

Возник дополнительный вопрос по ранее полученному ответу Банка России № 17-2-2/442 от 25.09.2024 на запрос нашей организации № 47/24 от 29.08.2024. Просим помочь разобраться.

Каким образом произвести исправления за 2023 в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности (включая годовую отчетность за 2023), в случае, если ошибка считается существенной или несущественной в соответствии с критериями, установленными в Учетной политике ломбарда. Просим за основу рассмотреть пример, указанный в запросе № 47/24.

ВОПРОС	ОТВЕТ ЦБ
<p>1.Правильно ли понимаем, что если ошибка за 2023 год <u>была несущественной</u>, то при отражении операций в 2024 году делаем следующие исправления:</p> <p>1.1. В случае, если займ был привлечен и закрыт в 2023, либо займ был привлечен в 2023 году, но до настоящего времени в 2024 году не был возвращен, и при этом не было иных привлеченных займов от учредителя, то делаем следующую исправительную проводку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • -Дт счет 11302 «Изменения в капитале некредитной финансовой организации по прочим операциям (сделкам) с держателями ее долевых инструментов» • -Кт счет 10801 «Нераспределенная прибыль» или счет 10901 «Непокрытый убыток» <p>на сумму остатка по счету 42320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц», ранее отраженной в 2023 году бухгалтерской проводкой Дт 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» Кт 42320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц»</p> <p>1.3.Необходимо ли, в годовой отчетности за 2024 год, указать в пояснениях о данной ошибке за 2023 при сдаче отчета по форме 0420901 "Бухгалтерский баланс микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника"?</p> <p>2.Просим пояснить каким образом произвести исправления за 2023 год в учете 2024 года, в случае, если ошибка считается <u>существенной</u>. Каким образом отразить данное исправление в отчетности.</p>	<p>Ошибку по отражению на счетах бухгалтерского учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства по договору займа со ставкой процента существенно выше рыночной процентной ставки, полученного от акционера (участника), действующего в качестве собственника, при первоначальном признании и ценой сделки (суммой займа), допущенную в 2023 году, выявленную в 2024 году после даты утверждения БФО за 2023 год (далее – ошибка), НФО исправляет в день выявления бухгалтерскими записями текущего года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>в случае если ошибка признается несущественной</u>: Дебет счета № 11302 Кредит счета № 71507; • <u>в случае если ошибка признается существенной</u>: Дебет счета № 11302 Кредит счета № 10801 (№ 10901). <p>При обнаружении несущественных ошибок в утвержденной годовой БФО за 2023 год в соответствии с пунктом 3.20 Положения Банка России № 613-П <u>НФО вправе включить в БФО за 2024 год текстовые пояснения к таблицам приложения 10 к Положению Банка России № 613-П, в случае если НФО принимается решение о раскрытии поясняющей информации.</u></p> <p>Существенные ошибки, допущенные в 2023 году, выявленные после даты утверждения годовой БФО за 2023 год, подлежат отражению в годовой БФО за 2024 год.</p> <p>При исправлении существенных ошибок, допущенных в предыдущих отчетных годах, НФО самостоятельно производит пересчет сравнительных данных при составлении БФО.</p> <p>В соответствии с Порядком составления отчета об изменениях собственного капитала корректировки на величину оценки последствий ретроспективного исправления ошибок, допущенных в БФО за предыдущие годы, отражаются НФО по строке 2 «Изменения вследствие выявленных ошибок» и (или) по</p>

