|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Приложение номер** | **Наименование** | **Пояснения** | **Выдержка из УП** |
| 1 |  | Общая часть | 1. Стр 1, 2 – внесены изменения в списке нормативных документов, которыми руководствуется ломбард с 01.01.2026 (добавлены 873-П, вместо 612-П, добавлены 7206-У, 7118-У, 7025-У и др.) 2. Стр 1 – указано – учетная политика на 2026. Дата приказа утверждения УП от 2025 3. Стр 2 – п. 1.3, п. 1.5 – год 2026 4. Стр 5-6 – добавлен порядок исправления ошибок в ходе контрольных мероприятий, проводимых Банком России в соответствии со статьей 76.5 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (п. 14 7205-У) | 1.3. Установить компьютерную технологию учетной информации, организовав ведение бухгалтерского учета в 2026 г. и в дальнейшем с использованием программного обеспечения ООО НПП «Ювелирсофт».  1.5. В 2026 г. применять унифицированные формы первичной документации, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Проверять используемые документы на соответствие требованиям, указанным в Федеральном Законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативных документов Банка России. При необходимости приводить первичные документы в соответствие с Законом № 402-ФЗ. Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:   * В бухгалтерском учете устранение (прекращение) последствий действий по совершению сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий, проводимых Банком России в соответствии со статьей 76.5 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - контрольные мероприятия), отражается в следующем порядке: * Устранение (прекращение) последствий действий по совершению сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий, должно осуществляться корректирующими бухгалтерскими записями по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных (переданных) в ходе проведения контрольных мероприятий, а также бухгалтерскими записями, сторнирующими признанный финансовый результат (далее при совместном упоминании - корректирующие записи). * Корректирующие записи при устранении (прекращении) последствий действий по совершению сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий, не являются бухгалтерскими записями по исправлению ошибок на счетах бухгалтерского учета. * В лицевых счетах, по которым осуществляются корректирующие записи, проставляется отметка "КМ". * В первичных учетных документах, которыми оформляются корректирующие записи при устранении (прекращении) последствий действий по совершению сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий, также проставляется отметка "КМ" и указываются реквизиты акта о проведении контрольного мероприятия (номер и дата). * При формировании корректирующих записей в отношении осуществленных в ходе контрольных мероприятий действий по совершению сделок по покупке и (или) продаже иностранной валюты, памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, слитков драгоценных металлов следует исходить из официального курса иностранной валюты (учетной цены на драгоценные металлы), по которому (которой) совершались сделки." |
| 2 | 1 | Бухгалтерский учет материалов | 1. Приложение переработано с учетом Положения 872-П (глава 6) 2. Обратите пожалуйста внимание на текст выделенный желтым цветом (п.п. 3, 7) – здесь необходимо закрепить критерии в разработанной ломбардом УП и соот-но откорректировать проводки в таблице 1 к приложению № 1 Учетной политики (это связано с принципом отражения НДС и будущих расходов по демонтажу, утилизации запасов и восстановлению окружающей среды) 3. Обратите внимание на пункт 2 Приложения № 1 УП на 2026.   В Положении 872-П и в пункте 2 Приложения № 1 Учетной политики не отражен лимит по стоимости, что считается материалом (по БС 61009). Есть только отсылка на п. 7 ФСБУ 5/2019 (Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов ломбард классифицирует их по видам в соответствии с [пунктом 7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=358072#l156) ФСБУ 5/2019)  В подпункте б) пункта 7 ФСБУ указана фраза «за исключением случаев, когда указанные объекты считаются для целей бухгалтерского учета основными средствами».  **Это означает, что в Приложении УП по основным средствам должен быть указано, что считается ОС и лимит их стоимости.**  В Приложении № 1 Учетной политики при описании характеристики счета 61009 введена фраза из ФСБУ «**за исключением случаев, когда указанные объекты считаются для целей бухгалтерского учета основными средствами**».  Выдержка из п. 7 ФСБУ 5/2019  Запасами, в частности, являются:   * а) сырье, материалы, топливо, запасные части, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты, предназначенные для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг; * б) инструменты, инвентарь, специальная одежда, специальная оснастка (специальные приспособления, специальные инструменты, специальное оборудование), тара и другие аналогичные объекты, используемые при производстве продукции, продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, **за исключением случаев, когда указанные объекты считаются для целей бухгалтерского учета основными средствами**; * в)готовая продукция (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством), предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности организации; * г)товары, приобретенные у других лиц и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности организации; * д)готовая продукция, товары, переданные другим лицам в связи с продажей до момента признания выручки от их продажи; * е)затраты, понесенные на производство продукции, не прошедшей всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, изделия неукомплектованные, не прошедшие испытания и техническую приемку, а также затраты, понесенные на выполнение работ, оказание услуг другим лицам до момента признания выручки от их продажи (далее вместе - незавершенное производство). Организация может вести обособленный учет полуфабрикатов собственного производства в порядке, установленном для учета готовой продукции; * ж)объекты недвижимого имущества, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации; * з)объекты интеллектуальной собственности, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации. | 3.Ломбард отражает приобретенные запасы в соответствии с пунктами [10](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=358072#l159) и [11](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=358072#l161) ФСБУ 5/2019 на дату их признания по фактической себестоимости:   * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.3.1 и 1.3.2 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики, в случае если НДС и иные возмещаемые суммы налогов не включаются в стоимость запасов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах; * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.3.1, 1.3.3 и 1.3.4 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики, в случае если НДС включается в стоимость запасов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.   7.Ломбард отражает будущие затраты по демонтажу, утилизации запасов и восстановлению окружающей среды:   * включенные в фактическую себестоимость запасов в качестве оценочного обязательства, типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.6.1 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики; * в составе расходов в отчетном периоде, в котором они понесены, типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.6.2 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению Учетной политики (в отношении затрат, не являющихся существенными, при утверждении указанного решения в учетной политике). Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", 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, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года N 125н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года N 51396, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2018 года N 220н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 ноября 2018 N 52703, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 августа 2019 года N 119н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)" в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 октября 2019 года N 56149, и утверждаются некредитной финансовой организацией в учетной политике. (**УСТАНОВИТЬ КРИТЕРИЙ если выбран этот вариант**)   2.Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов ломбард классифицирует их по видам в соответствии с [пунктом 7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=358072#l156) ФСБУ 5/2019. |
