиционными фондами
13107	инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов
13103	интервальными паевыми инвестиционными фондами
13113	иным имуществом
13106	ипотечным покрытием
13111	накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих
13102	открытыми паевыми инвестиционными фондами
13109	средствами пенсионных накоплений негосударственных

	пенсионных фондов
13108	средствами пенсионных накоплений Пенсионного фонда Российской Федерации
13110	средствами пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов
13112	средствами страховых резервов и собственными средствами (капиталом) страховщиков

11. Согласно Приложению 13 к Положению №613-п по строке 7 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами» в группировку счетов включены следующие счета(символа): 72501 (321 + 322 + 323 + 324 + 325 + 326 + 327) + 72503 (331 + 332 + 333 + 334) + 72505 (341 + 342 + 343 + 344 + 345 + 346 + 347 + 348 + 391 + 392 + 393) + 72507 (351 + 352 + 353 + 354) + 72509 (361 + 362 + 363 + 364) + 72511 (371 + 372) + 72201 (381 + 382 + 383 + 384 + 385) - 72502 (411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 416 + 417) - 72504 (421 + 422 + 423 + 424) - 72506 (431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 491 + 492 + 493) - 72508 (451 + 452 + 453) - 72510 (461 + 462 + 463 + 464) - 72512 (471 + 472) + 72701.

Предлагаем счета(символа), не участвующие в формировании ни одной из строк Таблицы 24.1 Примечания 24 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами», включить в состав строк 21, 30, 33 «Прочие»:

Строка 21:

43301	кредитных организаций
43302	прочих резидентов
43303	банков-нерезидентов
43304	прочих нерезидентов

Строка 30:

35103	от других кредиторов
35401	по облигациям
35402	по векселям
35403	по прочим выпущенным долговым обязательствам
45103	других кредиторов

Строка 33:

38101	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
38102	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации
38103	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
38104	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности
38105	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности
38106	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности
38107	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
38108	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
38109	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
38110	негосударственным финансовым организациям
38111	негосударственным коммерческим организациям
38112	негосударственным некоммерческим организациям
38113	юридическим лицам - нерезидентам
38114	кредитным организациям
38115	банкам-нерезидентам
38116	физическим лицам
38117	физическим лицам - нерезидентам

38118	по займам, выданным физическим лицам
38119	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам
38201	в кредитных организациях
38202	в банках-нерезидентах
38301	в кредитных организациях
38302	в банках-нерезидентах
38401	Российской Федерации
38402	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
38403	кредитных организаций
38404	прочих резидентов
38405	иностранных государств
38406	банков-нерезидентов
38407	прочих нерезидентов
38501	федеральных органов исполнительной власти
38502	органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
38503	кредитных организаций
38504	прочих резидентов
38505	иностранных государств
38506	банков-нерезидентов
38507	прочих нерезидентов
38120	по займам, выданным юридическим лицам
38121	по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам
38122	по займам, выданным индивидуальным предпринимателям

38123	по займам, выданным кредитным потребительским кооперативам второго уровня
38124	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам
38125	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам
38126	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам
38127	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам
38128	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям

12. Согласно Приложению 13 к Положению № 613-п в формировании формы «Отчет о финансовых результатах» участвуют балансовые счета 72001-72903.

Предлагаем включить в данные приложение счета 71001-71903, указанных в Приложении 2 Положения 612-П от 25 октября 2017 г и Приложения к Указанию 4541-У от 25.07.2017 к Положению 487-П. Так как, согласно п.5 приложения №2 «Порядок и сроки представления отчетности страхового брокера, общие положения порядка ее составления» проекта указания «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховых брокеров» требуется предоставление ОКУД 0420003 «Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации» (далее - ОФР) совместно с ОКУД 0420105 «Оборотная ведомость страхового брокера» (далее - ОСВ) по состоянию на декабрь отчетного периода, таким образом в данные между ОФР и ОСВ не совпадут (формирование СПОД происходит в январе) что нарушает основные причины предоставления ОФР в порядке надзора.

Генеральный директор



С.Д. Буйвидович