

Примечание 3. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | <p>Ломбард не обязан: (ЕСЛИ ОБЯЗАН, ТО УКАЗАТЬ ОСНОВАНИЕ)</p> <ul style="list-style-type: none"> - публиковать свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность (указать основание), - проводить аудиторскую проверку по следующим основаниям (УКАЗАТЬ – величина валютно-баланса не превышает...или иное) <p>Годовая бухгалтерская отчетность за отчетный год составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, а именно в соответствии с требованиями МСФО и Положением Банка России № 844-П от 02.10.2024 «О формах раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»</p> <p>Ломбард при отражении в бухгалтерском учете для всех без исключения операций руководствовался и опирался на требования отраслевых стандартов Банка России по ведению бухгалтерского учета, включая следующие нормативные документы о применении которых принял решение и закрепил это решение в своей Учетной политике:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Федерального Закона РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» • Положения Банка России № 612-П от 25.10.2021 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета в некредитными финансовыми организациями» (с учетом всех дополнений и изменений) • Положение Банка России от 1 августа 2022 г. № 803-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения” • Положения Банка России от 22 сентября 2015 г. № 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" • Положения Банка России от 22 марта 2018 г. № 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского |

| | | |
|---|---|---|
| | | <p>учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"</p> <ul style="list-style-type: none"> • Указание Банка России от 2 октября 2024 г. N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" • Указание Банка России от 2 октября 2024 г. № 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" • Указание Банка России от 2 октября 2024 г. № 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" • Положение Банка России от 4 сентября 2015 г. N 489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" <p>Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.</p> <p>Ломбардом составляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный период (2025 год) с 1 января по 31 декабря 2025 года.</p> |
| | Причины реклассификации сравнительных сумм | Данных действий не производилось в 2025 году |
| 3 | Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года) | Данных действий не производилось в 2025 году |
| 4 | Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации | Данных действий не производилось в 2025 году |
| 5 | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок | Данных действий не производилось в 2025 году |

Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

| Номер строки | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений | | |
| 1 | <p>Суждения <u>(помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками)</u>, которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> | <p>Суждения, выработанные руководством ломбарда, отражены в учетной политике ломбарда и соответствуют законодательству Российской Федерации.</p> <p>№ 1. Ломбардом принято решение, что на основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада признается отдельной некредитной финансовой организацией нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.</p> <p>При этом - если по п.п. 1, 2 процентная ставка вне диапазона значений рыночных ставок, то применяется метод ЭСП рассчитанный из рыночных ставок и пересчитывается амортизированная стоимость</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ рыночная ЭСП 10%, выдали/разместили под ЭСП 12% - то признаем у себя расход ➤ рыночная ЭСП 12%, выдали/разместили под ЭСП 10% - то признаем у себя доход <p>С учетом вышесказанного, это влияет на остатки по БС 71501/71502/48607/48608.</p> <p>№ 2. Тот же подход ломбард применил и для привлеченных займов. Это влияет на остатки по БС 71506/71507/42320/42321 (при привлечении займов от физлиц учредителей).</p> <p>№ 3. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами В5 - В8 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>А именно, В5 Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> • арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ; и • базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними. • В6 Аренда базового актива не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если характер актива таков, что когда актив является новым, он, как правило, не имеет низкой стоимости. Например, аренда автомобилей не будет удовлетворять критериям классификации в качестве аренды активов с низкой стоимостью, поскольку новый автомобиль, как правило, не будет иметь низкой стоимости. |

