"ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛОМБАРД РЕГИНА"

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО "ЛОМБАРД РЕГИНА" за 2025 год *

1. Краткая характеристика деятельности организации

ООО "ЛОМБАРД РЕГИНА" зарегистрировано 31.01.2025г
Основным видом экономической деятельности является
Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества (код по ОКВЭД – 64.92.6).
Организация не имеет филиалов и представительств.
Срок деятельности организации уставом не ограничен.

2. Основа составления отчетности и учетная политика

Настоящая бухгалтерская отчетность составлена в полном соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Отступлений от правил учета, предусмотренных стандартами, в 2025 году не допускалось.

Способы ведения бухгалтерского учета изложены в Учетной политике организации, которая является неотъемлемым приложением к настоящим Пояснениям.

3. Регулирующие величины к статьям баланса

В соответствии с п. 23 ФСБУ 4/2023 показатели в балансе приведены в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин.

Ниже раскрыта информация о таких величинах:

Наименование регулирующей величины	**На 31.12.2025 (тыс. руб.)**	**На 31.12.2024 (тыс. руб.)**
Накопленная амортизация ОС	0	0
Накопленное обесценение ОС	0	0
Накопленная амортизация НМА	0	0
Резерв под обесценение запасов	0	0
Резерв по сомнительным долгам	0	0
Резерв под обесценение финансовых вложений	0	0

4. Нематериальные активы (НМА) и основные средства (ОС)

В 2025 году организация не было НМА (права на ПО) и ОС .

4.1. Наличие и движение НМА

Первоначальная стоимость на начало года: 0 тыс. руб.
Начислено амортизации за отчетный период: 0 тыс. руб.

Первоначальная стоимость на 31.12.2025: 0 тыс. руб.

4.2. Наличие и движение ОС

Первоначальная стоимость на начало года: 0 тыс. руб.
Начислено амортизации за отчетный период: 0 тыс. руб.
Накоплено обесценение за отчетный период: 0 тыс. руб.
Поступило (приобретение): 0 тыс. руб.
Выбыло (списание):0 тыс. руб.
Первоначальная стоимость на 31.12.2025: 0 тыс. руб.

5. Расходы по обычным видам деятельности (по элементам)

Состав расходов, признанных в отчете о финансовых результатах за 2025 год:

Элементы затрат	За 2025 год (тыс. руб.)	За 2024 год (тыс. руб.)
Материальные затраты	0	0
Затраты на оплату труда	1 135 763	0
Отчисления на социальные нужды	343 000	0
Амортизация	0	0
Прочие затраты	101 237	0
Итого по обычным видам деятельности	1 580 000	0

6. Сведения об уставном капитале (УК) ООО "ЛОМБАРД РЕГИНА"

Уставный капитал организации на 31.12.2025 составляет 10 тыс. руб. УК оплачен участниками полностью.

Сверка долей участников:
Матвиенко Артур Николаевич – доля 100% номинальной стоимостью 10 тыс. руб.;

Изменений состава участников или размеров долей в 2025 году не было. Долей, принадлежащих самому обществу, нет.

Доли участников предоставляют стандартный объем прав, предусмотренный Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и Уставом организации.

7. Информация о связанных сторонах и контроле *

Стороной, обладающей конечным контролем над организацией, является Матвиенко Артур Николаевич (100% владеет голосов).

8. Прочая информация *

Существенных событий после отчетной даты, способных повлиять на финансовое положение организации, в период с 31.12.2025 до даты подписания отчетности не произошло. Отчетность ООО "ЛОМБАРД РЕГИНА" за 2025 год обязательному аудиту не подлежит.

Директор _____ Матвиенко А.Н.

30 марта 2026 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЛОМБАРД РЕГИНА»

Приказ N 01
Об учетной политике

Дата:"31"января 2025 г.

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить учетную политику ООО «ЛОМБАРД РЕГИНА» для целей бухгалтерского учета и налогообложения согласно приложению к настоящему приказу.

2. Положения учетной политики обязательны для исполнения всеми работниками ООО «ЛОМБАРД РЕГИНА» , ответственными за ведение бухгалтерского и налогового учета, подготовку первичных документов.

3. Ответственность за организацию исполнения настоящего приказа возложить на главного бухгалтера ООО «ЛОМБАРД РЕГИНА» Брадул Анжелу Евгеньевну.

Руководитель

(подпись) Матвиенко А.Н.

УТВЕРЖДЕНО

Приказом № 01

от «31» января 2025 года

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Общества с ограниченной ответственностью «ЛОМБАРД РЕГИНА»

для целей бухгалтерского учета

в соответствии с единым планом счетов и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

г. Горловка

2025 год

Оглавление

№ п/п	Наименование раздела (приложения)	Страница
1.	Общие положения	
1.1.	Сокращения, используемые в Учетной политике	
1.2.	Объекты бухгалтерского учета	
1.3.	Составные элементы Учетной политики	
1.4.	Принципы формирования Учетной политики	
1.5.	Требования к реализации Учетной политики	
1.6.	Основания для изменения Учетной политики	
2.	Организационно-технические аспекты Учетной политики и правила документооборота	
2.1.	Организация бухгалтерского учета	
2.2.	Рабочий план счетов бухгалтерского учета	
2.3.	Книга регистрации открытых/закрытых счетов	
2.4.	Перечень и формы первичных учетных документов, используемых Ломбардом для оформления фактов хозяйственной жизни	
2.5.	Регистры бухгалтерского учета	
2.6.	Правила документооборота и технология обработки учетной информации	
2.7.	Отдельные положения по организации документооборота, связанного с вынесением профессионального суждения	
2.8.	Формы регистров бухгалтерского учета	
2.9.	Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств	
2.10.	Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности	
2.11.	Порядок организации и осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни	
2.12	Учет событий после отчетной даты	
2.13.	Хранение документов бухгалтерского учета	
3.	Методологические аспекты Учетной политики	
3.1.	Общие положения по учету финансовых инструментов	
3.1.1.	Оценка Финансовых инструментов при первоначальном признании	
3.1.2	Классификация финансовых инструментов	
3.1.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов	
3.1.4	Амортизированная стоимость финансовых инструментов	
3.1.5.	Обесценение финансовых активов	
3.1.6	Прекращение признания финансовых инструментов	
3.2.	Денежные средства	
3.3.	Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	
3.4.	Финансовые вложения	
3.5.	Учет размещенных средств по договорам займа и депозитным договорам	
3.6.	Учет полученных кредитов и займов	
3.7.	Общие положения по учету имущества	
3.7.1.	Основные средства	
3.7.2.	Нематериальные активы	
3.7.3.	Инвестиционное имущество	
3.7.4.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
3.7.5.	Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	

