|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Отправленные вопросы** | **Номер примечания/отчета, по которому отправлен вопрос** | **Ответ ЦБ РФ/пояснение к ответу ЦБ** |
| В отдельных примечаниях данного Положения № 613-П, требуется представление данных за предыдущий отчетный год (за 2021 год), в том числе данные на 01.01.2021 и обороты по отдельным балансовым счетам/счетам доходов и расходов за весь 2021 год.Вопросы:1. В Примечании № 8 «Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него» раскрывается информация об инвестиционном имуществе/капитальных вложениях в него за 2021 год и в том числе на 01.01.2021.
	1. Каким образом НФО необходимо заполнять данные на 01.01.2021 и за 2021 год, если в 2021 году НФО не вели учет объектов учета как инвестиционное имущество?
	2. Тот же вопрос к заполнению данных по активам в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу. Отражение активов в форме права пользования НФО начали производить только с 2022 года.
	3. В таблице 8.2 раскрывается информация о доходах (расходах) от операций с инвестиционным имуществом. Каким образом и нужно ли отражать эти данные за 2021 год, ввиду того, что понятие инвестиционного имущества для НФО введено только с 01.01.2022?
2. При заполнении примечания № 9 «Нематериальные активы» и примечания № 10 «Основные средства» раскрывается информация о балансовой стоимости указанных активов на 01.01.2021 и за 2021, в том числе значения амортизации, по отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах и его значения по восстановлению резерва.
	1. Просим пояснить каким образом необходимо заполнять значения строк данных примечаний по отражению информации за 2021 год, если понятия резервов под обесценение введено только с 01.01.2022?
	2. Должны ли НФО при заполнении строк по данным за 2021 по величине начисленной амортизации брать свои данные из бухгалтерских отчетных данных за 2021 по стандартам, которые действовали до перехода НФО на новые стандарты (единый план счетов)?
3. Таблица 12.2 Примечания № 12 «Прочие активы» требует представления информации по анализу изменений запасов по видам за отчетный год и за предыдущий отчетный год (2021).
	1. По [строке 1](https://base.garant.ru/71833440/b89690251be5277812a78962f6302560/#block_101221) таблицы 12.2 отражается балансовая стоимость запасов на начало предыдущего отчетного года, рассчитанная как сумма значений по [строкам 2](https://base.garant.ru/71833440/b89690251be5277812a78962f6302560/#block_101222) и [3](https://base.garant.ru/71833440/b89690251be5277812a78962f6302560/#block_101223) таблицы. Каким образом отражать остатки по строке 3 таблицы, если понятие резервов под обесценение введено с 01.01.2022?
 | Примечание 8Примечание 9Примечание 12 | Пока ответ не получен |
| Возник вопрос по правилам округления значений показателей отчетности до тыс. руб. в формах отчетности и раскрытия информации в примечаниях.Рассмотрим конкретный пример № 1:Строка 1 «Денежные средства» формы 0420901 «Бухгалтерский баланс микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника» согласно Положения 613-П формируется из остатков на счетах:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Денежные средства | 20202 + 20203 + 20209 + 20501 + 20502 + часть 47901 + 20802 + часть 20803 + 20801 - 20505 - 20506 - часть 47904 - часть 20805 + 20507 + 20508 + часть 20806 |

Для примера остатки на счетах учета на момент формирования отчета составляют (в руб.)\*:

|  |  |
| --- | --- |
| **Счет**  | **Остаток (рублей)** |
| 20202   | 1 000 555,00 |
| 20209 | 1 000 300,00 |
| 20501 | 1 000 700,00 |
| 20802   | 1 000 600,00 |
| **ИТОГО рублей:** | **4 002 155,00** |
| **ИТОГО в тысячах рублей** | **4 002,00** |

\**При этом все другие указанные в строке баланса счета имеют нулевые остатки.*Таким образом, при округлении до тысяч остатка 4 002 155,00 рублей, получаем значение 4 002,00 тыс. руб., которое и будет отражено в строке 1 баланса.При составления **Примечания 5. «Денежные средства»** возник вопрос по правильности округления. Для понимания вопроса рассмотрим таблицу 5.1 и пояснения о примерной группировки счетов для ее составления:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения показателей по строке (счета бухгалтерского учета) |
| Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства в кассе | 20202 + 20203 | Не заполняется | графа 3 - графа 4 |
| 2 | Денежные средства в пути | 20209 | Не заполняется | графа 3 - графа 4 |
| 3 | Расчетные счета | 20501 + 20502 + 20507 + 20508 | 20505 + 20506 | графа 3 - графа 4 |
| 4 | Прочие денежные средства | 20802 + часть 20803 + 20801 + часть 47901 + часть 20806 | часть 20805 + часть 47904 | графа 3 - графа 4 |
| 5 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 |