| | | |
|---|--|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • В7 Если арендатор предоставляет актив в субаренду или, как ожидается, предоставит актив в субаренду, главный договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью. • В8 Примерами базовых активов с низкой стоимостью могут быть планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны <p>Руководством ломбарда принято решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1-2.11 Положения № 635-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается арендатором.</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>С учетом вышесказанного, принятое решение влияет на остатки по БС 60804/60805/60807//60806/71802.</p> <p>№ 4 Ломбардом определены суждения по определению признаков обесценения для финансовых активов, займов. Методики утверждены в Учетной политике. Применение данных методик влияет на остатки по учету резервов на обесценение и остатки по расходным счетам при их формировании/восстановлении.</p> <p>МОЖНО ОТРАЗИТЬ ЕЩЕ ОДНО СУЖДЕНИЕ – ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ НЕ СОЗДАВАТЬ РЕЗЕРВ ПО ОТПУСКАМ НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ. Принятое решение влияет на остатки по отложенным налоговым обязательствам и активам.</p> |
| 2 | <p>Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние</p> | <p>Оценки и допущения на признанные активы и обязательства оказывают существенное влияние на показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовом результате.</p> <p>№ 1 - Если Ломбардом принято решение, что на основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада признается отдельной некредитной финансовой организацией нерыночной, и если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. С учетом вышесказанного, это влияет на остатки по БС 71501/71502/48607/48608.</p> <p>№ 2 – по привлеченным займам, применяемые суждения и допущения влияют на остатки по счетам учета 42320/42321 и суммы расходов по отражению корректировок по амортизированной стоимости, остатки по счетам расходов/доходов по корректировке/восстановлению амортизированной стоимости (счета 71507/71508).</p> <p>№ 3 - Если базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами В5 - В8 МСФО (IFRS) 16. А именно. В5 Базовый актив может иметь низкую стоимость только в том случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> • арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ; и • базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними. • В6 Аренда базового актива не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью, если характер актива таков, что когда актив является новым, он, как правило, не имеет низкой стоимости. Например, аренда автомобилей не будет удовлетворять критериям классификации в качестве аренды активов с низкой стоимостью, поскольку новый автомобиль, как правило, не будет иметь низкой стоимости. |

| | | |
|---|--|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • В7 Если арендатор предоставляет актив в субаренду или, как ожидается, предоставит актив в субаренду, главный договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью. • В8 Примерами базовых активов с низкой стоимостью могут быть планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны <p>Руководством ломбарда принято решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1-2.11 Положения № 635-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается арендатором.</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>С учетом вышесказанного, принятое решение влияет на остатки по БС 60804/60805/60807//60806/71802</p> <p>№ 4 Ломбардом определены суждения по определению признаков обесценения для финансовых активов, займов. Методики утверждены в Учетной политике. Применение данных методик влияет на остатки по учету резервов на обесценение (БС 48610) и остатки по расходным счетам при их формировании/восстановлении (БС 71202/71201).</p> |
| 3 | Подходы к оценке финансовых инструментов | <p>При первоначальном признании финансовый актив и финансовое обязательство оценивается по цене сделки (включая затраты по сделке), далее финансовый актив и финансовое обязательство классифицируется.</p> <p>К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, ломбардом относятся договоры займа.</p> <p>На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа признается ломбардом нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.</p> <p>В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа применяется ЭСП, рассчитанная исходя из рыночных процентных ставок (далее - рыночная ЭСП), и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.</p> <p>По займу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ставки по договору займа, или признается доход, если рыночная ставка ниже ставки по договору займа.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа при первоначальном признании и выданной (размещенной) по указанному договору суммой отражается в бухгалтерском учете, в случае если справедливая стоимость выданного (размещенного) займа или депозита при первоначальном признании отличается от выданной (размещенной) суммы.</p> <p>Резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ломбардом отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП.</p> <p>К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, ломбардом относятся договоры займа, привлеченные от учредителя – физического лица (<u>ЕСЛИ ЕСТЬ ДРУГИЕ ТО УКАЖИТЕ</u>).</p> <p>На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается ломбардом нерыночной, если</p> |

| | | |
|--|---|---|
| | | она выходит за диапазон значений рыночных процентных ставок. В этом случае при отражении финансового обязательства в бухгалтерском учете к финансовому обязательству применяется рыночная ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше (ниже) рыночной, ломбардом признается доход, если рыночная ставка выше процентной ставки по финансовому обязательству, или расход, если рыночная ставка ниже процентной ставки по финансовому обязательству. |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Таких активов и обязательств у ломбарда нет |
| 5 | Допущение о непрерывности деятельности организации | <p>Руководством ломбарда была проведена специальная оценка способности субъекта продолжать свою непрерывную деятельность, в ходе которой не были выявлены индикаторы, приводящие ломбард к способности не осуществлять деятельность непрерывно:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отрицательная величина чистых активов или превышение уставного капитала над чистыми активами. • высокая доля просроченных займов при отсутствии реалистичных перспектив погашения или продления; • переход с пост оплаты в расчётах с поставщиками на предоплату или оплату при получении ценностей; • потеря ключевого управленческого персонала в отсутствие возможности соответствующей замены; • потеря основного рынка сбыта, ключевых клиентов или поставщиков; • судебные процессы в качестве ответчика, если есть вероятность получить обязательство, которое компания не сможет погасить. • трудовые конфликты • и другие <p>Ломбард будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или значительного сокращения своей деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.</p> |
| 6 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | <p>Ломбард не имеет финансовых активов/финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте.</p> <p>Ломбард не имеет иных финансовых инструментов, по которым возможен пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля (долговых ценных бумаг и тп)</p> |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | | |
| 7 | Описание изменений учетной политики, их причин и характера | В 2025 изменений в УП не производилось после ее утверждения на 2025 |