| 3 | 2 | Учет расчетов с подрядчиками/контрагентами за оказанные услуги/выполненные работы/приобретенные материалы (по хозяйственной деятельности ломбарда), учет НДС | **ВОПРОС о** порядке оценки дебиторской задолженности и методика проверки на обесценение и его отражение в бухгалтерском учете, тк в новом документе (873-П) не указывается про это.  На настоящий момент Приложение УП по данному вопросу оставлено в прежнем содержании. Составлены и отправлены вопросы в ЦБ для прояснения. При получении ответов, будет рассылка пояснений и приложение УП при необходимости будет доработано. |  |
| 4 | 3 | Привлеченные займы/выпущенные векселя и облигации  (в приложении описание и по выпущенным векселям и облигациям – ЕСЛИ У ВАС НЕТ ТАКИХ ОПЕРАЦИЙ, то убираем из данного приложения ) | Приложение переработано с учетом 873-П   1. в п. 1.7 необходимо определиться и если привлеченных займов нет кроме как с ФЛ, то счета, выделенные красным шрифтом убрать. 2. П. 2.6, п. 2.7 – необходимо определиться с выбором отражения затрат по сделке. Лучше остановиться на выборе п. 2.8 и соот-но это будет вариантом отражения п. 2.6 и п. 2.7 (то что текст черным шрифтом). После выбора варианта по п. 2.8 текст красным в п. 2.6 и п. 2.7 надо убрать.   И убрать п. 2.10 и п. 2.11.   1. Просьба обратить на пункты 2.9-2.11 данного Приложения – про капитализацию затрат по сделке. Этот пункт перекликается с п. 2.6 и п. 2.7 2. В приложении **не описаны операции по** долговым и долевым ценным бумагам | 1.7. Отдельная организация отражает получение денежных средств, привлеченных по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:   * Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов * Кредит счета N 42316 "Привлеченные средства физических лиц", или счета N 42616 "Привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", или счета N 42708 "Привлеченные средства Федерального казначейства", или счета N 42808 "Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", или счета N 42908 "Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", или счета N 43008 "Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", или счета N 43108 "Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", или счета N 43208 "Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", или счета N 43308 "Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", или счета N 43408 "Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", или счета N 43508 "Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", или счета N 43608 "Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", или счета N 43708 "Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций", или счета N 43808 "Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций", или счета N 43908 "Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций", или счета N 44008 "Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов" (далее при совместном упоминании - счет по учету привлеченных средств) в зависимости от первоначального кредитора отдельной организации по долговому обязательству.   2.6. Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта):   * Дебет счета N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (далее - счет N 71102) * Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств.   Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью, **в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике отдельной организации:**   * Дебет счета N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (далее - счет N 71103) * Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).   2.7. Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по выпущенным облигациям или выданному векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта):   * Дебет счета N 71102 * Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.   Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по выпущенным облигациям или выданному векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью, **в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике отдельной организации:**   * Дебет счета N 71103 * Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).   2.8. Отдельная организация отражает затраты по сделке, связанные с долговым обязательством, оцениваемым по амортизированной стоимости, **единовременно** в составе процентных расходов не позднее последнего календарного дня месяца, в котором было признано указанное долговое обязательство, не осуществляя амортизацию указанных затрат по сделке и не включая их в расчет ЭПС, бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.6 и 2.7 настоящего Положения, в случае выполнения следующих условий:   * затраты по сделке не признаются отдельной организацией существенными; * решение об отражении затрат по сделке, которые не признаются отдельной организацией существенными, единовременно в составе процентных расходов утверждено в учетной политике отдельной организации.   2.9. Отдельная организация в соответствии с [пунктом 8](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=330418#l58) МСФО (IAS) 23 **отражает капитализацию затрат по сделке**, связанных с долговым обязательством, единовременно в период действия долгового обязательства, не осуществляя амортизацию указанных затрат по сделке и не включая их в расчет ЭПС, бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 11.19.2 пункта 11.19 и подпункте 11.20.4 пункта 11.20 Положения № 873-П, в случае выполнения следующих условий:   * затраты по сделке не признаются отдельной организацией существенными; * **решение об отражении капитализации затрат по сделке, которые не признаются отдельной организацией существенными, единовременно** бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 11.19.2 пункта 11.19 и подпункте 11.20.4 пункта 11.20 Положения № 873-П, **утверждено в учетной политике отдельной организации**.   2.10. Отдельная организация отражает списание оплаченных затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, в сумме, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 11.6 настоящего Положения, бухгалтерской записью:   * Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств,   или   * Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 2.6 настоящего Приложения * Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.   2.11. Отдельная организация отражает списание оплаченных затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по выпущенным облигациям или выданному векселю, в сумме, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.7 настоящего Приложения, бухгалтерской записью:   * Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей,   или   * Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 2.7 настоящего Приложения * Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей. |