При использовании вышеуказанных данных об остатках на счетах, таблица № 5.1 в заполненном варианте будет выглядеть следующим образом:Данные представлены в тысячах рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения показателей по строке (счета бухгалтерского учета) |
| Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства в кассе | 1 001 | Не заполняется | 1 001 |
| 2 | Денежные средства в пути | 1 000 | Не заполняется | 1 000 |
| 3 | Расчетные счета | 1 001 | 0 | 1 001 |
| 4 | Прочие денежные средства | 1 001 | 0 | 1 001 |
| **5** | **Итого** | **4 002 или 4 003?** | **0** | **4 002 или 4 003?** |

**Возникший вопрос:**1. Как правильно производить округление при заполнении данных в примечаниях, строки которых отражают отдельные остатки из общей строки баланса? При этом общая сумма строк таблицы примечания должна соответствовать итоговой сумме строки баланса. К примеру, в представленной таблице выше (строка 5) какие должны считаться значения 4002 или 4003, при этом в балансе было указано значение 4002.

**Поясним наглядно на примере двух вариантов по проведению округлений:****1 вариант:** Складываем все суммы по строкам в рублях и округляем до тысяч:

|  |  |
| --- | --- |
| **Счет**  | **Остаток (руб)** |
| 20202   | 1 000 555,00 |
| 20209 | 1 000 300,00 |
| 20501 | 1 000 700,00 |
| 20502   | 1 000 600,00 |
| **ИТОГО руб:** | **4 002 155,00** |
| **ИТОГО тыс. руб.** | **4 002,00** |

В таком случае:1. Рассчитанный итог в Строке 5 будет совпадать со значением в Строке 1 баланса, т.к. аналогичный алгоритм расчета итогового значения (сначала все складываем, потом округляем итоговое значение).2. Ошибка при проверке контрольного соотношения Строка 5 = Строка 1 + Строка 2 + Строка 3 + Строка 4**Результат проверки контрольных соотношений через программу Анкета-редактор:*** «208. Путь Ошибки: Примечание 05/Таблица 5.1/
* Стр. 5, гр. 5. = Стр. (1 + 2 + 3 + 4 + ДС),
* гр. 5. Стр. 5. гр. 5 = Стр. 5. гр. (3 - 4),
* Стр. 5, гр. 5 = форма 0420901, Стр. 1, гр. 4 для МКК в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, БКИ, КРА
* Ошибка в контроле 1: 4002=4003+0 или в контроле 2: 4002=4002-0 или в контроле 2: 4002=4002»

**2 вариант:** Сначала округляем значение каждой строки до тысячи и только после этого складываем получившиеся значения:

|  |  |
| --- | --- |
| **Счет**  | **Остаток (тыс. руб.)** |
| 20202   | 1 001,00 |
| 20209 | 1 000,00 |
| 20501 | 1 001,00 |
| 20502   | 1 001,00 |
| **ИТОГО тыс. руб.:** | **4 003,00** |

В таком случае:1. Рассчитанный итог по Строке 5 не будет совпадать со значением Строки 1 баланса, т.к. алгоритм расчета итогового значения отличается (сначала все округляем, затем складываем).2. Но будет корректным расчет контрольных соотношений по сумме строк Строка 5 = Строка 1 + Строка 2 + Строка 3 + Строка 4.Результат проверки контрольных соотношений через программу Анкета-редактор:* «208. Путь Ошибки: Примечание 5 /Таблица 5.1/
* Стр. 5, гр. 5. = Стр. (1 + 2 + 3 + 4 + ДС),
* гр. 5. Стр. 5. гр. 5 = Стр. 5. гр. (3 - 4),
* Стр. 5, гр. 5 = форма 0420901, Стр. 1, гр. 4 для МКК в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, БКИ, КРА
* Ошибка в контроле 1: 4003=4003+0 или в контроле 2: 4003=4003-0 или в контроле 2: 4003=4002»
 | общее | Пока ответ не получен |
| **ЗАПРОС № 117/22 ОТ 08.11.2022 - вопросы** |  | **ОТВЕТ ЦБ № 17-2-1/710 от 06.12.2022** |
| 1. Правильно ли понимаем, что при составлении годовой отчетности за 2022 год НФО (ломбард), в столбце 4 «Остатки за конец 2021» бухгалтерского баланса (Код формы по ОКУД: 0420901) включает остатки по счетам баланса, сформированного с учетом требований Минфина, но сопоставленные с требованиями Плана счетов бухгалтерского учета в НФО и с учетом проведенной оценки активов?