| | | |
|--|--|---|
| 8 | <p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p> | <p>В УП на 2026 ломбард внесены изменения в связи с выходом с 01.01.2026 новых нормативных документов Банка Росси, регулирующих отражение в бухгалтерском учете операций и формирования отчетности. Иных изменений ломбард не производил. Данные изменения не окажут влияние на порядок и достоверность годовой отчетности.</p> |
| <p>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> | | |
| 9 | <p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p> | <p>Бухгалтерский учет совершаемых операций ломбарда ведется в валюте Российской Федерации.</p> <p>Бухгалтерский учет денежных средств ломбарда ведется на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - балансовом счете первого порядка 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), которых указана в иностранной валюте» включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения, принадлежащих ломбарду наличных денежных средств в рублях - балансовом счете первого порядка 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах» включает счета второго порядка, предназначенные для учета денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях - на балансовом счете первого порядка 206 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах», включает счета второго порядка, предназначенные для учет депозитов, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах <p>Компоненты денежных средств (денежные средства в кассе и на расчетных счетах) оцениваем по недисконтированной стоимости. Размещенные депозиты - по амортизированной стоимости.</p> <p>Компоненты денежных средств и их эквивалентов отражали в таблице 5.2 примечания 5, что там отражали, то про это тут и описываем</p> |
| 10 | <p>Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p> | <p>Депозиты при первоначальном признании оценивается по цене сделки (включая затраты по сделке). В дальнейшем их классифицирует как финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости с последующей проверкой на обесценение. По остаткам на расчетных счетах, депозитам признаком обесценения является введение процедуры ликвидации, отзыв лицензии кредитной организации.</p> <p>ЕСЛИ ДЕПОЗИТОВ НЕ РАЗМЕЩАЛИ- УБИРАЕМ ТЕКСТ ПРО ДЕПОЗИТЫ</p> |
| 11 | <p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</p> | <p>У ломбарда нет подобных фактов - вся оценка производится по амортизированной стоимости.</p> |

| | | |
|----|--|--|
| | через прибыль или убыток | |
| 12 | <p>Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p> | <p>При первоначальном признании финансовый актив оценивается по цене сделки (включая затраты по сделке), далее финансовый актив классифицируется.</p> <p>К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, ломбардом относятся договоры займа.</p> <p>На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа признается ломбардом нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.</p> <p>В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа применяется ЭСП, рассчитанная исходя из рыночных процентных ставок (далее - рыночная ЭСП), и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.</p> <p>По займу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ставки по договору займа, или признается доход, если рыночная ставка ниже ставки по договору займа.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа при первоначальном признании и выданной (размещенной) по указанному договору суммой отражается в бухгалтерском учете, в случае если справедливая стоимость выданного (размещенного) займа или депозита при первоначальном признании отличается от выданной (размещенной) суммы.</p> <p>Резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ломбард отражает на счетах бухгалтерского учета в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП (оценка резерва под обесценение производится ежемесячно).</p> <p>В бухгалтерском учете операции по выдаче (размещению) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада отражаются ломбардом на основании первичных учетных документов, документов, подтверждающих передачу ломбардом денежных средств со своего банковского счета или из кассы, либо при выполнении условий, определяющих порядок предоставления займа или внесения на счет по депозиту.</p> <p>Операции по возврату займа, депозита отражаются ломбардом в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих поступление денежных средств на банковский счет ломбарда или в кассу, либо при выполнении условий, определяющих порядок возврата займа, депозита.</p> <p>При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада ломбардом в бухгалтерском учете отражаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) по указанным договорам.</p> <p>Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.</p> <p>После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации,</p> |