3.7.6.	Материальные запасы	
3.7.7.	Договоры аренды	
3.7.7.1	Учет аренды арендатором	
3.7.7.2	Учет аренды арендодателем	
3.8.	Проверка активов на обесценение	
3.9.	Вознаграждение работникам	
3.10.	Оценочные и условные обязательства	
3.11.	Доходы и расходы, прочий совокупный доход	
3.12.	Учет налога на добавленную стоимость	
3.12.1	Виды операций, облагаемых НДС	
3.12.2	Виды операций, освобождаемых от налогообложения	
3.12.3	Организация ведения раздельного учета по НДС	
3.13.	Учет текущего налога на прибыль	
3.14	Расчеты с бюджетом по прочим налогам, пени и штрафам	
3.15.	Расчеты по взносам в ПФР, ФСС, ФОМС	
3.16.	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы	
4.	Задолженность, вынесенная за баланс	
5.	Учет капитала	
5.1	Общие положения	
5.2.	Уставной капитал	
5.3.	Добавочный капитал	
5.4	Резервный фонд	
5.5.	Собственные доли, выкупленные у участников	
5.6.	Нераспределенная прибыль, непокрытый убыток	
5.7.	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	
5.8.	Раскрытие информации в отчетности	
6.	Порядок составления годового бухгалтерского отчета	
6.1.	Сроки и порядок составления	
6.2.	Реформация баланса	
7.	Заключительные положения	
Приложение № 1	Рабочий план счетов бухгалтерского учета	
Приложение № 2	Перечень форм, утвержденных для применения в Ломбарде	
Приложение №2А	Альбом первичных документов	
Приложение № 3	Правила документооборота и технологии обработки информации	
Приложение №4	Положение о порядке проведения инвентаризации имущества и финансовых активов	
Приложение №5	Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности	
Приложение №6	Порядок внесения изменений в Учетную политику	
Приложение №7	Положение о порядке осуществления внутреннего контроля	
Приложение №8	Бухгалтерский учёт событий после окончания отчетного периода	
Приложение №9	Порядок передачи документов бухгалтерского учета при смене руководителя (главного бухгалтера) организации	
Приложение №10	Оценка справедливой стоимости имущества	
Приложение №11	Методика расчета амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента	
Приложение №12	Порядок ведения кассовых операций	
Приложение №13	Учет размещенных средств по договорам займа и депозитным договорам	
Приложение №14	Учет привлеченных средств	

Приложение №15	Методика тестирования на обесценение нефинансовых активов	
Приложение №16	Учет основных средств	
Приложение №17	Учет нематериальных активов	
Приложение №18	Порядок учета инвестиционного имущества	
Приложение №19	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
Приложение №20	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	
Приложение №21	Учет запасов	
Приложение №22	Учет арендованного имущества	
Приложение №23	Учет вознаграждений работникам	
Приложение №24	Оценочные и условные обязательства	
Приложение №25	Учет доходов и расходов	
Приложение № 25А	Символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах	
Приложение №26	Учет НДС	
Приложение №27	Налог на прибыль	
Приложение №28	Учет ОНО и ОНА	
Приложение №29	Учет расчетов с контрагентами	
Приложение №30	Правила формирования входящего баланса	

1. Общие положения

Учетная политика ООО **«ЛОМБАРД РЕГИНА_»** (далее по тексту – Ломбард) для целей бухгалтерского учета определяет конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практику, принятые Ломбардом для ведения бухгалтерского учета в соответствие с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными и (или) отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) для целей подготовки и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни.

Назначение настоящей Учетной политики - документальное подтверждение способов ведения бухгалтерского учета, которые применяет Ломбард. При формировании настоящей Учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета Ломбардом выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами, отраслевыми стандартами и Международными стандартами финансовой отчетности.

К способам оценки и способам ведения бухгалтерского учета относятся порядок признания в учете активов и обязательств Ломбарда, способы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни, погашения стоимости активов, порядок учета движения имущества и обязательств.

Ломбард применяет Учетную политику последовательно для аналогичных операций.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные при формировании Учетной политики, применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями Ломбарда независимо от места нахождения.

Составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем Ломбарда, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств Ломбарда;
- способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.1. Сокращения, используемые в Учетной политики

Ломбард – юридическое лицо, образованное в соответствии с федеральным законом от 19.07.2007 г. №196-ФЗ «О ломбардах», иными нормативными документами Российской Федерации.

Головной Офис - офис, местонахождение единоличного и коллегиального органов управления Ломбардом.

Обособленные подразделения – любое территориально обособленное подразделение, по месту которого оборудованы рабочие места. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца.

ОС - основные средства

НМА - нематериальные активы
ИИ - инвестиционное имущество
ДАПП - долгосрочные актив, предназначенные для продажи
МЗ - материальные затраты

1.2. Объекты бухгалтерского учета

Объектами бухгалтерского учета Ломбарда являются:

- факты хозяйственной жизни;
- активы;
- обязательства;
- источники финансирования её деятельности;
- доходы;
- расходы;
- иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

1.3. Составными элементами Учетной политики являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- формы регистров бухгалтерского учета;
- способы оценки активов и обязательств;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- порядок организации и осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни;
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.4. Принципы формирования учетной политики

Основными методологическими принципами ведения бухгалтерского учета, на основании которых формируется настоящая Учетная политика, являются допущения и требования.

Реализация учетной политики осуществляется исходя из следующих допущений:

— ***допущение имущественной обособленности***: активы и обязательства Ломбарда существуют обособленно от активов и обязательств других организаций;

— ***допущение непрерывности деятельности:*** Ломбард будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;

— ***допущение последовательности применения учетной политики***: принятая Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;

— ***допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни***: факты хозяйственной жизни Ломбарда относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

1.5. Требования к реализации Учетной политики

При ведении бухгалтерского учета Ломбардом должны быть обеспечены следующие требования:

- ***полнота отражения*** в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
- ***своевременное отражение*** фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете;
- активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной ***степенью осмотрительности***, при этом организация бухгалтерского учета предусматривает большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни осуществляется исходя не столько из их правовой формы, сколько из их ***экономического содержания*** и условий хозяйствования;
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;
- ***рациональное ведение*** бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины Ломбарда;
- в данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности, ***не допускаются ошибки и искажения***;
- в бухгалтерском учете должны быть ***правдиво представлены*** факты хозяйственной жизни, в результате которых возникли активы, обязательства и иные объекты учета, отвечающие критериям признания;
- ***активы и обязательства оцениваются отдельно*** и отражаются в развернутом виде, за исключением случаев, когда это разрешено нормативными актами Банка России;
- остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны ***соответствовать*** остаткам на конец предшествующего отчетного периода;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность должна ***достоверно*** отражать факты хозяйственной жизни Ломбарда, быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении фактов хозяйственной деятельности.

1.6. Основания для изменения Учетной политики

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Ломбарда с 31 января 2025 года.

Изменения в Учетной политике возможны при реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Ломбардом новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности. Также должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Порядок внесения изменений в Учетную политику определен Приложением №6.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

2. Организационно-технические аспекты Учетной политики и правила документооборота

2.1. Организация бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем Ломбарда.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет ***главный бухгалтер*** обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых выполнение таких операций закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением операций по счетам бухгалтерского учета.