| 5 | 4 | Бухгалтерский учет выплат по краткосрочным вознаграждениям, выплатам по гражданско - правовым договорам, выплатам членов совета директоров, выходные пособия | В первом абзаце на стр 1 поправлено, что учет ведется согласно Указания 7025-У (ранее было 489-П)  На странице 4 – ссылка 7025-У  Исправлено наименованием счетов 60301 согласно 803-П (стр 4-5)  Внесены изменения по тексту – вместо «некредитная финансовая организация», «НФО», указано «организация» | Бухгалтерский учет должен обеспечивать формирование достоверной информации о вознаграждениях работникам, об изменениях в составе этих вознаграждений и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Указания Банка России № 7025-У.  Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета:   * при осуществлении выплат за первую половину месяца согласно срокам, определенным трудовыми договорами или коллективным положением по оплате труда, * в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев, предусмотренных пунктом 2.6.2Указания № 7025-У.   счет № 60301 «Расчеты по налогам и сборам». |
| 6 | 5 | Учет долей в уставном капитале | Откорректировано наименование счета 60301 в соответствии с Положением 803-П. (страница 5) (в связи с тем, что все налог, включая налог на прибыль оплачиваются через ЕНП, те через счет 60301)  Поправлено наименование счета 10502 согласно 803-П, также надо определится какие счета оставить в Приложении (для акционерных обществ 10501, для ООО – 10502), отредактировать текст.  Стр 2 – по счету 10602, откорректировать назначение счета, убрать упоминание про акционерах для ломбардов в форме собственности ООО и соот-но наоборот для ломбардов в форме собственности АО  Других добавлений нет | На счете N 105 ведутся счета второго порядка:   * В ломбардах, являющихся акционерным обществом, - по учету выкупленных акций; * В ломбардах, являющихся обществом с ограниченной ответственностью, - по учету выкупленных долей.   Счета активные.   * 10501 Собственные акции, выкупленные у акционеров   10502 Собственные доли уставного капитала некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, созданных  На счете № 10602 «Эмиссионный доход» учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала некредитной финансовой организации  По дебету счета № 10602 «Эмиссионный доход» суммы отражаются только в случае:   * направления сумм, учтенных на счете № 10602 «Эмиссионный доход», на увеличение уставного капитала некредитных финансовых организаций, созданных в форме коммерческих организаций; * направления сумм, учтенных на счете № 10602 «Эмиссионный доход», на погашение убытков. |
| 7 | 6 | Учет СПОД | Добавлений нет  Обратите внимание на стр 2 – текст выделенный желтым, возможно кому то надо установить другой критерий  В указании 6890-У не говориться про форму для учета сводных оборотов по счетам СПОД (форма из 579-П). Форму оставляем, тк она позволяет осуществлять контроль | с 01.01.2025 переработано согласно 6890-У  Критерием существенности для признания события после отчетной даты признается в денежной оценке равной 2 процента от валюто-баланса. |
| 8 | 7 | Учет резерва по отпускам, депонирование | Добавлений нет |  |
| 9 | 8 | Учет основных средств, инвестиционного имущества, нематериальных активов, предметов, полученных по отступному, долгосрочных активов | По ОС  Пункт 1.3 – установить лимит  Пункт 1.4 – определиться с вариантом ндс для включения в капвложения  Пункт 1.13 – выбрать способ оценки ОС и соот-но откорректировать (текст красным) и дальше по тексту с учетом данного выбора откорректировать текст, включая п. 18  Выбираем по первоначальной, за вычетом амортизации  Пункт 1.17 – обратите внимание текст красным кто имеет право «не отражать изменение величины оценочного обязательства по будущему демонтажу, утилизации ОС и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке» **Данный пункт надо корректировать под свои возможности**  Пункт 1.18 – разные варианты учета исходя из выбора организации. Обязательно сделать выбор и откорректировать текст  Пункт 1.19 – сделать выбор порядка и способа начисления амортизации и способа полезного использования и ликвидационную стоимость (смотрим п. 30 и п. 31 ФСБУ 6/2020 – ниже)  П. 30 и п. 31 ФСБУ 6/2020  30.Начисление амортизации по основным средствам не приостанавливается (в том числе в случаях простоя или временного прекращения использования основных средств), за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта основных средств становится равной или превышает его балансовую стоимость.  Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта основных средств становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.  Для целей настоящего Стандарта ликвидационной стоимостью объекта основных средств считается величина, которую организация получила бы в случае выбытия данного объекта (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие; причем объект основных средств рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования.  31.Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если:  а)не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования;  б)ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной;  в)ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.  По ИН  Пункт 2.2 – посмотрите пож-та значение критерия для признания ИН (текст красным шрифтом – взят из варианта УП на 2025), надо определиться будете ли менять  пункт 2.3 – определиться с вариантом ндс для включения в капвложения  пункт 2.9 – ломбард **должен выбрать способ оценки инвестиционной недвижимости** по модели учета по первоначальной стоимости согласно [пункту 56](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=371132#l56) МСФО (IAS) 40 либо по модели учета по справедливой стоимости согласно [пункту 33](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=371132#h138) МСФО (IAS) 40. Соот-но откорректировать текст. Выбираем по первоначальной стоимости  Пункт 2.12 – разные варианты учета исходя из выбора организации. Обязательно сделать выбор и откорректировать текст  Пункт 2.13 – сделать выбор порядка и способа начисления амортизации  П. 2.14 и п. 2.15, п. 2.17, 2.18, 2.19 – разные способы учета – надо определиться и выбрать нужный  После выбора откорректировать текст и проводки  НМА  П. 3.3 – установить лимит признания НМА в БУ  Пункт 3.8 – определиться с вариантом ндс для включения в капвложения  Пункт 3.15 – выбор модели учета – Соот-но далее откорректировать текст. Выбираем по первоначальной.  Пункт 3.16 – выбрать способ учета амортизации и способ определения срока полезного использования и далее откорректировать текст  Пункт 3.19 – выбор надо сделать, корректируем текст, Если модель – первоначальная стоимость, то данный пункт убираем  Пункт 3.21 – делаем выбор, корректируем текст. Также смотрим, что какая возможность при упрощенном способе учета. Корректируем текст (убираем не нужное)  П.п. 3.23-3.25. – деловая репутация – отправлен **запрос в цб о необходимости отражения (текст запроса приложен ниже)**  **Запрос в ЦБ**  У ломбарда возник вопрос по применению пунктов 4.23 - 4.25 Положения Банка России № 872-П.  В п. 4.23 данного Положения зафиксирована обязанность ломбардов отражать на счетах бухгалтерского учета активы в качестве деловой репутации в соответствии с признаками, установленными Международным [стандартом](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=390271#h217) финансовой отчетности (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", которая не подлежит переоценке организацией.  Вопрос – правильно ли понимаем, что данная обязанность возникает в отношении операции или события, которые удовлетворяют определению объединения бизнесов?  