| | | |
|----|--|---|
| | | <p>погашения) или списания займа или банковского вклада ломбардом осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП, бухгалтерскими записями в соответствии с <u>подпунктами 4.35.1 и 4.35.2</u> пункта Положения 612-П.</p> <p style="text-align: center;">ОБРАЩАЮ ВНИМАНИЕ – тут пока 612-П- тк отчетность за 2025</p> |
| 13 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | У ломбарда нет подобных фактов - вся оценка производится по амортизированной стоимости |
| 14 | Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | <p>При первоначальном признании финансовое обязательство оценивается по цене сделки (включая затраты по сделке), далее финансовое обязательство классифицируются. В дальнейшем происходит корректировка стоимости обязательства при погашении обязательств/погашении активов и тп.</p> <p>На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается ломбардом нерыночной, если она выходит за диапазон значений рыночных процентных ставок. В этом случае при отражении финансового обязательства в бухгалтерском учете организацией к финансовому обязательству применяется рыночная ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.</p> <p>По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше (ниже) рыночной, ломбардом признается доход, если рыночная ставка выше процентной ставки по финансовому обязательству, или расход, если рыночная ставка ниже процентной ставки по финансовому обязательству.</p> <p>Отражение в бухгалтерском учете погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов осуществляется на дату передачи ломбардом денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо на дату возврата имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.</p> <p>Процентными расходами признаются расходы ломбарда, начисленные в виде процента по финансовым обязательствам.</p> <p>Не позднее последнего дня месяца, на даты уплаты процентов по финансовым обязательствам, установленные договором, а также на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансовых обязательств в бухгалтерском учете ломбарда отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам, начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.</p> <p>Отражение амортизированной стоимости (изменений амортизированной стоимости) финансовых обязательств осуществляется ломбардом ежемесячно на последний календарный день каждого месяца, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.</p> <p>В случае если изменение условий договора займа считается ломбардом как погашение имеющегося финансового обязательства по</p> |

| | | |
|---|--|--|
| | | договору займа признание нового финансового обязательства, для отражения в бухгалтерском учете указанной операции используется вспомогательный балансовый счет N <u>61603</u> "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств". |
| 15 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия | Таких фактов нет |
| Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | |
| 16 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | <p>У ломбарда нет инвестиционного имущества (В СЛУЧАЕ ЕСЛИ ЕГО НЕТ)</p> <p>ЕСЛИ ИИ ЕСТЬ - Модель учета после первоначального признания инвестиционного имущества - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (по справедливой стоимости не выбирали)</p> |
| 17 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | <p>Нет инвестиционного имущества</p> <p>Если ИИ есть - объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем (предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);</p> <ul style="list-style-type: none"> • стоимость объекта может быть надежно определена. • продажа в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, организацией не планируется <p>Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, организация учитывает указанные части объекта по отдельности (инвестиционное имущество и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.</p> <p>Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если лишь незначительная его часть (до 40% от занимаемой площади)* предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и</p> |

| | | |
|---|---|---|
| | | <p>требованиями.</p> <p>В таком случае для классификации объекта организация применяет профессиональное суждение. Форма профсуждения утверждается отдельным Приказом.</p> <p>Критерий существенности (значительности объема) для признания объекта инвестиционным имуществом: 60 и более % от общей занимаемой площади*.</p> <p>*- ломбард вправе установить иной показатель!</p> |
| 18 | <p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки</p> | <p>Нет инвестиционного имущества</p> <p>Если есть ИИ - Организацией выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (по справедливой стоимости не выбрали)</p> |
| <p>Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств</p> | | |
| 19 | <p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p> | <p>Основное средство, это объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>С 01.01.2022 по вновь приобретаемым основным средствам установлен лимит – от 100 000 рублей с учетом НДС. (в связи с применением ст 145 НК НДС включается в стоимость ОС). ЕСЛИ У ЛОМBARДА НЕТ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ НДС, ТО ПИШЕМ, ЧТО СТОИМОСТЬ ОС 100,0 ТЫС РУБ БЕЗ НДС.</p> <p>Ломбардом разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике.</p> <p>К однородным группам основных средств относятся.</p> <ul style="list-style-type: none"> - земельные участки, - здания, - автотранспортные средства, - мебель, - оборудование, |