Пример: учет займов до 01.01.2022 осуществлялся на счете 58. Сумма числилась 100,0 тыс. руб.Данный остаток по счету 58 с 01.01.2022 отражен по следующим счетам:48601 – 100,0 тыс. руб.48607 -15,0 тыс. руб.Соответственно в графе 3 баланса «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» столбца 4 будет указана цифра 115,0 тыс. руб. (100,0 тыс. руб. + 15,0 тыс. руб.), то есть сложение остаток по счетам 48601 и 48607, согласно приложению № 11 Положения № 613-П\*.Являются ли верными наши рассуждения?\*- выдержка из порядка из группировки счетов бухгалтерского учета по статьям баланса (приложение № 11 Положения № 613-П)+ часть 48601 + часть 48602 + часть 48603 - часть 48604 - часть 48605 + часть 48606 + часть 48607 - часть 48608 | общее | По вопросу 1.Входящие остатки на счетах бухгалтерского учета, сформированные на1 января 2022 года в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета и соответствующиеданным бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – БФО) за 2021 год, ломбарду следовало перенести на счета Плана счетов бухгалтерского учета в НФО 1 января 2022 года.Ломбарду следовало произвести оценку активов, обязательств и капитала, отраженных на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО, на 1 января 2022 года согласно требованиям соответствующих отраслевых стандартов бухгалтерского учета, а также нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала. Суммы переоценки стоимости активов и обязательств по состоянию на 1 января 2022 года могут отражаться ломбардом в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 5 Информационного письма Банка России N ИН-01-18/862.В соответствии с пунктом 4.1 Положения Банка России N 613-П ломбарды при составлении БФО также руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Ломбард самостоятельно определяет порядок подготовки сравнительной информации, не противоречащий нормативным актам Банка России по бухгалтерскому учету, с учетом требований раздела «Сравнительная информация» МСФО (IAS) 1.В соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России N 613-П по всемсуммам, отраженным в БФО за отчетный год, ломбард должен представить сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный год. Указанная сопоставимая сравнительная информация за 2021 год должна соответствовать входящим остаткам на 1 января 2022 года, сформированным в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету. В соответствии с пунктом 22 МСФО (IAS) 8 при ретроспективном применении изменения в учетной политике ломбард должен скорректировать в БФО остаток каждого затронутого данным изменением компонента собственного капитала на 1 января 2021 года.Остатки по счетам 48601 «Займы, выданные физическим лицам» и 48607«Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам» в соответствии с примернойгруппировкой счетов приложения 11 Положения Банка России N 613-П могут отражаться в зависимости от их классификации по строке «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и (или) по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса.Вывод1. Переоценку активов/пассивов на 01.01.2022 можно отражать как указано в п. 5 ИН-01-18/86, то есть в корреспонденции со счетами 10801/10901- ниже выдержка

П. 5. **Суммы переоценки стоимости активов и обязательств** НФО по состоянию на 1 января 2017 года **могут отражаться** в бухгалтерском учете НФО на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО **по учету активов и обязательств в корреспонденции со счетом № 10801** «Нераспределенная прибыль» **(№ 10901 «Непокрытый убыток»),** за исключением основных средств, нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, и финансовых активов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи (финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). Результаты переоценки основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, а также финансовых активов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи (финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), по состоянию на 1 января 2017 года могут отражаться в корреспонденции с соответствующими счетами по учету капитала.2. сопоставимая сравнительная информация по бухучету за 2021 год должна соответствовать входящим остаткам на 1 января 2022 года, сформированным в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету. То есть все данные баланса на 31.12.2021 по хозрасчету сопоставляем с помощью таблицы из ИН-01-18/50 и эти данные будут данными за 2021 год (сопоставимые данные за предыдущий отчетный год, сформированная по бухучету – согласно п. 1.3 – выдержка ниже)* 1. По всем суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, отдельная некредитная финансовая организация должна представить сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный год.
1. **Если производим ретроспективный пересчет статей баланса** (в ответе указывают на ретроспективные изменения в учетной политике), то ломбард должен скорректировать в БФО остаток каждого счета через счет учета капитала (сч 10801/10901).
2. ЦБ пишет, что указанные нами в запросе счета 48601 и 48607 стоит отразить либо в разделе «долговые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», либо в разделе « ФА, оцениваемые по справедливой через прибыль и убыток». Мы, тк у нас 612-П отражаем в разделе «долговые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости».
 |
| 2.Пункт 3.6 Положения № 613-П содержит фразу «В случае необходимости отражения влияния ретроспективного пересчета на начало предыдущего отчетного года в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности включается дополнительный бухгалтерский баланс по состоянию на начало и конец предыдущего отчетного года».Просим пояснить ее содержаниеДолжен ли НФО (ломбард) дополнительно к формам годовой отчетности и в каком формате предоставлять таблицу соответствия счетов согласно информационного письма Банка России от 5 июля 2016 года № ИН-01-18/50 «О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях»? |  | В соответствии с пунктом 3.6 Положения Банка России N 613-П в случае необходимости отражения влияния ретроспективного пересчета показателей ломбардом в состав годовой БФО за 2022 год включается дополнительный бухгалтерский баланс по состоянию на начало и конец предшествующего периода с учетом ретроспективного пересчета показателей на 1 января и 31 декабря 2021 года соответственно.Таблица соответствия, представленная в Информационном письме N ИН-01-18/508, предусматривает порядок переноса остатков со счетов Плана счетов организаций на вновь открываемые счета Плана счетов бухгалтерского учета для НФО. Таблица соответствия носит рекомендательный характер и применяется с учетом особенностей отражения конкретных фактов хозяйственной жизни, учетной политики НФО, порядка применения Плана счетов бухгалтерского учета для НФО, а также нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету для НФО. В нормативных актах Банка России отсутствует требование о представлении ломбардом таблицы соответствия в Банк России.Вывод (важное выделило желтым):1. Таблицу соответствия не требуется представлять в ЦБ в составе годовой отчетности (если не было ретроспективного пересчета показателей годового баланса за 2021)
2. **Если был ретроспективный пересчет показателей баланса за 2021**, то значит сдается в составе годовой отчетности за 2022 дополнительный бухгалтерский баланс по состоянию на начало и конец предшествующего периода с учетом ретроспективного пересчета показателей на 1 января и 31 декабря 2021 года соответственно. Ретроспективный пересчет возможен при отражении лизинга на 01.01.2022 по ранее заключенным договорам до 01.01.2022. ВЫДЕЛИЛА СЛОВА ГОЛУБЫМ, ТК ЭТО ТОЛЬКО ВОЗМОЖНО, ЕСТЬ ИНОЙ ВАРИАНТ ОТРАЖЕНИЯ ЛИЗИНГА НА 01.01.2022 ПО РАНЕЕ ДЕЙСТВУЮЩИМ ДОГОВОРАМ И МОЖНО УЙТИ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ РЕТРОСПЕКТИВНОГО МЕТОДА ПЕРЕСЧЕТА (НИЖЕ ПРИЛОЖИЛА ПИСЬМО ЦБ – ВЫДЕЛИЛА ГОЛУБЫМ ТАКЖЕ ТО ЧТО ВАЖНО)