Раздел 4 – учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи  Раздел 5 - Отражение на счетах бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено  **Если таких операций нет, то убираем** | 1.3. В случае утверждения в учетной политике организации способа ведения бухгалтерского учета, при котором актив, соответствующий признакам, установленным [пунктом 4](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l277) ФСБУ 6/2020, но имеющий стоимость ниже стоимостного критерия существенности, утвержденного в учетной политике, не признается в качестве ОС, организация отражает затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение таких активов в составе расходов в отчетном периоде, в котором они осуществлены, типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.4 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению.  1.4. Организация отражает капитальные вложения в ОС, приобретаемое за плату, в сумме фактических затрат, осуществленных организацией до его признания, в качестве ОС:   * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.3.1 и 1.3.2 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению, в случае если **налог на добавленную стоимость (далее - НДС) и иные возмещаемые суммы налогов не включаются в капитальные вложения в ОС** в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах; * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.3.1, 1.3.3 и 1.3.4 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению, в случае **если НДС включается в капитальные вложения в ОС** в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.   1.13. После первоначального признания организация для целей отражения на счетах бухгалтерского учета ОС должна:  • классифицировать ОС по видам и группам в соответствии с пунктом 11 ФСБУ 6/2020;  • выбрать способ оценки группы ОС по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (далее - модель учета по первоначальной стоимости) согласно пункту 30 МСФО (IAS) 16 либо по модели учета по переоцененной стоимости согласно пункту 31 МСФО (IAS) 16.  1.17. Организация отражает изменение величины оценочного обязательства по будущему демонтажу, утилизации ОС и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке:   * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.26.1, 1.26.2, 1.27, 1.30 и 1.31 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению (для организаций, оценивающих группу ОС по модели учета по первоначальной стоимости); * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.28.1 - 1.28.3, 1.29.1, 1.29.2, 1.30 и 1.31 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению (для организаций, оценивающих группу ОС по модели учета по переоцененной стоимости).   Требование настоящего пункта не распространяется на организацию, **которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета**, в случае утверждения ею в учетной политике решения не отражать изменение величины оценочного обязательства по будущему демонтажу, утилизации ОС и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.  1.18. Организация должна по результатам проверки ОС на обесценение отражать убытки от обесценения ОС и восстановление убытков от обесценения ОС в соответствии с Международным [стандартом](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387810#h377) финансовой отчетности 36 "Обесценение активов" (далее - МСФО (IAS) 36) **на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, влияющих на оценку стоимости ОС, на дату их выявления:**   * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.32 и 1.33 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению (**для организаций, оценивающих группу ОС по модели учета по первоначальной стоимости);** * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.34.1, 1.34.2, 1.35.1 и 1.35.2 таблицы 1 приложения к настоящему Приложению (**для организаций, оценивающих группу ОС по модели учета по переоцененной стоимости).**   Требование настоящего пункта не распространяется на организацию, **которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета,** в случае утверждения ею в учетной политике решения не проверять ОС на обесценение для целей отражения на счетах бухгалтерского учета ОС.  1.19. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета ОС организация:   * утвердить в учетной политике способы начисления амортизации в соответствии с [пунктом 35](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l341) ФСБУ 6/2020 по каждой группе ОС; * определить для каждого ОС срок полезного использования в соответствии с пунктами [8](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l288) и [9](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l289) ФСБУ 6/2020 и ликвидационную стоимость в соответствии с [пунктом 30](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l329) ФСБУ 6/2020.   2.2. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета инвестиционной недвижимости организация должна определять виды инвестиционной недвижимости в соответствии с [пунктом 8](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=371132#l9) МСФО (IAS) 40.  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, некредитная финансовая 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.  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 требованиями.  В таком случае для классификации объекта некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение. Форма профсуждения утверждается отдельным Приказом.  Критерий существенности (значительности объема) для признания объекта инвестиционным имуществом: 60 и более % от общей занимаемой площади\*.  \*- ломбард вправе установить иной показатель!  2.3. Организация отражает капитальные вложения в инвестиционную недвижимость, приобретаемую за плату, в сумме фактических затрат, осуществленных организацией до ее признания в качестве инвестиционной недвижимости:   * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.3.1 и 1.3.2 таблицы 2 приложения к настоящему Приложению, **в случае если НДС и иные возмещаемые суммы налогов не включаются в капитальные вложения** в инвестиционную недвижимость в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах; * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.3.1, 1.3.3 и 1.3.4 таблицы 2 приложения к настоящему Приложению, **в случае если НДС включается в капитальные вложения в инвестиционную недвижимость** в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.   2.9. После первоначального признания организация для целей отражения на счетах бухгалтерского учета инвестиционной недвижимости **должна выбрать способ оценки инвестиционной недвижимости** по модели учета по первоначальной стоимости согласно [пункту 56](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=371132#l56) МСФО (IAS) 40 либо по модели учета по справедливой стоимости согласно [пункту 33](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=371132#h138) МСФО (IAS) 40.  2.12. Организация отражает убытки от обесценения инвестиционной недвижимости и восстановление убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, оцениваемой **по модели учета по первоначальной стоимости**, в соответствии с [МСФО (IAS) 36](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387810#h377) на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, влияющих на оценку стоимости инвестиционной недвижимости, на дату их выявления типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.21 и 1.22 таблицы 2 приложения к настоящему Приложению.  Требование **настоящего пункта не распространяется на организацию, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета**, в случае утверждения ею в учетной политике решения не проверять инвестиционную недвижимость, оцениваемую по модели учета по первоначальной стоимости, на обесценение для целей отражения на счетах бухгалтерского учета инвестиционной недвижимости.  2.13. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета инвестиционной недвижимости, оцениваемой **по модели учета по первоначальной стоимости**, организация:   * утверждает в учетной политике способы начисления амортизации в соответствии с [пунктом 35](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l341) ФСБУ 6/2020 по каждой группе инвестиционной недвижимости; * определяет для каждого объекта инвестиционной недвижимости срок полезного использования в соответствии с пунктами [8](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l288) и [9](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l289) ФСБУ 6/2020, [пунктом 32](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=460810#h462) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" и ликвидационную стоимость в соответствии с [пунктом 30](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l329) ФСБУ 6/2020.   