| | | |
|----|--|--|
| | | <p>- вычислительная техника.</p> <p>Ломбардом объединяются в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными.</p> <p>Настоящие требования применяются к агрегированной стоимости, объединенных в один объект учета предметов.</p> <p>Под агрегированной стоимостью объекта основных средств понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей, объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.</p> <p>Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.</p> |
| 20 | Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Ломбард выбрал ко всем ОС модель учета по первоначальной стоимости с учетом накопленной амортизации и проверки на обесценение. |
| 21 | Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения | <p>Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.</p> <p>Амортизация начисляется линейным способом.</p> <p>Начало амортизации актива: актив доступен для использования.</p> <p>Признание амортизационных отчислений: в составе расходов отчетного периода.</p> <p>Дт 71802 (символ ОФР 55301 «Амортизация по основным средствам») – Кт 60414</p> <p>Прекращение начисления амортизации осуществляется начиная с наиболее ранней из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дата перевода данного ОС в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости; • дата прекращения его признания; • дата полного начисления амортизации по объекту. <p>Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую отдельная некредитная финансовая организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p> <p>В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств не учитывается</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>отдельной некредитной финансовой организацией при расчете амортизируемой величины объекта.</p> <p>Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств считается несущественной если ее размер составляет до 15% от первоначальной стоимости ОС.</p> <p>ЛОМБАРД ВПРАВЕ УСТАНОВИТЬ ДРУГОЙ РАЗМЕР КРИТЕРИЯ (то есть не 15%, а ниже или выше)</p> |
| 22 | <p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p> | <p>Под сроком полезного использования в целях выполнения требований Положения № 492-П понимается период времени, в течение которого объект будет в наличии для использования отдельной некредитной финансовой организацией с целью получения экономических выгод.</p> <p>При определении срок полезной службы актива учитываются следующие факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • ограничений использования объекта; • морального износа объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи объекта; • количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые отдельная некредитная финансовая организация ожидает получить от использования основного средства. <p>Срок полезной службы основных средств определяется оценочным путем на основе опыта работы с аналогичными активами и иными объективными факторами.</p> <p>Срок полезного использования ломбард периодически вправе пересматривать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>в сторону увеличения</u>, если производятся затраты, улучшающие состояние основного средства сверх первоначально установленных нормативов или становится более эффективной политика компании в области ремонта и обслуживания; • <u>в сторону сокращения</u>, в случае неблагоприятных изменений технологии или в ситуации на рынке. <p>Срок полезного использования для применения в бухгалтерском учете равен сроку, устанавливаемому в целях признания налоговых расходов в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы» (справочник ОКОФ ОК 013-2014 (СНС 2008), утвержденный приказом Росстандарта от 12.12.2014 № 2018-ст).</p> |
| <p>Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</p> | | |
| 23 | <p>Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p> | <p>Нематериальный актив - объект, <u>одновременно</u> удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ломбардом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; |

- ломбард имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

Право ломбарда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НФО имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта НМА, исходя из критериев существенности – 100 000 рублей и более, включая НДС. **(для ломбардом у которых есть освобождение по НДС).**

- **Для ломбардов, не имеющих освобождение – минимальный объект учета НМА - 100,0 тыс руб без НДС,**

Группы однородных нематериальных активов - компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права и другие.
Распределение по группам осуществляется на основании характеристики по применению/назначения объекта

Идентифицируемость

Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости, если он:

- является отделимым, т.е. актив может быть выделен и отделен из единого объекта в самостоятельную единицу и продан, лицензирован, передан, сдан в аренду или обменян в индивидуальном порядке, либо вместе с соответствующим договором;
- возникает в результате договорных или иных юридических прав на него, не зависимо от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от других прав и обязанностей.

Контроль

Контроль определяется возможностью:

- получения будущих экономических выгод от использования актива;
- ограничения доступа других лиц к получению этих выгод.