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Ломбарда. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

Главный бухгалтер может в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на него функций другим сотрудникам Ломбарда на основании должным образом оформленных приказов/доверенностей.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяют ***главный бухгалтер.***

2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Ломбард ведет бухгалтерский учет имущества, хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Ломбарда, используется рабочий План счетов бухгалтерского учета, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения по Положению № 803-П.

Утвержденный рабочий План счетов бухгалтерского учета, имеет обязательный характер и применяется со следующими особенностями:

— в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из рабочего Плана счетов главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения;

— все балансовые счета, содержащиеся в рабочем Плане счетов, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Ломбарда.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета Ломбарда, основан на Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения, утвержденном Положением № 803-П и приведен в Приложении № 1 к настоящей Учетной политике.

В Плане счетов балансовые счета второго порядка определены только как активные или пассивные либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное (список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, приведен в приложении к Положению № 803-П), открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары - активном или пассивном. Отражение операции начинается по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое), то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть должно быть только одно сальдо - либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля над своевременным отражением операций. По состоянию на конец дня, в котором отражались операции, остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Образование в конце дня в учете дебетового сальдо («овердрафта») по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

В Плане счетов принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

2.3. Книга регистрации открытых/закрытых счетов

Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов. В Книге регистрации открытых счетов указываются следующие данные:

- дата открытия счета;
- номер счета;
- наименование (цель) счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- дата закрытия счета;
- примечание.

Книга регистрации открытых счетов формируется и хранится в электронном виде. Книга регистрации открытых/закрытых счетов формируется и хранится в электронном виде. При ведении Книги регистрации открытых счетов в электронном виде должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. При необходимости ведомости открытых и закрытых счетов ежедневно распечатываются на бумажном носителе.

Распечатанные на бумажном носителе ведомости открытых и закрытых счетов подшиваются в отдельное дело, хранятся у главного бухгалтера или его заместителя и по

истечении отчетного года сдаются в архив. На протяжении отчетного года должен обеспечиваться программный контроль за соответствием счетов, зарегистрированных в Книге регистрации открытых счетов, и счетов, ведущихся в аппаратно-программных комплексах.

На 1 января года, следующего за отчетным, в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих по состоянию на 1 января счетах. При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью Ломбарда, подписана главным бухгалтером или его заместителем и сдана в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

2.4. Перечень и формы первичных учетных документов, используемых Ломбардом для оформления фактов хозяйственной жизни

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются формы учетных документов, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Ломбард самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты:

— наименование документа,

— дату составления документа,

— наименование организации, составившей документ,

— содержание факта хозяйственной жизни,

— величину натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения,

— наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель по согласованию с главным бухгалтером),

— подписи лиц, предусмотренных предыдущим абзацем, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

В необходимых случаях в первичном документе могут быть приведены дополнительные реквизиты: номер документа, название и адрес Ломбарда и организации-контрагента, основание для совершения хозяйственной операции, зафиксированной документом, другие дополнительные реквизиты, определяемые характером документируемых хозяйственных операций.

Перечень форм, утвержденных для применения в Ломбарде, приведен в Приложении №2.

Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным - непосредственно после его окончания. Лицо, ответственное за оформление факта хозяйственной жизни, обеспечивает

своевременную передачу первичных учетных документов для регистрации содержащихся в них данных в регистрах бухгалтерского учета, а также достоверность этих данных. Лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, не несет ответственность за соответствие составленных другими лицами первичных учетных документов свершившимся фактам хозяйственной жизни.

Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

В первичном учетном документе допускаются исправления, если иное не установлено федеральными законами или нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета. Исправление в первичном учетном документе должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших документ, в котором произведено исправление, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, первичные учетные документы, в том числе в виде электронного документа, изымаются, копии изъятых документов, изготовленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, включаются в документы бухгалтерского учета.

Формы первичных учетных документов определяет руководитель Ломбарда по представлению главного бухгалтера.

Право подписи первичных учетных документов предоставлено должностным лицам, которые уполномочены на это соответствующей должностной инструкцией.

2.5. Регистры бухгалтерского учета

Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета.

Не допускаются пропуски или изъятия при регистрации объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета, регистрация мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета, если иное не установлено федеральными стандартами. Не допускается ведение счетов бухгалтерского учета вне применяемых экономическим субъектом регистров бухгалтерского учета.

В регистре бухгалтерского учета не допускаются исправления, не санкционированные лицами, ответственными за ведение указанного регистра. Исправление в регистре бухгалтерского учета должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, ответственных за ведение данного регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Ведение учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с работниками по заработной плате осуществляется в разрезе отдельного объекта учета с отражением операций на соответствующих балансовых счетах. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат, объектов или выплат.

2.6. Правила документооборота и технология обработки учетной информации

Ломбард осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными Правилами документооборота (Приложение №3 «Правила документооборота и технологии обработки информации»), а также обеспечивает правильность документооборота. В соответствии с данными Правилами под документооборотом понимается движение

документов в Ломбарде с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Правила документооборота должны обеспечивать следующее:

– все документы, поступающие в Ломбард, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

– бухгалтерский учет ведется с применением средств автоматизации.

График документооборота утверждается приказом руководителя Ломбарда.

Соблюдение графика контролирует ***главный бухгалтер Ломбарда***

Бухгалтерская служба отражает в бухгалтерском учете проведенные операции на основании полученных первичных учетных документов в бумажной и электронной форме. Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по отдельным операциям. В необходимых случаях формируются документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи.

Регистры бухгалтерского учета составляются в электронном виде и на бумажных носителях, распечатываются и подписываются должностными лицами, ответственными за достоверность содержащихся в них данных.

Вывод учетных данных на бумажные носители производится ежеквартально после составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Информация по данным бухгалтерского учета в программе ***1С- Предприятие*** подлежит кодированию. Регистры бухгалтерского учета составляются в электронном виде и на бумажных носителях, распечатываются и подписываются должностными лицами, ответственными за достоверность содержащихся в них данных.

Ломбард обеспечивает защиту учетных данных от несанкционированных изменений их содержания на всех этапах (создание, обработка, хранение) путем использования паролей доступа и создания резервных копий базы данных, а также установки запрета на внесение изменений и редактирование после закрытия отчетного периода.

Ломбард организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники, с возможностью распечатывания бухгалтерских документов на бумажном носителе.

Резервное копирование данных бухгалтерского учета осуществляется ежедневно в автоматическом режиме с использованием выделенных серверов работниками ИТ подразделения, в том числе в формате аутсорсинга, в соответствии с установленными руководителем Ломбарда полномочиями.

Бухгалтерская служба отвечает за сохранность документов на бумажном носителе, до момента передачи этих документов в архив Ломбарда.