2.14. Организация ежемесячно отражает погашение стоимости инвестиционной недвижимости, оцениваемой **по модели учета по первоначальной стоимости**, посредством начисления амортизации в соответствии с пунктами [27](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l325) - [39](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=427268#l345) ФСБУ 6/2020 типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.23 таблицы 2 приложения к настоящему Приложению.  2.15. Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, оцениваемой **по модели учета по справедливой стоимости,** организация отражает типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.24 и 1.25 таблицы 2 приложения к настоящему Приложению.  2.17. Организация отражает инвестиционную недвижимость, переведенную из состава ОС:   * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.26 - 1.28 таблицы 2 приложения к настоящему Приложению (**в отношении инвестиционной недвижимости, оцениваемой по модели учета по первоначальной стоимости**); * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.32 - 1.43 таблицы 2 приложения к настоящему Приложению (**в отношении инвестиционной недвижимости, оцениваемой по модели учета по справедливой стоимости**).   2.18. Организация отражает перевод инвестиционной недвижимости, оцениваемой **по модели учета по первоначальной стоимости**, в состав ОС типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.29 - 1.31 таблицы 2 приложения к настоящему Приложению.  Перевод объекта в состав инвестиционной недвижимости или из состава инвестиционной недвижимости осуществляется при изменении способа использования на основании профессионального суждения (Форма утверждается отдельным Приказом).  2.19. Организация отражает перевод инвестиционной недвижимости, оцениваемой **по модели учета по справедливой стоимости**, в состав ОС типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.44 - 1.45 таблицы 2 приложения к настоящему Приложению.  3.3. В случае утверждения в учетной политике организации способа ведения бухгалтерского учета, при котором актив, соответствующий признакам, установленным [пунктом 4](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=426243#l154) ФСБУ 14/2022, **но имеющий стоимость ниже стоимостного критерия существенности**, утвержденного в учетной политике, не признается в качестве НМА, организация отражает затраты на создание (изготовление) и приобретение таких активов в составе расходов в отчетном периоде, в котором они понесены, типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.5 таблицы 3 приложения к настоящему Приложению.  3.8. Организация отражает первоначальную стоимость НМА, приобретенного за плату, в сумме фактических затрат, осуществленных организацией до его признания в качестве НМА:   * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.3.1 и 1.3.2 таблицы 3 приложения к настоящему Приложению, **в случае если НДС и иные возмещаемые суммы налогов не включаются в капитальные вложения в НМА** в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах; * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.3.1, 1.3.3 и 1.3.4 таблицы 3 приложения к настоящему Приложению, **в случае если НДС включается в капитальные вложения в НМА** в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.   3.15. После первоначального признания организация для целей отражения на счетах бухгалтерского учета НМА должна:   * классифицировать НМА по видам и группам в соответствии с [пунктом 12](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=426243#l182) ФСБУ 14/2022; * **выбрать способ оценки группы НМА** по модели учета по первоначальной стоимости согласно [пункту 74](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=371229#l80) МСФО (IAS) 38 либо по модели учета по переоцененной стоимости согласно [пункту 75](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=371229#l213) МСФО (IAS) 38.   3.16. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета НМА организация должна:   * утвердить в учетной политике способы начисления амортизации в соответствии с [пунктом 40](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=426243#l234) ФСБУ 14/2022 по каждой группе НМА; * определить для каждого НМА срок полезного использования в соответствии с пунктами [30](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=426243#l211) и [31](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=426243#l212) ФСБУ 14/2022 и ликвидационную стоимость в соответствии с [пунктом 35](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=426243#l222) ФСБУ 14/2022.   3.19. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета группы НМА, оцениваемых **по модели учета по переоцененной стоимости**, организация должна утвердить в учетной политике:   * периодичность проведения переоценки каждой группы НМА в соответствии с [пунктом 21](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=426243#l195) ФСБУ 14/2022; * способ проведения переоценки НМА в соответствии с [пунктом 22](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=426243#l196) ФСБУ 14/2022; * способ списания переоценки, признанной в составе добавочного капитала, в соответствии с [пунктом 26](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=426243#l204) ФСБУ 14/2022.   3.21. Организация по результатам проверки на обесценение отражает убытки от обесценения НМА и восстановление убытков от обесценения НМА в соответствии с [МСФО (IAS) 36](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387810#h377) на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, влияющих на оценку стоимости НМА, на дату их выявления:   * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.23 и 1.24 таблицы 3 приложения к настоящему Приложению (для организаций, оценивающих группы НМА по модели учета по первоначальной стоимости); * типовыми бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.25.1, 1.25.2, 1.26.1 и 1.26.2 таблицы 3 приложения к настоящему Приложению (для организаций, оценивающих группы НМА по модели учета по переоцененной стоимости).   Требование настоящего пункта не распространяется на организацию, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, в случае утверждения ею в учетной политике решения не проверять НМА на обесценение для целей отражения на счетах бухгалтерского учета НМА.  3.23. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета активы в качестве деловой репутации в соответствии с признаками, установленными Международным [стандартом](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=390271#h217) финансовой отчетности (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", которая не подлежит переоценке организацией.    3.24. Организация отражает деловую репутацию типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.35 таблицы 3 приложения к настоящему Приложению.  3.25. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета деловой репутации организация должна проверять ее на обесценение на конец каждого отчетного года. При наличии признаков обесценения деловой репутации организация должна определять сумму убытков от ее обесценения и отражать типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 1.23 таблицы 3 приложения к настоящему Приложению. |