Не выполняется условие «контроль», следовательно, не могут быть признаны в качестве НМА:

- активы, возникающие в результате владения определенными знаниями, профессиональными навыками (полученными в результате работы или обучения и т.п.)
- занимаемая доля или ниша рынка;
- отношения с клиентами и поставщиками;

| | | |
|----|---|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • перечень постоянных клиентов (за исключением случаев, когда клиенты связаны юридическими обязательствами). |
| 24 | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | <p>После первоначального признания нематериальные активы оцениваются организацией по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Самостоятельно созданных НМА в 2025 не было</p> |
| 25 | Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | По объектам нематериальных активов выбрана модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). |
| 26 | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | У ломбарда нет объектов НМА с неопределенным сроком полезного использования. |
| 27 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения | <p>Стоимость нематериальных активов погашается организацией посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования нематериальных активов.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства организации) исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав организации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды; • количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые организация ожидает получить от использования нематериального актива. <p>Срок полезного использования нематериального актива не должен превышать срок деятельности организации.</p> <p>Нематериальные активы, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со</p> |

| | | |
|----|---|--|
| | | сроком полезного использования 10 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива анализируется на предмет необходимости пересмотра организацией в конце каждого отчетного года. |
| 28 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Собственными силами НМА не создавалось |

Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды

| | | |
|----|---|--|
| 29 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды | <p>В момент заключения договора аренды арендатор-ломбард признает право пользования активом и соответствующее обязательство в отчете о финансовом положении в сумме дисконтированных будущих платежей по договору аренды.</p> <p>На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.</p> <p>Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки. При расчете амортизированной стоимости исходим из того, что у нас есть наблюдаемые рыночные значения ставок. Арендатор отражает на счетах бухгалтерского учета активы в форме права пользования, относящиеся к группе основных средств, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания с применением моделей учета, предусмотренных <u>пунктами 29, 34 и 35 МСФО (IFRS) 16.</u></p> <p>При применении к активам в форме права пользования модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения арендатор отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку на сумму переоценки обязательства по договору аренды, предусмотренную пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>Начисление амортизации по активу в форме права пользования арендатор отражает на счетах бухгалтерского учета в течение периода амортизации, устанавливаемого арендатором с соблюдением требований пункта 32 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа.</p> <p>С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.</p> <p>ЕСЛИ ЛОМБАРД не АРЕНДОДАТЕЛЬ, ТО УБИРАЕМ ТЕКСТ НИЖЕ (ВЫДЕЛЕН ЖЕЛТЫМ)</p> <p>Договор аренды ломбардом - арендодателем (далее - арендодатели) классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды. Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>Классификация договора аренды здания и земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в</p> |
|----|---|--|

соответствии с пунктами B55 - B57 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду.

Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.

Процентный доход по договору аренды признается арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа.

Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды определяются арендодателем в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется арендодателем-ломбардом в соответствии с главой 7 Положения № 635-П.

В случае досрочного расторжения договора финансовой аренды и последующей сдачи возвращенного базового актива в аренду бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с пунктами 4.2-4.5 Положения № 635-П.

Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются арендодателем в составе текущих расходов.

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным арендодателем для аналогичных активов в учетной политике.

Базовый актив, являющийся предметом аренды, проверяется на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с МСФО (IAS) 36.

30

Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и

Арендатором-ломбардом использовалось право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с учетом следующего:
- Краткосрочные договоры аренды, которые заключались на короткие сроки (не более года) в связи с планированием не долгосрочного периода работы подразделений

| | | |
|---|---|--|
| | обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется | <ul style="list-style-type: none"> - Низким размером арендной оплаты - Аренда, по которой базовый актив имеет низкую стоимость |
| 31 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды | Ломбард в 2025 году не осуществлял выкуп предмета аренды (в 2025 году не заключались договора аренды с подобными условиями) |
| 32 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды | <p>Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки. При расчете амортизированной стоимости исходим из того, что у нас есть наблюдаемые рыночные значения ставок (данные с сайта ЦБ Средневзвешенные ставки по привлеченным займам)</p> <p>При определении того, является ли процентная ставка по договору аренды ставкой, соответствующей рыночным условиям, ломбард также руководствуются МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Ломбард использует информацию с официального сайта Банка России о базовом уровне доходности вкладов в случае, если на основе указанной информации может рассчитать рыночную ставку в отношении привлеченных денежных средств (чтобы определить величину первоначальной оценки обязательств по договору аренды)</p> <p>В качестве эффективной ставки процента (далее — ЭСП), соответствующей рыночным условиям, следует применять ставку дисконтирования, удовлетворяющую определению эффективной процентной ставки в Приложении А к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — МСФО (IFRS) 9), рассчитанную ломбардом, исходя из понимания рыночных условий, соответствующих конкретному договору.</p> |
| 33 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей | <p>Часть платежей за коммунальные услуги, осуществляемых арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течение срока аренды, которая варьируется в соответствии с изменениями фактов и обстоятельств, возникших после даты начала аренды, кроме течения времени.</p> <p>Размер переменных арендных платежей зависит от объема услуг ресурсоснабжающих организаций, приходящихся на долю арендатора.</p> <p>Сумма переменной части арендной платы определяется в договоре и предусматривается как величина расчетная, определяемая, например, путем:</p> <ul style="list-style-type: none"> • суммирования данных по документам ресурсоснабжающих организаций, выставленных за соответствующий месяц по конкретному объекту аренды — такой вариант возможен в тех случаях, когда на объекте ведется однозначный (по счетчикам, с привязкой к определенным телефонным номерам) учет расходов ресурсов; • расчета величины ресурсов, приходящихся на единицу площади арендуемого помещения (или единицу другого показателя), и, соответственно, их стоимости — такой вариант окажется приемлемым, если счетчик отражает показания ресурсов по нескольким помещениям, занимаемым разными арендаторами, или телефонным номером пользуются несколько арендаторов (либо и арендатор, и арендодатель). |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета | | |

| | | |
|----|--|---|
| 34 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | Отражаем - нет таких активов и не было операций в 2025 |
| 35 | Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд | <p>В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности некредитной финансовой организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества, и другие активы, соответствующие критериям признания, определенным в пунктах 6 и 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IAS) 2 "Запасы"), если они не учитываются в соответствии с главами 7 или 8 Положения № 492-П; • товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. <p>Организация пока не приняла решение применять настоящий Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены. На расходы попадают через сч.610.</p> <p>ЕСЛИ ПРИНЯТ ИНОЙ ПОРЯДОК учета ДЛЯ ЗАПАСОВ ДЛЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА, то УКАЗЫВАЕМ</p> <p>Запасы признаются на дату перехода к ломбарду экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением ломбардом права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, <u>за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.</u> <u>(если у вас иной порядок, то отражаем)</u></p> <p>При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.</p> <p>Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается справедливая стоимость полученных запасов.</p> <p>Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета ломбард оценивает запасы по чистой возможной цене продажи на конец каждого отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года ломбардом определена в учетной политике – раз в год, по окончании. <u>(если у вас иной порядок, то отражаем)</u></p> |

| | | |
|----|---|--|
| | | <p>Запасы оцениваются ломбардом по стоимости каждой единицы. При этом случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, ломбард вправе осуществлять их оценку одним из следующих способов, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества":</p> <p>В 2025 году ломбардом применялся по всем видам запасов способ оценки, закрепленный в учетной политике – ФИФО. ("первым поступил - первым выбыл").</p> |
| 36 | <p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий</p> | <p>Вознаграждения работникам ломбард отражает в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года N 489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" (зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2015 года, регистрационный N 39499, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 ноября 2016 года N 4223-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный N 44850), от 6 июня 2023 года N 6437-У (зарегистрировано Минюстом России 7 июля 2023 года, регистрационный N 74167).</p> <p>Отражение в балансе обязательств по выплате осуществляется ломбардом в последний рабочий день месяца, по которому будут производиться выплаты в следующем месяце в сроки согласно датам выплаты ЗП/либо выходные пособия. Отражение обязательств одновременно с налогами по страховым взносам.</p> <p>Учет обязательств по выплатам на счетах 60305/60306.</p> <p>Учет обязательств по страховым взносам ведется на счетах 60335/60336.</p> <p>Отражение этих выплат на счете 60305 (если обязательства по сроку до 12 мес – не дисконтируем); на счете 60349 – если по истечению 12 мес – дисконтируются.</p> <p>Аналитический учет по счетам 60305/60306</p> <p>По кредиту счета № 60305 отражаются: суммы вознаграждений работникам, начисленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами организации, трудовыми и (или) коллективными договорами, а также со сложившейся практикой деятельности организации по выплате вознаграждений работникам</p> <p>По дебету счета № 60306 отражаются: суммы авансов, выплаченных в счет отдельных трудовых либо иных договоров в корреспонденции со счетами по учету кассы, с расчетными счетами.</p> <p>Аналитический учет по счетам 60335/60336. Назначение счетов – учет расчетов по страховым взносам. Счет № 60335 пассивный, счет № 60336 активный.</p> |
| 37 | <p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p> | <p>Резервы - оценочные обязательства – это существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.</p> <p>В бухгалтерском учете ломбардом резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ у организации есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; ▪ представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды |

(вероятен отток денежных средств);

- и возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Ключевой момент, большая необходимость прошлых событий, приводящих к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием.