В соответствии с требованиями пунктов 14 и 15 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 последствия изменения учетной политики, вызванного изменением нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, отражаются в порядке, установленном соответствующим нормативным правовым актом, а если порядок не установлен, то ретроспективно. Просим пояснить, вправе ли некредитная финансовая организация (далее — НФО) применять переходные положения, предусмотренные приложением С «Дата вступления в силу и переходные положения» МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее — МСФО (IFRS) 16), и отражать суммарный эффект первоначального применения Положения Банка России № 635-П в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала) на дату первоначального примененияОбновлено: 26.12.2019При применении Положения Банка России № 635-П НФО руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.В соответствии с пунктом C7 МСФО (IFRS) 16, если арендатор принимает решение о применении указанного стандарта в соответствии с пунктом C5(b), арендатор не должен пересчитывать сравнительную информацию.Вместо этого арендатор должен признать суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала) на дату первоначального применения. |
| 3.В графе 2 таблицы 19.1 Примечания 19 «[Капитал и Управление капиталом» Приложения № 10](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=414753#h953) Положения № 613-П указана дата, на которую составляется отчетность «На 1 января 20\_\_ года».Правильно ли понимаем, что это дата на 01.01.2022? В [порядке составления таблицы 19.1 и пояснений к ней](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=414753#h954) не имеется конкретных разъяснений по этому вопросу. |  | По вопросу 3.В соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России N 613-П ломбард составляет БФО за отчетный период с 1 января по 31 декабря. В соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России N 613-П по всем суммам, отраженным в БФО за отчетный год, ломбард должен представить сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный год. Таким образом, ломбардом при составлении годовой БФО за 2022 год в таблице 19.1 по строке показателя 1 раскрывается информация о выпущенных и полностью оплаченных собственных акциях на 1 января 2021 года. По строке показателя 4 таблицы 19.1 раскрывается информация о выпущенных и полностью оплаченных собственных акциях на 31 декабря 2021 года. По строке показателя 7 таблицы 19.1 раскрывается информация о выпущенных и полностью оплаченных собственных акциях на 31 декабря 2022 года.Обращаем Ваше внимание, что в таблице 19.1 раскрывается информация о выпущенных и полностью оплаченных акциях ломбардов в форме акционерного общества.Вывод (важное выделила желтым) – в таблице 19.1 Примечания 19 «[Капитал и Управление капиталом» Приложения № 10](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=414753#h953) Положения № 613-П указываем инфо ТОЛЬКО по акционерным обществам. По строке показателя 4 таблицы 19.1 раскрывается информация о выпущенных и полностью оплаченных собственных акциях на 31 декабря 2021 года. По строке показателя 7 таблицы 19.1 раскрывается информация о выпущенных и полностью оплаченных собственных акциях на 31 декабря 2022 года.Ломбардом при составлении годовой БФО за 2022 год в таблице 19.1 по строке показателя 1 раскрывается информация о выпущенных и полностью оплаченных собственных акциях на 1 января 2021 года.Дополнительно сообщаю – информацию о капитале неакционерных ломбардов указывается в таблице 19.2 |
| 4.Таблица 33.2 Примечания 33 «Операции со связанными сторонами таблицы» содержит наименование «Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года».Просим пояснить ее составление. Нужно ли указывать все операции в разбивке по дням их совершения, так как стоит предлог «ЗА» такой то день года? |  | В соответствии с пунктом 3.25 Положения Банка России N 613-П при составлении БФО за 2022 год в таблице 33.2 информация представляется ломбардом за отчетный 2022 год и сравнительная информация за 2021 год.Вывод – ЦБ пишет, что в данном примечании представляется инфо за 2022 (в целом за год), но также и сопоставимые данные за 2021 (но этого нет в пояснениях 613-П к данной таблице) |
| **Запрос № 378433 от 15.07.2022** |  | **ОТВЕТ ЦБ № 46-2-2/1522 от 04.08.2022** |
| Согласно [Указани](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=421628#h52)ю Центрального банка РФ № 6054-У[[1]](#footnote-1) ломбарды составляют и представляют ежемесячно форму отчетности № 0420011. Возникли вопросы по ее составлению, просим помочь разобраться с ними:В подразделе 1.1. «Виды и суммы операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации» в пунктах 1.1.1. «Операции с резидентами - юридическими лицами» и 1.1.3 «Операции с резидентами - физическими лицами» отражаются операции, совершенные по расчетному счету ломбарда с юридическими и физическими лицами соответственно.1. Просим разъяснить в какую строку из указанных выше включать операции по выдаче займов физическим лицам (резидентам) на банковскую карту (операция отражается проводкой Дт № 48601 Кт № 20501).
2. Просим разъяснить в какую строку из указанных выше включать операции по погашению займов и причитающихся процентов при получении денежных средств от физических лиц (резидентов) посредством платежа через банковскую карту (операция отражается проводкой Дт № 47423 Кт 48601 – погашение основного долга займа, пока не получено возмещение от банка-эквайера, Дт № 20501 Кт № 47423 – при получении возмещения от банка-эквайера).
 | Отчет о движении денежных средств № 0420011 | В соответствии с пунктом 5.2 Порядка составления и представления формы 0420001, установленного в приложении 1 к Указанию, в подразделе 1.1 формы 0420001 указывается информация о движении денежных средств суммарно по всем банковским счетам, открытым в кредитной организации (филиале кредитной организации), в том числе по счету, операции по которому осуществляются с использованием банковской карты. Операции по банковскому счету ломбарда, связанные с предоставлением займов физическим лицам - резидентам, возвратом основного долга и выплатой процентов, в том числе совершенные с использованием банковской карты, отражаются в подразделе 1.1 по строке 1.1.3 «Операции с резидентами - физическими лицами» формы 0420001 по коду вида операции 06010 «Расчеты по займам, выданным ломбардом заемщикам, включая возврат основного долга, выплату процентов и иные платежи по договору займа», приведенному в приложении 2 к Указанию. |