| 10 | 9 | Учет доходов расходов, отложенных налогов, налог на прибыль | 1. Раздел 1 Приложения (учет доходов и расходов) переработан с учетом Указания 7206-У 2. Обращаем внимание на п. 1.2 раздела № 1 3. Раздел 2 Приложения (Отложенные налоги) переработан с учетом 7210-У – **Вопрос по этому разделу – нужно ли создавать и вести ведомость расчета ОНО/ОНА (в 7210-У ничего не указано про нее – был составлен запрос в ЦБ-текст запроса ниже, получен ответ – ее ведение не обязательно, но форму оставляем в качестве первичного учетного документа и для осуществления контроля)**   **В п. 18.35 (612-П) было так указано:** Отдельная некредитная финансовая организация на конец каждого из периодов, указанных в пункте 18.34 настоящего Положения, формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах, указанных в пункте 18.3 настоящего Положения, для сравнения с налоговой стоимостью активов или обязательств, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. (в ред. Указания ЦБ РФ [от 14.09.2020 N 5545-У](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=375770#l55))  **Ответ ЦБ на наш запрос**  Указание Банка России № 7210-У1 не содержит требования о формировании ведомости расчета ОНО и ОНА.  В соответствии с пунктом 1 статьи 9 Федерального закона № 402-ФЗ5 каждый факт хозяйственной жизни НФО должна оформлять первичным учетным документом. Формы первичных учетных документов определяет руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. При этом НФО вправе утвердить в качестве первичного учетного документа форму ведомости расчета ОНО и ОНА   1. Раздел 2 – надо определится с периодичностью отражения ОНО/ОНА (п. 2 - п. 4) - оставить необходимый вариант 2. Раздел 3 Налог на прибыль **– ломбардам определить и прописать свой порядок аналитического учета по счетам 60328/60329 – стр 8** 3. Раздел про отчетность убрала | * 1. Ломбард (далее - организация) отражает доходы и расходы на счетах бухгалтерского учета по символам отчета о финансовых результатах (далее - ОФР) в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России N 873-П (для организаций, применяющих Положение Банка России N 873-П).   ОБОСНОВАНИЕ этой позиции:  Согласно п. 1.2\* Указания № 7206-У, если ломбард применяет Положение № 873-П, то должны отражать доходы и расходы на счетах бухгалтерского учета по символам отчета о финансовых результатах (далее - ОФР) в соответствии приложением 2 к Положению Банка России N 873-П.  \*  1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании - организация) должны отражать доходы и расходы на счетах бухгалтерского учета по символам отчета о финансовых результатах (далее - ОФР) в соответствии с частями V - VIII приложения 2 к Положению Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" <6> (далее - Положение Банка России N 803-П) (для организаций, не применяющих Положение Банка России от 10 октября 2025 года N 873-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета микрокредитными компаниями, ломбардами, страховыми брокерами, инвестиционными советниками, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета" <7> (далее - Положение Банка России N 873-П) или приложением 2 к Положению Банка России N 873-П (для организаций, применяющих Положение Банка России N 873-П).  2.Организация отражает на счетах бухгалтерского учета признание и изменение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на последний календарный день каждого периода с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее - отчетный период) или на последний календарный день каждого месяца в случае утверждения организацией в своей учетной политике решения об отражении отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на последний календарный день каждого месяца **(НАДО ОПРЕДЕЛИТЬ ОДИН ИЗ ВАРИАНТОВ).**  3.В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль организаций (далее - налог на прибыль) организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета на последний календарный день отчетного периода (месяца) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, рассчитанные по ставкам налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые подлежат применению на дату реализации актива или погашения обязательства.  4.Организация отражает на счетах бухгалтерского учета отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, рассчитанные на последний календарный день отчетного периода (**месяца**), путем установления: **(НАДО ОПРЕДЕЛИТЬ ОДИН ИЗ ВАРИАНТОВ).**  Аналитический учет определяется ломбардом в соответствии с Налоговым [кодексом](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=473432#l0) Российской Федерации. **(ОПРЕДЕЛИТЬ УЧЕТ)** |
| 11 | 10 | Учет выданных займов | 1. Приложение переработано с учетом Положения 873-П. 2. **Просьба обратить внимание на п. 39 – нужно определиться с применением счетов (есть вариант не применять счет 48609/49009 для расчетов, а сразу получать проценты на счет 48602/49002). С учетом этого, п.п. 38-40 требуют корректировки. Пока в программе ничего не меняем.**   **Составлен запрос в ЦБ** - Правильно ли понимает ломбард, что получение процентов не ранее срока их уплаты, можно осуществлять напрямую на счет 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам» (или счет 49002 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам-нерезидентам», при операциях с нерезидентами), без применения счета 48609 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам» (или счета 49009 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам-нерезидентам», при операциях с нерезидентами), в случае если данный порядок будет закреплен в Учетной политике ломбарда?   1. В 873-П счет 61215 **применяется только** при прекращении признания долгового финансового актива по договору займа **в результате получения отдельной организацией отступного (кроме денежных средств). Ранее в 612-П про отступное не было конкретизации. Поэтому в п. 55 УП это отражено! И выделено жирным** 2. П. 13 – определяемся с порядком учета вознаграждения, если не выбираем текст красным, то его убираем и фразу желтым 3. П. 10 – то же что и по п. 13 (тут по затратам) | 39.В случае если проценты получены отдельной организацией **не ранее срока их уплаты**, предусмотренного договором займа или договором банковского вклада, и **решение об использовании счета по учету начисленных процентов** по займам выданным или счета по учету начисленных процентов по депозитам в бухгалтерской записи **при отражении получения процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада** утверждено в учетной политике отдельной организации, отдельная организация **отражает получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада бухгалтерской записью**:   * Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов * Кредит счета по учету начисленных процентов по займам выданным или счета по учету начисленных процентов по депозитам в зависимости от вида договора.   55.При прекращении признания долгового финансового актива по договору займа **в результате получения отдельной организацией отступного (кроме денежных средств)** отдельная организация отражает:  13.Отдельная организация отражает сумму амортизации вознаграждения по договору займа бухгалтерской записью (**за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта**):   * Дебет счета по учету начисленных прочих доходов по займам выданным * Кредит счета N 71002 "Комиссионные доходы".   Отдельная организация отражает сумму амортизации вознаграждения по договору займа бухгалтерской записью, **в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике отдельной организации**:   * Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу) * Кредит счета N 71005 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (далее - счет N 71005).   10.Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым финансовым активом по займу (вкладу), оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта):   * Дебет счета N 71003 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы" (далее - счет N 71003) * Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выдачей займов, или счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением депозитов, в зависимости от вида договора.   Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым финансовым активом по займу (вкладу), оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике отдельной организации:   * Дебет счета N 71006 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (далее - счет N 71006) * Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу). |