Обязывающее событие – если у ломбарда отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием.

Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:

- когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом (юридическое обязательство);
- когда ломбард создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности (вменное обязательство).

Оценка вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства:

- выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, т.е. вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. **На практике высокая вероятность оценивается значением 50%.**

Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую ломбардом было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.

При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, ломбард учитывает следующие особенности:

- ❖ определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их в стандартах экономического субъекта;
- ❖ формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат производятся на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS) 37;
- ❖ если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности.

Компания при оценке резерва должна:

- принимать в расчет риски и неопределенности, присущие данному обязательству (*однако неопределенность не оправдывает создания чрезмерного резерва или преднамеренного завышения обязательства*);
- использовать для оценки резерва дисконтированную стоимость ожидаемых затрат с использованием доналоговой ставки (*когда влияние временной стоимости денег существенно*);

| | | |
|----|---|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • принимать в расчет будущие события (<i>такие как изменения в законах и технологические изменения</i>) в случае, если имеется достаточное объективное свидетельство того, что они произойдут; • не принимать в расчет прибыль от ожидаемого выбытия активов и налоговые последствия; • придерживаться концепции осмотрительности. <p>Характер события (или событий), к которому привязан резерв, влияет на подход к оценке создаваемого резерва.</p> <p>В 2025 году подобных обязательств не было.</p> |
| 38 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | <p>Кредиторская задолженность признается как финансовое обязательство (не относится к долговым финансовым обязательствам), то есть если долг возник в денежном выражении (задолженность по оплате услуг, за ТМЦ, аренда, платежи в бюджет и тп).</p> <p>В 2025 году у ломбарда не возникала кредиторская задолженность.</p> |
| 39 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | <p>В Плана счетов ломбарда выделены счета для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.</p> <p>Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществлялся в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ломбарда и Указанием № 6890-У.</p> <p>Временные разницы определялись ломбардом как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, с учетом ведения аналитического учета, определенного ломбардом, и налоговой стоимостью активов или обязательств. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли результатов операций или событий.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежали дисконтированию.</p> <p>Изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов является причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.</p> <p>Ломбард признавал отложенные налоговые активы в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения ломбардом налогооблагаемой прибыли в будущих кварталах с периодичностью и в сроки, определенные Указанием № 6890-У, за исключением случаев, указанных в пункте 15 МСФО (IAS) 12.</p> <p>При прекращении признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах добавочного капитала и подлежит направлению на счет нераспределенной прибыли, остаток на счете добавочного капитала корректируется (увеличивается) на остаток или часть остатка на счете увеличения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся (относящегося) к выбывающему активу.</p> |
| 40 | Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств | <p>Уставный капитал формируется только за счет денежных поступлений, в размере определенным уставом в соответствии с законом об обществах с ограниченной ответственностью № 14-ФЗ. На дату формирования годовой отчетности сформирован и оплачен полностью.</p> <p>Для АО - делаем ссылку на 208-ФЗ</p> |

| | | |
|----|---|---|
| 41 | Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу | В 2025 году и ранее у ломбарда не было операций по выкупу доле (акций) обществом. ВЫБИРАЕМ – доли или акции – не нужно убирать. |
| 42 | Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда) | Ломбард не принимал решение о создании резервного фонда. Если решение принято (и для АО) – указываем размер по уставу и сколько сформирован. |
| 43 | Порядок отражения дивидендов | Выплат дивидендов и аналогичных выплат в 2025 не производилось. (ЕСЛИ ВЫПЛАТЫ БЫЛИ – РАСПИСЫВАЕМ) При выплате дивидендов, отражение в бухгалтерском учете будет осуществляться в соответствии с требованиями Банка России и по счетам учета, определенным Планом счетов Положения № 803-П, то есть по кредиту счета N 60320 "Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками" будут отражаться суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом по учету дивидендов (распределенной между участниками части прибыли). |
| 44 | Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета | Не было |