| **Запрос № 64/22 от 22.09.2022** |  | **Ответ ЦБ № 17-2-1/612 от 20.10.2022**  |
| 1. В строке 5 таблицы 15.1. («Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей (далее «ИП»)») включаются согласно группировки счетов по Приложению № 20[[2]](#footnote-2) к Положению № 613-П следующие счета:часть 43808 + часть 43809 + часть 43818 - часть 43819 + часть 43820 - часть 43821 + часть 43822.Правильно ли понимаем, что учет привлеченных денежных средств от ИП следует учитывать на счете № 438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»? Ранее нами был получен адресный ответ Банка России № 17-2-1/421 ОТ 25.08.2021 на наш запрос № 21/21 от 28.07.2021, в котором указывалось, что учет привлеченных займов от ИП-учредителей следует отражать по счетам № 423 «Привлеченные средства физических лиц» / № 426 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов».Просим подсказать какие остатки и по каким счетам следует включать в строку 5 таблицы № 15.1 Примечания № 15. | Примечание 15 | Согласно пункту 4.1 приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» для учета займов и привлеченных средств физических лиц предназначен балансовый счет первого порядка № 423 «Привлеченные средства физических лиц».Поскольку индивидуальные предприниматели являются физическими лицами, зарегистрированными в установленном порядке и осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, **НФО вправе учитывать привлеченные средства индивидуальных предпринимателей на счетах второго порядка балансового счета № 423 «Привлеченные средства физических лиц».**При составлении таблицы 15.1 «Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» примечания 15 приложения 10 к Положению № 613-П (далее – таблица 15.1) в расчет показателя по строке 5 «средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей» (далее – строка 5) включаются остатки по тем лицевым счетам, на которых учитываются привлеченные средства от индивидуальных предпринимателей, оцениваемые НФО по амортизированной стоимости, включая начисленные проценты.**Вывод** – если привлеченные займы от ИП учитываем на сч 423, значит его остатки и проценты учитываем в строке где учитываем займы ФЛ – графа 4 (таблицы 15.1 Приложения 20 к 613-П) «средства, привлеченные от физических лиц»часть 42316 + часть 42317 + часть 42318 - часть 42319 + часть 42320 - часть 42321 + часть 42616 + часть 42617 + часть 42618 - часть 42619 + часть 42620 - часть 42621 – 42622.Соответственно в строку 5 остатки по привлеченным займам от ИП не включаются  |
| 2. В строке 4 таблицы 15.1. «Средства, привлеченные от физических лиц» включаются согласно группировки счетов по Приложению № 20 к Положению № 613-П следующие счета:часть [42316](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42316) + часть [42317](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42317) + часть [42318](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42318) - часть [42319](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42319) + часть [42320](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42320) - часть [42321](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42321) + часть [42616](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42616) + часть [42617](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42617) + часть [42618](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42618) - часть [42619](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42619) + часть [42620](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42620) - часть [42621](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42621)- [42622](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42622).Среди перечня счетов отсутствует счет № 42322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц». Указанный счет не включается в иные строки данной таблицы 15.1.Просим пояснить при каких условиях и в какую строку и какое примечание включается данный счет № 42322? |  | Согласно пункту 5.55 Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» на балансовом счете № 42322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц» (далее – счет № 42322) **отражаются процентные доходы по договору репо у первоначального продавца**. Остатки по счету № 42322 включаются со знаком «минус» в расчет показателей по строке 4 «средства, привлеченные от физических лиц» и (или) по строке 5 таблицы 15.1.**Вывод** – полагаю таких операций (операций РЕПО) у ломбардов не будет. |
| **Запрос 08/23 от 03.02.2023** |  | **ответ ЦБ № 17-2-1/94 от 06.03.2023** |
| А. По [строке 27](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-formakh-raskrytiia-informatsii-v-bukhgalterskoi/prilozhenie-10_1/primechanie-24/tablitsa-24.1/) «Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:» отражается сумма значений показателей по [строкам 28](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-formakh-raskrytiia-informatsii-v-bukhgalterskoi/prilozhenie-10_1/primechanie-24/tablitsa-24.1/) - [30](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-formakh-raskrytiia-informatsii-v-bukhgalterskoi/prilozhenie-10_1/primechanie-24/tablitsa-24.1/). При этом в строке 29, отражаются суммы разниц доходов/расходов, относящихся к обязательствам по аренде по символам ОФР счетов № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» и № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»Просим пояснить при каких ситуациях заполняется строка 29 таблицы 24.1? | Примечание 24 (табл 24.1) | В соответствии с пунктом 3.26 Положения Банка России № 613-П1 заполнение таблиц приложения 10 к Положению Банка России № 613-П осуществляется в соответствии с примерной группировкой счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности приложения 20 Положения Банка России № 613-П. По строке 29 «обязательства по аренде» таблицы 24.12 отражаются суммы доходов (расходов) от изменения оценки обязательства по договорам аренды некредитной финансовой организации (далее – НФО), выраженного в иностранной валюте, но подлежащего оплате в рублях, в результате изменения официального курса иностранной валюты.Вывод: в строке 29 табл 24.1 отражаем иные суммы не отражаем, кроме суммы доходов (расходов) от изменения оценки обязательства по договорам аренды некредитной финансовой организации (далее – НФО), выраженного в иностранной валюте, но подлежащего оплате в рублях, в результате изменения официального курса иностранной валюты.  |
| 1. Строка 30 «Прочее» содержит только указание счетов (№№ 72507, 72508), без указания конкретного символа ОФР. Просим пояснить заполнение этой строки.