Договора, которые заключает соответствующее подразделение, хранятся в соответствующих подразделениях.

2.7. Отдельные положения по организации документооборота, связанного с вынесением профессионального суждения.

Профессиональное суждение — первичный учетный документ, на основании которого осуществляется классификация объекта бухгалтерского учета или факта хозяйственной жизни Ломбарда.

Профессиональное суждение оформляется в стандартной форме, утвержденной во внутренних документах Ломбарда с соблюдением требований нормативных актов к первичным документам.

Ломбард составляет профессиональное суждение в соответствии с требованием Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», (далее по тексту - Положение № 612-П) в следующих случаях:

Глава 4. Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада:

- при определении соответствия процентной ставки по договору рыночным условиям;
- при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств
- при определении в конце квартала, а также на даты частичного погашения, суммы списания на доходы/расходы разницы между справедливой стоимостью финансового актива и ценой сделки, отраженной в учете при первоначальном признании
- при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Глава 6. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей:

- при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств;
- при определении соответствия процентной ставки по договору рыночным условиям;
- при определении в конце квартала, а также на даты частичного погашения, суммы списания на доходы/расходы разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, отраженной в учете при первоначальном признании

Глава 11. Бухгалтерский учет основных средств:

- при определении минимального объекта учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта основного средства;
- при определении расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств и нематериальных активов;
- при распределении фактических затрат на отдельные части (компоненты), если они не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств;

Глава 14. Бухгалтерский учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств:

- при формировании гипотез развития неопределенности и расчетной оценки ожидаемых затрат для определения суммы резерва – оценочного обязательства

Кроме вышеперечисленных случаев Ломбард применяет профессиональное суждение при оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение.

Ломбард создает и поддерживает базы данных по профессиональным суждениям за ретроспективный период не менее ***5*** лет.

2.8. Формы регистров бухгалтерского учета

В соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках и в книгах. Аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе заключенных

договоров с заемщиками и иными контрагентами, в разрезе видов ценных бумаг, видов операций и так далее. Порядок ведения аналитического учета по отдельным видам операций определяется настоящей Учетной политикой и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Регистрами бухгалтерского учета Ломбарда являются отчеты, предусмотренные информационной системой ***1 С –Предприятие*** , удовлетворяющие требованиям Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Регистрами аналитического учета являются:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Формирование номера лицевого счета осуществляется автоматизировано с использованием программно-технических средств в программе 1 С – Предприятие в установленных в ней регистрах бухгалтерского учета и ведутся в виде электронных баз данных. Лицевые счета аналитического учета открываются на счетах второго порядка в соответствии с Рабочим планом счетов.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Карточка лицевого счета. В карточку включаются все операции с данным лицевым счетом, а также остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой операции.

Регистрами синтетического учета являются:

— Оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам,
— Оборотно-сальдовая ведомость по счету,
— Анализ счета,
— Главная книга,
— и другие, установленные Банком России.

Документы аналитического и синтетического учета формируются программным путем и хранятся в базах данных ЭВМ с возможностью последующей распечатки в любой момент времени.

Хранение регистров бухгалтерского учета осуществляется Ломбардом с учетом требований законодательства.

2.9. Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств

Активы и обязательства Ломбарда подлежат инвентаризации.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Ломбард производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе Приказа. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств.

При инвентаризации устанавливается:

— фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета;

— пригодность объектов к дальнейшему использованию.

Инвентаризации подлежит все имущество Ломбарда, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств.

Инвентаризации подлежит также имущество, не принадлежащее Ломбарду, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество; имущество, принятое в залог; имущество, находящееся на ответственном хранении и т. п.), а также имущество, не учтенное ранее по каким-либо причинам.

Оценка имущества при инвентаризации осуществляется в количественном и стоимостном выражении.

Инвентаризация проводится:

– перед составлением годового отчета Ломбарда по состоянию на 31 декабря;

– при смене материально ответственных лиц (на день приемки - передачи дел);

– при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;

– в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

– при ликвидации (реорганизации) Ломбарда перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и в других случаях, предусматриваемых законодательством Российской Федерации или нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Инвентаризация может проводиться при передаче имущества Ломбарда в аренду, в случае выкупа, продажи – инвентаризуются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности.

Инвентаризация имущества (активов) проводится по его местонахождению и материально-ответственному лицу.

Проведение инвентаризации и оформление ее результатов осуществляется в соответствии с Приложением №4 к настоящей Учетной политике.

Для проведения инвентаризации в Ломбарде создается инвентаризационная комиссия. Персональный состав комиссии утверждает руководитель Ломбарда.

2.10. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности

Исправление выявленных существенных и несущественных ошибок в бухгалтерском учете производится Ломбардом в порядке, установленном Положением № 612-П, Глава 2. «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Под ошибкой понимается неправильное отражение или не отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности Ломбарда, обусловленное:

— неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;

— неправильным применением Учетной политики;

— неточностями в вычислениях;

— неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

— неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности;

— недобросовестными действиями должностных лиц Ломбарда.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности Ломбарда, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности.

Порядок учета исправлений отражен в Приложении №5 к настоящей Учетной политике.

Ошибки в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности Ломбарда классифицируются как:

— существенные ошибки;

— несущественные ошибки.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе данных бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за этот отчетный период.

Ломбард признает ошибку существенной, если отношение суммы ошибки к общему итогу статьи баланса и (или) отчета о финансовых результатах, содержащую такую ошибку, за отчетный период составляет более 10%.

2.11. Порядок организации и осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни

Все бухгалтерские операции, должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в типовых формах синтетического и аналитического учета. Внутренний контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Организация внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на Главного бухгалтера Ломбарда.

Руководитель Ломбарда, при необходимости, утверждает отдельным распорядительным документом, перечень операций, подлежащих дополнительному контролю.

Главный бухгалтер, его заместители и работники, осуществляющие последующий контроль систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется ***главным бухгалтером***. Порядок осуществления внутреннего контроля изложен в Приложении №7.

В соответствии N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" бухгалтерская (финансовая) отчетность Ломбарда не подлежит обязательному аудиту.

2.12. Учет событий после отчетной даты

Событием после окончания отчетного периода признается факт деятельности Ломбарда, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказал или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем Ломбарда.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

- события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);
- события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - некорректирующие события после окончания отчетного периода).

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением №8 к настоящей Учетной политике.

Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

2.13. Хранение документов бухгалтерского учета

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторские заключения о ней подлежат хранению Ломбардом в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет после отчетного года.

Документы учетной политики, стандарты Ломбарда, другие документы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета, в том числе средства, обеспечивающие воспроизведение электронных документов, а также проверку подлинности электронной подписи, подлежат хранению экономическим субъектом не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в последний раз.

Ломбард должен обеспечить безопасные условия хранения документов бухгалтерского учета и их защиту от изменений.

