

Центральный Банк Российской Федерации

**Директору Департамента регулирования
бухгалтерского учета
Волошиной М.С.**

ул. Неглинная, 12, Москва, 107016

Уважаемая Мария Сергеевна!

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.

1. Правильно ли понимаем, что если ошибка за 2023 год была несущественной, то при отражении операций в 2024 году делаем следующие исправления:

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:

-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» 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»

1.2. Каким образом отразить в ежеквартальном отчете о деятельности ломбарда, проведение данной исправительной проводки?

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"?

2. Просим пояснить каким образом произвести исправления за 2023 год в учете 2024 года, в случае, если ошибка считается существенной. Каким образом отразить данное исправление в отчетности.

**Генеральный директор
ООО «НПП ЮвелирСофт»**

Д.С. Румянцев