	<p>строке 15 «Изменения вследствие выявленных ошибок» отчета об изменениях собственного капитала.</p> <p>В соответствии с пунктом 3.6 Положения Банка России № 613-П в случае необходимости отражения влияния ретроспективного пересчета на начало предыдущего отчетного года в состав БФО включается дополнительный бухгалтерский баланс по состоянию на начало и конец предыдущего отчетного года с учетом ретроспективного пересчета</p> <p>ВЫВОД:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ПРОВЕРЯЕМ ПО КРИТЕРИЯМ СУЩЕСТВЕННОСТИ, КАК ОШИБКА ПОВЛИЯЛА НА ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТНОСТИ (СУЩЕСТВЕННО ИЛИ НЕТ) 2. ОШИБКУ ЗА 2023 ИСПРАВЛЯЕМ В БАЛАНСЕ 2024 (ТК БАЛАНС ЗА 2023 УТВЕРЖДЕН И СДАН В ЦБ), ВНЕ ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЕЕ ВИДА 3. ЕСЛИ СУЩЕСТВЕННАЯ – ДЕЛАЕМ Дебет счета № 11302 Кредит счета № 10801 (№ 10901). ТАКЖЕ ОТРАЖАЕМ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (СТРОКА 2 И СТРОКА 15) И ПРИНИМАЕМ РЕШЕНИЕ О НЕОБХОДИМОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО СОСТОЯНИЮ НА НАЧАЛО И КОНЕЦ ПРЕДЫДУЩЕГО ОТЧЕТНОГО ГОДА С УЧЕТОМ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА И СОСТАВЛЯЕМ ЕГО. <ul style="list-style-type: none"> • ЕСЛИ НЕСУЩЕСТВЕННАЯ - Дебет счета № 11302 Кредит счета № 71507 И ВПРАВЕ ВКЛЮЧИТЬ В ТЕКСТОВОЕ ПОЯСНЕНИЕ К ТАБЛИЦАМ ПРИЛОЖЕНИЯ 10 К ПОЛОЖЕНИЮ 613-П (ЕСЛИ ЛОМБАРД ПРИНЯЛ РЕШЕНИЕ О РАСКРЫТИИ ПОЯСНЯЮЩЕЙ ИНФОРМАЦИИ)
<p>1.2. Каким образом отразить в ежеквартальном отчете о деятельности ломбарда, проведение данной исправительной проводки?</p>	<p>Согласно пункту 5 Указания № 3927-У <u>в случае выявления ломбардом в представленной в Банк России отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей за любой отчетный период в течение последних двух календарных лет отчетность должна быть исправлена и представлена в Банк России за каждый отчетный период текущего календарного года и последний отчетный период предыдущего календарного года.</u></p> <p>Согласно абзацу второму пункта 6 Порядка составления отчета (далее – Порядок) показатели раздела II «Основные показатели деятельности ломбарда» отчета (включая подраздел 2 «Сведения о денежных средствах, привлеченных ломбардом») формируются независимо от организационно-правовой формы и применяемой ломбардом системы налогообложения и</p>

бухгалтерского учета на основании данных бухгалтерского учета и (или) на основании данных учета займов.

Согласно пункту 18 Порядка сведения в разделе IV «Показатели деятельности ломбарда» должны соответствовать БФО ломбарда.

Таким образом, при выявлении (исправлении) ломбардом ошибок, допущенных в 2023 году в бухгалтерском учете, а также при внесении изменений в БФО за 2023 год ломбарду следует проанализировать показатели отчетов за 2023 год и за каждый отчетный период 2024 года (за первый квартал, первое полугодие, 9 месяцев), представленных в Банк России, на предмет наличия неверных и (или) неактуальных значений показателей.

При проведении анализа показателей отчетов следует также учитывать установленные Указанием № 3927-У требования к сопоставимости показателей между собой (контрольным соотношениям).

При выявлении неверных и (или) неактуальных показателей, отчет за соответствующий период следует пересдать в Банк России.

В соответствии с пунктом 5 Указания № 3927-У в случае необходимости внесения исправлений в отчеты, представленные за несколько отчетных периодов, каждый исправленный отчет направляется в Банк России за каждый отчетный период отдельным электронным документом, к которому прилагается файл, содержащий перечень неверных и (или) неактуальных значений показателей с описанием причин их отражения.

ВЫВОД:

1. **ИСПРАВЛЕНИЯ БАЛАНСЕ ЗА 2023 ПОТРЕБУЮТ ПЕРЕСДАЧИ ОТЧЕТОВ ПО 3927-У ЗА КАЖДЫЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД С ПРИЛОЖЕНИЕМ ФАЙЛА С ПЕРЕЧНЕМ НЕВЕРНЫХ/НЕАКТУАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ОПИСАНИЕМ ПРИЧИН ИХ ОТРАЖЕНИЯ**