При смене руководителя Ломбард должна обеспечиваться передача документов бухгалтерского учета Ломбарда. Порядок передачи документов бухгалтерского учета определен в Приложении №9.

3. Методологические аспекты Учетной политики

3.1. Общие положения по учету финансовых инструментов

3.1.1. Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

Ломбард не осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по цене сделки (включая затраты по сделке, кроме первоначальной оценки финансовых активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива или обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров, и совершается по рыночной стоимости (ставке). Под сроками расчетов для аналогичных договоров понимается срок, не превышающий – 30 дней.

Если сделка совершается с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных сделок, или совершается по нерыночной ставке, долговые финансовые активы и обязательства оцениваются по приведенной стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке в качестве эффективной процентной ставки (далее - ЭСП).

Понятие "эффективная процентная ставка" применяется в соответствии со значением, приведенным в п.9 МСФО (IAS) 39:

Эффективная процентная ставка – ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента предприятие должно рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должно принимать во внимание будущие кредитные потери.

Метод эффективной ставки процента – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

3.1.2.Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как:

1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

3) долговые финансовые активы, оцениваемые по недисконтированной стоимости;

4) долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения.

К финансовым активам, **оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, относятся долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, которые свободно обращаются на активном рынке или справедливая стоимость которых может быть надежно оценена иным способом без чрезмерных затрат и усилий, а также производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, которые должны быть признаны в составе прочего совокупного дохода).

К долговым финансовым активам, **оцениваемым по амортизированной стоимости**, относятся:

— договоры займа,

— договоры банковского вклада,

— долговые ценные бумаги (включая векселя),

— дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам

К долговым финансовым активам, **оцениваемым по недисконтированной стоимости**, относятся:

— денежные средства,

— удерживаемые беспроцентные векселя сроком погашения до 1 года,

— дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) сроком погашения до 1 года.

К долговым финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, не может быть отнесена дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам.

Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как:

1) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости*;*

3) долговые финансовые обязательства, оцениваемые по недисконтированной стоимости;

К финансовым обязательствам, **оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** относятся производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, которые должны быть признаны в составе прочего совокупного дохода).

К долговым финансовым обязательствам, **оцениваемым по амортизированной стоимости**, относятся:

— договоры займа и кредитные договоры,

— выпущенные облигации и векселя,

— кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам

К долговым финансовым обязательствам, **оцениваемым по недисконтированной стоимости,** относятся:

— выпущенные беспроцентные векселя сроком погашения до 1 года,

— кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) за товары, работы, услуги сроком погашения до 1 года.

К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, **не могут быть отнесены сделки с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным товарам.**

3.1.3.Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств оценивается Ломбардом в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена Ломбардом при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

В случае если оценка справедливой стоимости финансового актива становится невозможной, такой финансовый актив отражается Ломбардом по себестоимости за вычетом убытков от обесценения. Под себестоимостью понимается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании.

Методы оценки справедливой стоимости определены Ломбардом в Приложении №10.

3.1.4.Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Понятие "амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства" применяется в соответствии со значением, приведенным в п.9 МСФО (IAS) 39.

Амортизированная стоимость актива или обязательства определяется как величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

Финансовые активы и финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости при выполнении всех перечисленных ниже условий:

— платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом, оцениваются в валюте, в который финансовый инструмент номинирован;

— платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом, определены фиксированной суммой, либо платеж рассчитывается в течение срока действия инструмента с применением фиксированной или переменной ставки процента или комбинаций фиксированных и переменных ставок при условии, что переменная и фиксированная ставки являются положительными;

— платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом с фиксированной или переменной процентной ставкой, определяются путем умножения процентной ставки за рассматриваемый период на непогашенную основную сумму за тот же период;

— финансовый инструмент не содержит условий, приводящих к потере основной суммы долга и процентов, начисленных за текущий или предыдущий периоды;

— в случае если финансовый инструмент содержит условие о досрочном погашении, зависящее от наступления будущих событий, такие условия должны обеспечить защиту кредитора от ухудшения платежеспособности должника;

— финансовый инструмент не содержит условных положений в отношении платежей кредитору или погашения, за исключением договорных условий о переменной ставке доходности и условий о досрочном погашении.

Платежи кредитору определяются как сумма процентных доходов и прочих доходов, подлежащих уплате должником в соответствии с условиями финансового инструмента.

Долговые финансовые активы, условия которых не соответствуют вышеперечисленным условиям, не должны классифицироваться как долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и подлежат учету как долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Методика расчета амортизированной стоимости и эффективной ставки процента определены Ломбардом в Приложении №11.

3.1.5.Обесценение финансовых активов и создание резервов

При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости, по недисконтированной стоимости или по амортизированной стоимости, Ломбард должен на последний календарный день каждого квартала признать убыток от обесценения этих финансовых активов в сумме равной разнице между балансовой стоимостью актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП, и отразить убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отразить резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета.

Признаками обесценения финансовых активов признаются события, которые оказывают отрицательное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

— значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;

— нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;

— 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;

— появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

— исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

— покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

а также следующие события:

— событие, в результате наступления которого Ломбард не сможет возместить стоимость вложения в долевой финансовый актив, определенную при первоначальном признании;

— событие, в результате наступления которого справедливая стоимость вложения в долевой финансовый актив станет ниже ее стоимости при первоначальном признании.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события – причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Оценка производится с учетом затрат по сделке, которые могут присутствовать при продаже или выбытии финансового актива. При наличии объективных признаков обесценения признается убыток от обесценения в составе расходов.

Резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по себестоимости, должен отражаться на счетах бухгалтерского учета в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью долевого финансового актива, оцениваемого по себестоимости, и оценкой денежных потоков, которые Ломбард получит за указанный актив при его продаже.

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, должен отражаться 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.

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по недисконтированной стоимости, должен отражаться на счетах бухгалтерского учета в сумме, равной разнице между суммой долга по указанному долговому финансовому активу, оцениваемому по недисконтированной стоимости, и оценкой денежных потоков, которые Ломбард получит за указанный актив при его погашении.

В случае если величина ранее отраженного по финансовому активу убытка от обесценения сокращается и это сокращение связано с событием, произошедшим после признания обесценения указанного финансового актива, не реже чем на последний календарный день каждого квартала, ранее учтенный резерв под обесценение подлежит восстановлению (уменьшению) путем корректировки счета резерва под обесценение.

На последний календарный день каждого квартала сумму восстановления резерва под обесценение признается в составе доходов.

3.1.6.Прекращение признания финансовых инструментов

Ломбард прекращает признание финансового актива, когда права на потоки денежных средств от данного финансового актива истекают или исполняются в полном объеме

Если Ломбард передает финансовый актив другой стороне, то ей следует оценить степень, в которой она сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. В этом случае:

a) если Ломбард передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то она должна прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче;

b) если Ломбард сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то она должна продолжить признание данного финансового актива;

c) если Ломбард не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то она должна определить, сохранила ли она контроль над данным финансовым активом. В этом случае:

— Если Ломбард не сохранила контроль, то она должна прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче;

— если Ломбард сохранила контроль, то она должна продолжить признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.