Б. По строкам 31-33 таблицы 24.1 группировка счетов представлена в следующем виде:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 31 | прочие финансовые обязательства, в том числе: | [строка 32](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-formakh-raskrytiia-informatsii-v-bukhgalterskoi/prilozhenie-20/primechanie-24_1/tablitsa-24.1_1/) + [строка 33](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-formakh-raskrytiia-informatsii-v-bukhgalterskoi/prilozhenie-20/primechanie-24_1/tablitsa-24.1_1/) | [строка 32](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-formakh-raskrytiia-informatsii-v-bukhgalterskoi/prilozhenie-20/primechanie-24_1/tablitsa-24.1_1/) + [строка 33](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-formakh-raskrytiia-informatsii-v-bukhgalterskoi/prilozhenie-20/primechanie-24_1/tablitsa-24.1_1/) |
| 32 | кредиторская задолженность за товары, работы и услуги |  |  |
| 33 | прочее |  |  |

Какие остатки и по каким счетам включать в данные строки? | При определении состава показателей по строкам 30 «прочее», 32 «кредиторская задолженность за товары, работы и услуги» и строки 33 «прочее» таблицы 24.1 НФО необходимо руководствоваться следующим.* В случае если в таблице 24.1 отсутствует строка для представления несущественных доходов или расходов, то в соответствии с пунктом 3.23 Положения Банка России № 613-П НФО включает суммы указанных доходов (расходов) в строку 30 «прочее» или строку 33 «прочее» в зависимости от экономического содержания соответствующей операции.
* Состав показателя строки 32 «кредиторская задолженность за товары, работы и услуги» таблицы 24.1 НФО определяется самостоятельно.