| 12 | 11 | Учет кассовых операций, счет 60308/60307 | Добавлений нет |  |
| 13 | 12 | Учет резерва под обесценение по выданным займам | 1. Приложение переработано с учетом Положения 873-П. Методика расчета РО оставлена 2. В 873-П ввели понятие кредитно-обесценный займ. Составлен запрос в ЦБ. Более подробно в Приложении № 16 |  |
| 14 | 13 | Порядок формирования лицевых счетов | Положение № 803-П и Указание 7205-У не внесли особые изменения для ломбардов в План счетов.  В приложении сделана ссылка на 803-П (стр 1, 2)  Добавлены счета раздела 2 (205, 206), счета 616, убраны 477 счета (по финансовой аренде), в счетах 619 изменено наименование счетов на «Инвестиционная недвижимость» согласно Указанию 7205-У    В план счетов не добавлены ВБсчета 90708, тк их не применяем пока  "Раздел 3. Выпущенные цифровые финансовые активы, запись о которых не погашена   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 907 |  | Выпущенные цифровые финансовые активы, запись о которых не погашена |  | |  | 90708 | Выпущенные цифровые финансовые активы, запись о которых не погашена". | А | | Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное (часть IV Положения № 803-П), открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары – активном или пассивном.  Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) (часть III Положения № 803-П). Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета. |
| 15 | 14 | Учет аренды –ломбард арендатор  (Про арендодателя не расписано, просьба сообщить если это необходимо) | Приложение переработано с учетом Указания 7118-У  В п. 5 и п. 6 надо определиться с порядком отражения активов, указанных в п. 5. | 5. Организация, являющаяся арендатором, вправе принять решение о неприменении пунктов 1 - 4 настоящего Приложения, в отношении: **(ЗДЕСЬ НЕОБХОДИМО ОПРЕДЕЛИТЬСЯ ПРИНИМАЕТЕ ИЛИ НЕТ ДАННОЕ УСЛОВИЕ)**   * краткосрочной аренды   и (или)   * аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.   6. Организация, являющаяся арендатором, принявшая решение, указанное в пункте 5 настоящего Приложения:   * отражает на внебалансовых счетах стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также полученных в аренду базовых активов, имеющих низкую стоимость, типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 5.1 таблицы 1 настоящего Приложения; * признает в качестве расходов арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 5.2 таблицы 1 настоящего Приложения; * отражает на внебалансовых счетах выбытие базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также полученных в аренду базовых активов, имеющих низкую стоимость, типовой бухгалтерской записью, указанной в строке 5.3 таблицы 1 настоящего Приложения. |
| 16 | 15 | Оценочные обязательства и счет 47416/47417 | Добавлений нет | Приложение ранее переработано согласно Указанию 6889-У (с 01.01.2025) |
| 17 | 16 | ФА ФИ Общее | 1. Переработано с учетом 873-П 2. Пунктом 2.23 введено понятие, когда ФА считается кредитно-обесцененным.   2.23 (873-П) Организация отражает на счетах бухгалтерского учета убыток от обесценения по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и долговым финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения, и оценочный резерв под убытки от обесценения по указанным финансовым активам при наличии признаков их обесценения, являющихся событиями, указанными в [Приложении A](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#h2272) МСФО (IFRS) 9, **при которых долговой финансовый актив считается кредитно-обесцененным финансовым активом**.   1. Из текста 873-П неясно, сколько одновременно должно быть событий (признаков обесценения) или достаточно одного такого события, указанного в [Приложении A](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#h2272) МСФО (IFRS) 9, при которых финансовый актив считается кредитно-обесцененным финансовым активом   Дополнительно – выдержка из МСФО (понятие Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:  (a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;  (b) нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;  (c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;  (d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;  (e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;  или (f) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.  В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.   1. Обратите внимание на п. 2.26 873-П, появилось новое понятие - **Валовая балансовая стоимость актива по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** — это **амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки**   **Ранее в 612-П про создание резерва было указано так** в п.3.10., что резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна отражать 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**.  Теперь в 873-П - 2.26. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение по долговому финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отдельная организация должна оценить его в размере, **равном разнице между его валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков по нему (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной ЭПС.**  **Также просьба обратить внимание, что МСФО 9 содержит требование оценивать будущие кредитные убытки. Ломбардам для расчета резерва это учитывать не надо – тк это в п. 2.26 873-П добавлено в исключение. (текст голубым).**  В запросе в ЦБ отражены следующие вопросы (весь полный запрос приложен в разделе по приложению УП про резервы под обесценение):   1. При наличии какого количества признаков обесценения, являющихся событиями, указанными в [Приложении A](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#h2272) МСФО (IFRS) 9, **долговой финансовый актив считается кредитно-обесцененным финансовым активом**? Или данное событие наступает при наличии любого одного из признаков? 2. Просим пояснить должен ли ломбард закрепить в своей Учетной политике самостоятельную методику оценки и расчета резерва под обесценение? 3. Считает ли верным ломбард, что наличие одного из признаков обесценения, и признанием **долгового финансового актива кредитно-обесцененным финансовым активом,** является обязательным условием для создания резерва под обесценение в размере 100% размера от задолженности по финансовому активу (пример по договору займу – тело займа и проценты)? Или ломбард имеет право снизить размер расчетного резерва за счет оценки будущих потоков по приведенной стоимости от поступления денежных средств от продажи (реализации) залога?   5.Если нет активов и обязательств для оценки через прибыль/убыток, то текст желтым убираем (п.п. 16.2, 16.3, 16.8, 16.10, 16.20, 16.21) | 16.2. При первоначальном признании финансовых активов организация классифицирует финансовые активы для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания в одну из следующих категорий в соответствии с пунктами 16.4 - 16.8 настоящего Приложения:   * финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами (далее - долговые финансовые активы), оцениваемые по амортизированной стоимости; * долговые финансовые активы, оцениваемые по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения; * долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; * финансовые активы, являющиеся долевыми инструментами другой организации (далее - долевые финансовые активы), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; * долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения.   16.3.При первоначальном признании финансовых обязательств организация классифицирует финансовые обязательства для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания в одну из следующих категорий в соответствии с пунктами 16.4, 16.9 и 16.10 настоящего Приложения:   * финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости; * финансовые обязательства, оцениваемые по недисконтированной стоимости; * финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.   