Балансовая стоимость переданного финансового актива должна быть распределена между сохранившимися и переданными правами и обязанностями пропорционально справедливой стоимости на дату передачи. Вновь созданные права и обязанности должны оцениваться по справедливой стоимости на эту дату. Разница в стоимости между полученным возмещением и стоимостями финансовых активов, признание которых было прекращено, включается Ломбардом в состав доходов или расходов в дату передачи.

В случае если передача не приводит к прекращению признания, Ломбард должен продолжить признавать переданный финансовый актив в полном объеме и должна признать финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. Данный финансовый актив и финансовое обязательство не должны взаимозачитываться. В последующие периоды должны признаваться все доходы от переданного финансового актива и все расходы, понесенные по финансовому обязательству.

Ломбард должен продолжить признавать финансовый актив после даты окончания, если есть обоснованные ожидания относительно возмещения стоимости финансового актива в полном объеме или в части.

Ломбард должен отразить на счетах бухгалтерского учета списание долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, за счет сформированного резерва под его обесценение и долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости, за счет сформированного резерва под его обесценение в полном объеме либо в части, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно возмещения стоимости указанных долговых финансовых активов в полном объеме либо в части.

Ломбард прекращает признание финансового обязательства (или части финансового обязательства) только тогда, когда оно погашено или срок действия финансового обязательства истек.

Обмен между существующими заемщиком и кредитором финансовыми инструментами с различающимися условиями должен учитываться Ломбардом как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе доходов или расходов.

3.2. Денежные средства

Денежные средства – это денежная наличность Ломбарда, находящаяся в кассе и на расчетных счетах в банках.

Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Ведение кассовых операций с наличными денежными средствами осуществляется Ломбардом в соответствии с требованием Указания Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке

ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» в порядке, определенном Приложением 12.

Безналичные расчеты осуществляются Ломбардом в соответствии с требованием Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 393-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

3.3.Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

Ломбард ведёт учет стоимости драгоценных металлов, монет и памятных медалей, содержащих драгоценные металлы, а также запасов природных драгоценных камней, приобретенных на условиях физической поставки, в том числе переданных на хранение в кредитные организации.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами, ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и другие металлы) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы), а также по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов, в том числе переданных на хранение в кредитные организации.

Аналитический учет монет и памятных медалей, содержащих драгоценные металлы, ведется по видам монет, а также по хранилищам, в которых находятся монеты и памятные медали, содержащие драгоценные металлы, в том числе переданные на хранение в кредитные организации.

Аналитический учет предусматривает учет природных драгоценных камней по видам, а также учет драгоценных камней, находящихся в собственных хранилищах и переданных на хранение в кредитные организации.

Порядок учета и хранения драгоценных металлов и природных драгоценных камней в физической форме определяется Приказом Минфина России от 9 декабря 2016 г. № 231н "Об утверждении Инструкции о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении".

3.4.Финансовые вложения

Финансовые вложения при первоначальном признании классифицируются, как:

1. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. К ним относятся - долговые ценные бумаги, включая векселя.
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К ним относятся - долговые и долевые ценные бумаги (включая акции и облигации), которые обращаются на активном рынке и справедливая стоимость которых может быть надежно определена.
3. Долговые финансовые активы, оцениваемые по недисконтированной стоимости - беспроцентные векселя сроком погашения до 1 года.

При первоначальном признании финансовые вложения оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

В случае если оценка справедливой стоимости финансового актива становится невозможной, такой финансовый актив отражается Ломбардом по себестоимости за вычетом

убытков от обесценения. Под себестоимостью понимается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании.

После первоначального признания и до прекращения признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от классификации ценных бумаг.

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.

Ломбард не применяет метода ЭСП в отношении:

— долговых ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

— долговых ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерий существенности составляет - 10 % от справедливой стоимости бумаг.

Отражение амортизированной стоимости, изменений амортизированной стоимости осуществляется Ломбардом не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) Ломбардом по справедливой стоимости не позднее последнего дня месяца.

Актив прекращает признаваться финансовым активом, в случае передачи его другой стороне (при этом выполняются требования IFRS 9 «Финансовые инструменты», а так же когда права на потоки денежных средств от данного финансового актива истекают или исполняются в полном объеме.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) осуществляется по способу ФИФО (первоначально списывается стоимость ценных бумаг первых по дате поступления).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

В бухгалтерском учете операции отражаются по каждому договору вне зависимости от места и способа совершения. Аналитический учет ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

При приобретении ценных бумаг за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют, на дату приобретения.

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) либо иной код, присваиваемый национальным регистрационным агентством, аналитический учет осуществляется по каждому выпуску ценной бумаги.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, и ценным бумагам, не имеющим идентификационного кода ценной бумаги, аналитический учет осуществляется в разрезе каждой ценной бумаги или партии ценных бумаг.

3.5.Учет размещенных средств по договорам займа и депозитным договорам

Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа осуществляется в соответствии с Приложением №13 к Учетной политике.

3.6.Учет полученных кредитов и займов

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа или кредитным договорам, осуществляется в соответствии с Приложением №14 к Учетной политике.

3.7.Общие положения по учету имущества

Объекты имущества подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой

Объекты имущества принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Для первоначального учета имущества, полученного по договорам дарения, отступного, залога или выявленного в процессе инвентаризации, производится его оценка по справедливой стоимости в соответствии с Приложением №10.

Все операции с объектами имущества подлежат оформлению первичными учетными документами. Бухгалтерский учет должен обеспечить формирование достоверной информации об объектах имущества и изменениях в их составе.

Оценка объектов имущества, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества

На конец каждого отчетного года Ломбардом определяется, нет ли каких-либо признаков обесценения активов в соответствии с Приложением №15.

Ломбард также обязан на конец каждого отчетного года определить наличие признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Если такие признаки были выявлены, необходимо проверить активы на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

3.7.1. Основные средства (ОС)

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Ломбардом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

— объект способен приносить Ломбарду экономические выгоды в будущем;

— первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-

эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Ломбардом будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Ломбарда — исходя из справедливой стоимости данных объектов

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости (рыночной цены) имущества на дату признания;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из справедливой стоимости (рыночной цены) имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

— полученных по договору мены – исходя из справедливой стоимости полученного актива, если Ломбард имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом НДС.

— приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. 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

Способы ведения учета, модели учета основных средств (ОС) установлены в Приложении № 16 к настоящей Учетной политике.

3.7.2. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

— 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 на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

— имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Ломбард 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.

— стоимость объектов для принятия к учету в составе нематериальных активов устанавливается в сумме равной или большей 100 000 рублей, без НДС.

К нематериальным активам относятся:

— Результаты интеллектуальной деятельности, приобретенные или созданные для использования в деятельности (п. 6 ФСБУ 14/2022).