Обращаем Ваше внимание, что в соответствии с пунктом 3.21 Положения Банка России № 613-П, в случае если НФО не осуществляют операции с теми или иными видами активов (обязательств), строки таблицы 24.1, связанные с такими активами (обязательствами), не заполняются и не включаются в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.Вывод: 1. в строку 30 «прочее» табл 24.1 включаем сумму по счетам 71507/71508, если в таблице 24.1 отсутствует строка для представления несущественных доходов или расходов. Второй альтернативный вариант указать эту информацию - можно включить в строку 33 «прочее» таблицы 24.1
2. Состав показателя строки 32 «кредиторская задолженность за товары, работы и услуги» таблицы 24.1 НФО определяется самостоятельно. То есть относим в эту строку расходы, которые были включены [стать](https://base.garant.ru/71833440/f7ee959fd36b5699076b35abf4f52c5c/#block_2007)ю отчета о ФР "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами" отчета о финансовых результатах.
 |
| **Запрос № 07/23 от 03.02.2023** |  | **Ответ ЦБ № 17-2-1/92 от 06.03.2023** |
| 1. Правильно ли понимаем, что составление формы годовой отчетности 0420901 «Бухгалтерский баланс» НФО должен осуществить после завершения операций СПОД (перед сворачиванием остатков по счетам СПОД на счет 708)?
 | общее | В соответствии с пунктом 7.21 Приложения 2 к Положению Банка России № 486-П3 на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счетах № 720 – 729 быть не должно. Перенос остатков с указанных счетов осуществляется на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». До даты отражения завершающих записей по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода по переносу остатков со счетов № 720 – 729 в строку 25 «Нераспределенная прибыль» бухгалтерского баланса включаются остатки по данным счетам. После отражения завершающих записей по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода по переносу остатков со счетов № 720 – 729 в строку 25 «Нераспределенная прибыль» бухгалтерского баланса включается остаток по счету № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Например, при реорганизации юридического лица в строку 25 «Нераспределенная прибыль» бухгалтерского баланса могут включаться остатки по счетам № 710 – 719 или по счетам № 720 – 729 (в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) или остаток по счету № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» (в случае наличия).Вывод:1. Перед началом составления отчетности за год сворачиваем счета СПОД на сч 708, технически организована возможность сформировать отчетность после сворачивания
2. Счет 708 включается в отчетность в исключительных случаях – в ответе приведен пример
 |
| 1. В расшифровке строки 25 включены счета 710 (П - А) + 711 (П - А) + 712 (П - А) + 713 (П - А) + 715 (П - А) + 716 + 717 (П - А) + 718 (П - А) + 719 (П - А). Но на момент составления отчетности, все остатки по счетам доходов/расходов за 2022 будут числиться уже на счетах СПОД (720-729). Означает ли это, что при составлении годовой отчетности 0420901 «Бухгалтерский баланс» за 2022 год НФО должен включать остатки по учету доходов/расходов за 2023? Если эти счета не надо включать, то просим пояснить при каких случаях применяются эти счета
 |
| 1. В расшифровке строки 25 включен счет 708 (П - А). Означает ли это, что при составлении годовой отчетности 0420901 «Бухгалтерский баланс» за 2022 год НФО должен включить остаток по данному счету и одновременно остатки по счетам СПОД? Если эти счета не надо включать, то просим пояснить при каких случаях применять для расчета строки 25 счет 708 (П-А).
 |
| **Запрос 06/23 от 31.01.2023** |  | **Ответ ЦБ №17-2-1/81 от 28.02.2023** |
| 1. Каким образом заполнять графу 2 таблицы 30.5 примечания 30 (Положения № 613-П): отдельной строкой по каждому выданному займу или обобщенно по группам полученного обеспечения? | Примечание 30 (табл 30.5) | В соответствии с пунктом B8G приложения В МСФО (IFRS) 7 НФО при составлении таблицы 30.5 раскрывает информацию по видам полученного обеспечения.B8G. Описание обеспечения и его влияния на суммы ожидаемых кредитных убытков может включать в себя следующую информацию:* **основные виды обеспечения**, удерживаемого в качестве залога, и прочих механизмов повышения кредитного качества (примерами последних являются гарантии, кредитные производные инструменты и соглашения о взаимозачете, которые не удовлетворяют критериям взаимозачета согласно МСФО (IAS) 32);
* **величина удерживаемого обеспечения** и прочих механизмов повышения кредитного качества и ее значительность в контексте оценочного резерва под убытки;
* политика и процедуры оценки и управления обеспечением и прочими инструментами повышения кредитного качества;
* основные контрагенты по обеспечению и прочим механизмам повышения кредитного качества и их кредитоспособность; и
* информация о концентрациях риска в рамках обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества.
 |
| 2. При заполнении графы 2 таблицы 30.5 по группам полученного обеспечения, каким образом формировать группы для составления и заполнения? | При составлении таблицы 30.5 НФО самостоятельно определяет порядок раскрытия информации о полученном обеспечении и о суммах обеспеченных займов (микрозаймов). В таблицу 30.5 НФО добавляет необходимое количество строк, исходя из потребностей в раскрытии информации по видам полученного обеспечения. |
| 3. В графе 2 таблицы 30.5 примечания 30 (Положения № 613-П) как должно выглядеть описание полученного обеспечения в обоих случаях?  |  |
