



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 28.11.2024 № 17-2-1/581

на № 59/24 от 31.10.2024

О порядке исправления ошибок

Генеральному директору
ООО «НПП ЮвелирСофт»

Д.С. Румянцеву

rumd@uvelirsoft.ru

Уважаемый Дмитрий Сергеевич!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России рассмотрел обращение ООО «НПП ЮвелирСофт» от 31.10.2024 № 59/24 (вх. № 586000 от 31.10.2024) и сообщает следующее.

По вопросам 1.1, 1.3 и 2 обращения.

НФО¹, применяющая Положение Банка России № 612-П², исправляет ошибки в бухгалтерском учете и БФО³ в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 612-П.

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:

¹ Некредитная финансовая организация.

² Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями».

³ Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

в случае если ошибка признается несущественной:

Дебет счета № 11302⁴

Кредит счета № 71507⁵;

в случае если ошибка признается существенной:

Дебет счета № 11302

Кредит счета № 10801⁶ (№ 10901⁷).

При обнаружении несущественных ошибок в утвержденной годовой БФО за 2023 год в соответствии с пунктом 3.20 Положения Банка России № 613-П⁸ 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.

Существенные ошибки, допущенные в 2023 году, выявленные после даты утверждения годовой БФО за 2023 год, подлежат отражению в годовой БФО за 2024 год.

При исправлении существенных ошибок, допущенных в предыдущих отчетных годах, НФО самостоятельно производит пересчет сравнительных данных при составлении БФО.

В соответствии с Порядком составления отчета об изменениях собственного капитала⁹ 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 строке 15 «Изменения вследствие выявленных ошибок» отчета об изменениях собственного капитала.

⁴ Счет № 11302 «Изменения в капитале некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства по прочим операциям (сделкам) с держателями ее (его) долевых инструментов».

⁵ Счет № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».

⁶ Счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

⁷ Счет № 10901 «Непокрытый убыток».

⁸ Положение 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».

⁹ Форма 0420903 «Отчет об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника» (приложение 3 к Положению Банка России № 613-П).

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.

По вопросу 1.2 обращения.

Согласно пункту 5 Указания № 3927-У¹⁰ 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.

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 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.

¹⁰ Указание Банка России от 30.12.2015 № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (далее – Указание № 3927-У).

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.

И.о. директора Департамента
регулирования бухгалтерского учета

В.В. Двойнишников