— Средства индивидуализации юрлица, товаров, работ, услуг и предприятий (фирменные наименования, товарные знаки, знаки обслуживания), приобретенные или созданные с привлечением третьих лиц для использования в деятельности(п. 6 ФСБУ 14/2022).

— Разрешения (лицензии) на ведение деятельности.

Нематериальными активами не являются:

— расходы, связанные с образованием (организационные расходы),

— Результаты интеллектуальной деятельности, приобретенные или созданные для продажи (п. 8 ФСБУ 14/2022).

— Средства индивидуализации юрлица, товаров, работ, услуг и предприятий (фирменные наименования, товарные знаки, знаки обслуживания), созданные собственными силами, а также приобретенные или созданные для продажи (п. 8 ФСБУ 14/2022).

— финансовые вложения;

— права пользования активом, возникающие из договора аренды;

— долгосрочные активы к продаже;

— поисковые активы;

— интеллектуальные и деловые качества персонала организации, его квалификацию и способность к труду;

— информацию о покупателях (заказчиках) и иных контрагентах организации, созданную собственными силами организации;

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости (рыночной цены) нематериальных активов на дату признания;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из справедливой стоимости (рыночной цены) нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

— полученных по договору мены – исходя из справедливой стоимости полученного актива в случае, если справедливую стоимость возможно определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива определить невозможно, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Ломбардом актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету таких активов.

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), — как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или неденежной формах или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Ломбардом, с учетом НДС**.**

— созданных самостоятельно - как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на

услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., с учетом НДС.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Способы ведения учета, модели учета НМА установлены в Приложении №17 к настоящей Учетной политике.

3.7.3. Инвестиционное имущество

Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования) и предназначенное 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, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.

Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Инвестиционное имущество принимаются к учету для объектов:

- приобретенных за плату, в сумме фактических затрат Ломбарда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, с учетом НДС.
- полученных по договорам дарения (безвозмездно), в размере его справедливой стоимости на дату признания.
- полученных по договору мены, в размере справедливой стоимости полученного актива, если Ломбард имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного инвестиционного имущества определяется на основе стоимости переданного (переданных) Ломбардом актива отраженной на счетах бухгалтерского учета Ломбарда по учету этих активов.
- внесенных в уставный капитал Ломбарда, в размере справедливой стоимости данных объектов.
- приобретенных на условиях отсрочки платежа, в размере стоимости приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. В случае если период отсрочки платежа приходится на один квартал, Ломбард вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа. В случае если период отсрочки платежа приходится на несколько

кварталов, такой процентный расход признается в каждом квартале в размере, приходящемся на этот квартал.

— находящихся в распоряжении по договору аренды, оценивается по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости недвижимости и приведенной стоимости минимальных арендных платежей.

Способы ведения учета, модели учета инвестиционного имущества (ИИ) установлены в Приложении №18 к настоящей Учетной политике.

3.7.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Ломбардом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

— долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

— руководителем Ломбарда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

— Ломбард ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

— действия Ломбарда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

Способы ведения учета, модели учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, (ДАПДП) установлены в Приложении № 19 к настоящей Учетной политике.

3.7.5. Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Бухгалтерский учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется Ломбардом в соответствие с Положением № 612-П, Глава 4. Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению)

денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада отдельными некредитными финансовыми организациями.

Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные Ломбардом в результате прекращения обязательств должников (заемщиков) по заключенным договорам отступного, залога.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

*Под предметами тру*да понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

В случае если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится:

- ***по договорам отступного*** в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;
- ***по договорам залога*** в сумме, определенной с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Способы ведения учета, а также методы оценки средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено установлены в Приложении №20 к настоящей Учетной политике

3.7.6. Материальные запасы

Бухгалтерский учет запасов регламентируется Главой 6. Бухгалтерский учет запасов Положения № 492-П. В качестве запасов признаются:

- активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества;
- товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Ломбарда на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Аналитический учет запасов осуществляется в разрезе материально-ответственных лиц и мест хранения.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги (далее - по себестоимости).

Материальные запасы принимаются к учету для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

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. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, в связи с несущественностью сумм корректировок, связанных с расчетом дисконтированной стоимости обязательств, Ломбард не применяет метод дисконтирования

Способы ведения учета, а также методы оценки запасов установлены в Приложении 21 к настоящей Учетной политике

3.7.7. Договора аренды

В бухгалтерском учете передача имущества в аренду и возврат имущества по окончании срока аренды отражаются на основании первичных учетных документов.

3.7.7.1. Учет аренды арендатором

В ходе деятельности Ломбард осуществляет операции по аренде помещений для собственных нужд.

Договор аренды, по которому он является арендатором, признается Ломбардом в качестве актива в форме права пользования и обязательство по договору аренды признается Ломбардом на дату начала аренды.

Арендатор должен отражать 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 учёта, предусмотренных п.29, 34, 35 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

3.7.7.2.Учет аренды арендодателем

Договор аренды, заключенный Ломбардом в качестве арендодателя (далее - арендодатель) 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.

Классификация договора аренды здания и земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами B55-B57 МСФО (IFRS) 16.

Договор аренды классифицируется Ломбардом в зависимости от того, переходят ли риски и выгоды, связанные с объектом аренды, к арендатору или остаются у арендодателя.

Если договор аренды заключен в отношении нескольких объектов аренды, то такой договор аренды рассматривается для целей классификации по каждому объекту аренды в отдельности. При классификации договора аренды следует рассматривать только те риски и выгоды, которые связаны с правом собственности на объект аренды в течение срока аренды. Риск снижения стоимости объекта аренды, увеличение стоимости объекта аренды, реализация его по остаточной стоимости в конце срока аренды являются примерами рисков и выгод, связанных с объектом аренды.

Классификация аренды в качестве финансовой или операционной производится на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается (за исключением случаев изменения условий договора аренды).

Способы ведения учета установлены в Приложении 22 к настоящей Учетной политике

3.8.Проверка активов на обесценение

Ежегодно Ломбардом проверяются на обесценение следующие виды активов:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, *за исключением:*
  - отложенных налоговых активов;
  - активов, возникающих в результате вознаграждений работникам;
  - финансовых активов;
  - инвестиционного имущества, оцениваемого по справедливой стоимости.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности :

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Ломбардом при его использовании в соответствии с целевым назначением, на ***_10%*** ;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10**%** в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Ломбардом при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

— экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Ломбарда, ниже, чем ожидалось по оценкам Ломбарда, 10% потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Ломбардом при планировании, более чем 10%

— фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Ломбардом при планировании, 10% , либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Ломбардом при планировании, на 10% .

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, 10% от балансовой стоимости актива.

Подробная методика бухгалтерского учета оценки активов на обесценение приведена в Приложении №15 к настоящей Учетной политике

3.9. Вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам включают все виды выплат работникам Ломбарда за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная): оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников.