| 4. В графе 3 справедливая стоимость полученного обеспечения представляется на дату выдачи займа или на дату составления отчетности (на 31.12.2022)? | В соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 613-П в графе 3 таблицы 30.5 НФО раскрывает справедливую стоимость полученного обеспечения по состоянию на конец отчетного года. |
| 5. В графе 4 таблицы 30.5 примечания 30 (Положения № 613-П) представляется информация о сумме обеспеченного займа на дату выдачи займа или на дату составления отчетности (на 31.12.2022)? | В соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 613-П в графе 4 таблицы 30.5 НФО раскрывает информацию о суммах обеспеченных займов (микрозаймов) по состоянию на конец отчетного года. |
| **Запрос № 64/22 от 22.09.2022** |  | **Ответ ЦБ № 17-2-1/612 от 20.10.2022** |
| 1. В строке 5 таблицы 15.1. («Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей (далее «ИП»)») включаются согласно группировки счетов по Приложению № 20[[3]](#footnote-3) к Положению № 613-П следующие счета:часть 43808 + часть 43809 + часть 43818 - часть 43819 + часть 43820 - часть 43821 + часть 43822.Правильно ли понимаем, что учет привлеченных денежных средств от ИП следует учитывать на счете № 438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»? Ранее нами был получен адресный ответ Банка России № 17-2-1/421 ОТ 25.08.2021 на наш запрос № 21/21 от 28.07.2021, в котором указывалось, что учет привлеченных займов от ИП-учредителей следует отражать по счетам № 423 «Привлеченные средства физических лиц» / № 426 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов».Просим подсказать какие остатки и по каким счетам следует включать в строку 5 таблицы № 15.1 Примечания № 15. | Примечание 15 (табл 15.1) | Согласно пункту 4.1 приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» для учета займов и привлеченных средств физических лиц предназначен балансовый счет первого порядка № 423 «Привлеченные средства физических лиц».Поскольку индивидуальные предприниматели являются физическими лицами, зарегистрированными в установленном порядке и осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, **НФО вправе учитывать привлеченные средства индивидуальных предпринимателей на счетах второго порядка балансового счета № 423 «Привлеченные средства физических лиц».**При составлении таблицы 15.1 «Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» примечания 15 приложения 10 к Положению № 613-П (далее – таблица 15.1) в расчет показателя по строке 5 «средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей» (далее – строка 5) включаются остатки по тем лицевым счетам, на которых учитываются привлеченные средства от индивидуальных предпринимателей, оцениваемые НФО по амортизированной стоимости, включая начисленные проценты.**Вывод** – если привлеченные займы от ИП учитываем на сч 423, значит его остатки и проценты учитываем в строке где учитываем займы ФЛ – графа 4 (таблицы 15.1 Приложения 20 к 613-П) «средства, привлеченные от физических лиц»часть 42316 + часть 42317 + часть 42318 - часть 42319 + часть 42320 - часть 42321 + часть 42616 + часть 42617 + часть 42618 - часть 42619 + часть 42620 - часть 42621 – 42622.Соответственно в строку 5 остатки по привлеченным займам от ИП не включаются  |
| 2. В строке 4 таблицы 15.1. «Средства, привлеченные от физических лиц» включаются согласно группировки счетов по Приложению № 20 к Положению № 613-П следующие счета:часть [42316](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42316) + часть [42317](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42317) + часть [42318](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42318) - часть [42319](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42319) + часть [42320](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42320) - часть [42321](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42321) + часть [42616](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42616) + часть [42617](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42617) + часть [42618](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42618) - часть [42619](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42619) + часть [42620](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42620) - часть [42621](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42621)- [42622](https://base.garant.ru/71176854/ad9ca880784808b957a451f490b09cec/#block_42622).Среди перечня счетов отсутствует счет № 42322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц». Указанный счет не включается в иные строки данной таблицы 15.1.Просим пояснить при каких условиях и в какую строку и какое примечание включается данный счет № 42322? | примечание 15 (табл 15.1) | Согласно пункту 5.55 Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» на балансовом счете № 42322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц» (далее – счет № 42322) **отражаются процентные доходы по договору репо у первоначального продавца**. Остатки по счету № 42322 включаются со знаком «минус» в расчет показателей по строке 4 «средства, привлеченные от физических лиц» и (или) по строке 5 таблицы 15.1.**Вывод** – полагаю таких операций (операций РЕПО) у ломбардов не будет. |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

1. Указание № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций» от 10 января 2022 г. [↑](#footnote-ref-1)
2. Приложение 20. Примерная группировка счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности [↑](#footnote-ref-2)
3. Приложение 20. Примерная группировка счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности [↑](#footnote-ref-3)