16.8.Организация классифицирует долевой финансовый актив для целей его отражения на счетах бухгалтерского учета как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случая, когда он классифицирован в соответствии с пунктом 16.7 настоящего Приложения как долевой финансовый актив, оцениваемый по себестоимости за вычетом обесценения).  16.10.Организация классифицирует финансовое обязательство для целей его отражения на счетах бухгалтерского учета как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев, когда оно классифицировано в соответствии с пунктом 16.4 настоящего Приложения как финансовое обязательство, оцениваемое по амортизированной стоимости, или когда оно классифицировано в соответствии с пунктом 16.9 настоящего Приложения как финансовое обязательство, оцениваемое по недисконтированной стоимости).  16.20.Организация при первоначальном признании финансового актива отражает его на счетах бухгалтерского учета (за исключением случаев, указанных в абзаце третьем пункта 3.2 и абзаце третьем пункта 15.6 Положения 873-П):   * по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с долговым финансовым активом, в случае если долговой финансовый актив оценивается после первоначального признания по амортизированной стоимости; * по цене сделки, в случае если долговой финансовый актив оценивается после первоначального признания по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения; * по себестоимости, в случае если долевой финансовый актив оценивается после первоначального признания по себестоимости за вычетом обесценения; * по справедливой стоимости, в случае если долговой финансовый актив оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток и в случае если долевой финансовый актив оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток.   16.21.Организация при первоначальном признании финансового обязательства отражает его на счетах бухгалтерского учета (за исключением случая, указанного в абзаце третьем пункта 10.5 Положения 873-П):   * по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, в случае если финансовое обязательство оценивается после первоначального признания по амортизированной стоимости; * по цене сделки, в случае если финансовое обязательство оценивается после первоначального признания по недисконтированной стоимости; * по справедливой стоимости, в случае если финансовое обязательство оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
| 18 | 17 | Фьючерс | Переработано с учетом 873-П и изменений к 803-П (указание 7205-У)  Учет ведется в соответствии с главами 15, 20 Положения № 873-П (для организаций, не применяющих 873-П, учет ведется согласно Указанию № 7027-У), но в Указании 7027-У описан порядок более ясно. |  |
| 19 | 18 | Операции с участниками | Добавлений нет  **Просим в работе учесть пояснения ЦБ от марта 2025 на запрос (№ 6/25 от 27.02.2025) по отражению на счетах 113 операций с участниками.**  ЗАПРОС - Просим помочь разобраться в вопросе, возникшем после получения ответа Банка России № 17-2-2/442 от 25.09.2024 на запрос нашей организации № 47/24 от 29.08.2024.  Выше указанное письмо содержит следующую фразу – «Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью обязательства по договору займа при первоначальном признании и суммой этого займа, учтенная на счете № 11302, в дальнейшем может быть списана ломбардом, например, при совершении с акционером (участником), действующим в качестве собственника, другой сделки на нерыночных условиях, в результате которой должно признаваться увеличение капитала ломбарда. Списание ранее накопленной суммы уменьшения капитала, учтенной на счете № 11302, ломбард вправе отразить бухгалтерской записью в соответствии с абзацем седьмым пункта 1.9 приложения 2 к Положению Банка России № 486-П».  1.Правильно ли понимаем, по примеру, описанному нами в ранее направленном запросе, что остаток со счета № 113, ранее отраженный на данном счете при первоначальной оценке привлеченного займа, не будет уменьшаться при погашении данного займа (при возврате учредителю (акционеру) основного долга по займу и его процентам)?  2. Возможно ли погашение остатка на счете № 113, в случае досрочного погашения займа, привлеченного от акционера (участника)?  3. Правильно ли понимаем, что единственным вариантом, при котором происходит уменьшения остатка по счету № 113, это совершение с акционером (участником), действующим в качестве собственника, другой сделки на нерыночных условиях, в результате которой должно признаваться увеличение капитала ломбарда  Ответ ЦБ – По вопросам 1 и 2 обращения. Исполнение ломбардом обязанности по возврату суммы займа, привлеченного от акционера (участника) (включая досрочное исполнение), и по уплате процентов за пользование этим займом **не является условием, необходимым для списания остатка со счета № 11301 или № 11302 «Изменения в капитале некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства по прочим операциям (сделкам)** с держателями ее (его) долевых инструментов», сформировавшегося в связи с привлечением указанного займа.  По вопросу 3 обращения. По мнению Департамента, совершение с акционером (участником), действующим в качестве собственника, сделки на нерыночных условиях является не единственным примером факта хозяйственной жизни, в результате которого ломбард вправе отразить увеличение капитала и списание остатка со счета № 11302 «Изменения в капитале некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства по прочим операциям (сделкам) с держателями ее (его) долевых инструментов». |  |

**В УП на 2026 из 873-П не включены следующие главы (полагаем, что таких операций нет у ломбардов)**:

* + [Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых финансовых активов по займам (вкладам), оцениваемых по справедливой…](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3353)
  + [Глава 13. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или…](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3360)
  + [Глава 15. Отражение на счетах бухгалтерского учета ценных бумаг при первоначальном признании](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3362)
  + [Глава 16. Отражение на счетах бухгалтерского учета процентной выручки по долговым ценным бумагам](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3363)
  + [Глава 17. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, после первоначального признания](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3364)
  + [Глава 18. Отражение на счетах бухгалтерского учета ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после первоначального признания](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3368)
  + [Глава 19. Отражение на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по…](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3369)
  + [Глава 20. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания ценных бумаг](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3370)
  + [Глава 21. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров репо](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3371)
  + [Глава 22. Отражение на счетах бухгалтерского учета займов ценных бумаг](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3372)
  + [Глава 23. Особенности отражения на счетах бухгалтерского учета долевых ценных бумаг дочерних организаций, ассоциированных организаций, совместных предприятий](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3373)
  + [Глава 24. Общие положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3374)
  + [Глава 25. Отражение на счетах бухгалтерского учета хеджирования риска, связанного с финансовым инструментом с фиксированной…](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3375)
  + [Глава 26. Отражение на счетах бухгалтерского учета хеджирования риска, связанного с финансовым инструментом с переменной ставкой…](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=503204#h3376)