К вознаграждениям работникам относятся расходы Ломбарда на добровольное личное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам).

При отражении в бухгалтерском учете вознаграждения работникам подразделяются Ломбардом на следующие виды:

— краткосрочные вознаграждения работникам;

— долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;

— прочие долгосрочные вознаграждения работникам;

— выходные пособия.

Все вознаграждения, выплачиваемые работникам Ломбарда, являются краткосрочными.

Подробная методика бухгалтерского учета вознаграждений работникам приведена в Приложение №23 к настоящей Учетной политике.

3.10. Оценочные и условные обязательства

Бухгалтерский учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств осуществляется в соответствии с Положения № 612-П. Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Условные обязательства, не признанные в качестве обязательства, представляют собой:

— возможные обязательства, которые могут привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требуют подтверждения; или

— существующие обязательства, которые не удовлетворяют критериям признания, либо не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, либо

невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку величины обязательства.

Ломбард признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:

— у Ломбарда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);
— представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
— возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Ломбард для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 50%).

Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Ломбард признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

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 во внутренних регламентах;
— расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS) 37.

При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Ломбард учитывает следующие особенности:

— если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование может не применяться;
— ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства;
— ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.

Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если сумма обязательства существенна. Уровень существенности для условных обязательств некредитного характера принимается в размере более 50 % от суммы прибыли Ломбарда, определенной по итогам предыдущего отчетного года.

Ломбард оценивает и формирует оценочные и условные обязательства по финансовым инструментам:

— имуществу, находящемуся в собственности у Ломбарда;
— по налоговым претензиям;
— по судебным искам.

Подробная методика бухгалтерского учета оценочных и условных обязательств приведена в Приложении №24 к настоящей Учетной политике.

3.11. Доходы и расходы, прочий совокупный доход

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала), и происходящее в форме:

- притока активов (включая безвозмездное получение имущества);
- увеличения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов под обесценение или уменьшения резервов - оценочных обязательств;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием активов;

за исключением поступлений, которые не признаются доходами, а именно:

- от учредителей, участников, собственников Ломбарда в виде вкладов, взносов, денежных средств и имущества в счет формирования уставного фонда и поступлений от указанных лиц;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и балансовой стоимостью собственных акций или долей.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала), за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- уменьшения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала);
- создания или увеличения резервов под обесценение, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанных с получением (образованием) активов.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Ломбарда, за исключением доходов и расходов.

Принципы определения доходов и расходов, их признание и классификация приведены в Приложении №25 к настоящей Учетной политике.

3.12. Учет налога на добавленную стоимость

3.12.1. Виды операций, облагаемых НДС

К операциям, которые облагаются НДС, относятся:

— реализация амортизируемого имущества;

— безвозмездная передача права собственности на товары и имущественные права (подарки контрагентам и работникам – в том числе безвозмездная передача подарочных сертификатов);

— прочие аналогичные операции.

3.12.2. Виды операций, освобождаемых от налогообложения

Ломбард осуществляет следующие виды операций, освобождаемые от налогообложения:

— займы в денежной форме (п/п 15 п. 3 ст. 149 НК РФ);

— уступка права требования кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров займа и кредитных договоров, а также получение исполнения заемщиком обязательств по первоначальному договору, лежащему в основе уступки (п/п. 26 п. 3 ст. 149 НК РФ);

— возмещение судебных расходов, включая госпошлины по решению суда;

— штрафные санкции за неисполнение условий договоров;

— прочие доходы.

3.12.3. Организация ведения раздельного учета по НДС

Раздел описывает:

— порядок определения налоговой базы при реализации налогоплательщиком товаров;

— порядок учета налога на добавленную стоимость, уплачиваемых Ломбардом при приобретении основных средств, запасов, услуг;

— организацию ведения раздельного учета НДС;

— методику расчета Коэффициента (пропорции) для распределения НДС;

Ломбард ведет раздельный учет НДС в соответствии с требованиями п. 4 ст. 170 НК РФ.

Порядок ведения бухгалтерского учета по налогу на добавленную стоимость определен в Приложении №26 к настоящей Учетной политике.

3.13. Учет текущего налога на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отражаются в учете в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за отчетный год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой обязательства или активы, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Порядок учета расчетов с бюджетом по налогу на прибыль определен в Приложении №27 к настоящей Учетной политике.

3.14. Расчеты с бюджетом по прочим налогам, пени и штрафам

Ломбардом также осуществляет расчеты с бюджетом по прочим налогам, а именно:

— НДФЛ,

— транспортный, налог на имущество,

— земельный экологический сбор.

Также у Ломбарда могут возникать расходы на по штрафам и пеням по налогам и сборам

Для отражения оплаты налогов и страховых взносов с использованием единого налогового счета открыты отдельные лицевые счета 60301 (ЕНС); 60302 (ЕНС).

Отражение уплаты налога через единый налоговый счет выглядеть следующим образом:

ДТ	КТ	Описание
60305 (или другие счета по учету налога)	60301	Удержан НДФЛ (или другой налог)
60301	60301 (ЕНС)	Подано уведомление по НДФЛ/ Задолженность отражена на ЕНС
60301 (ЕНС)	20501	Пополнен ЕНС

Порядок учета расчетов с бюджетом по прочим налогам, штрафам, пени, неустойкам определен в Приложении №28 к настоящей Учетной политике.

3.15. Расчеты по страховым взносам

Учет расчетов по страховым взносам с Пенсионным фондом Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фондом социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование отражается на счетах:

— 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»,

— 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Аналитический учет на счетах 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» ведется по видам платежей в госбюджет.

Для отражения оплаты налогов и страховых взносов с использованием единого налогового счета открыты отдельные лицевые счета 60301 (ЕНС); 60302 (ЕНС).

Отражение оплаты страховых взносов, которые проходят через единый налоговый счет выглядит следующим образом:

ДТ	КТ	Описание
71802	60335	Начислены страховые взносы
60335	60301	На дату уплаты страховых взносов задолженность отражена на ЕНС
60301 (ЕНС)	20501	Пополнен ЕНС

Порядок отражения перечисления страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний:

ДТ	КТ	Описание
71802	60335	Начислены страховые взносы
60335	20501	Уплачены страховые взносы

Порядок начисления страховых взносов подробно описан в Приложении №23 настоящей Учетной политики.

3.16. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Ломбард в соответствии с Главой 18. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отдельными некредитными финансовыми организациями Положения № 612-П отражает в бухгалтерском учете суммы, способные повлиять на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются на счетах первого порядка № 617 «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемы временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах капитала (раздел 1 Плана счетов).

Временные разницы подразделяются на:

- **налогооблагаемые** - *приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах;*
- **вычитаемые** - *приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.*

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода **изменений**, в том числе возникновения и списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода **результатов выбытия** объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Ломбардом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы, Ломбард принимает во внимание следующие критерии:

а) имеются ли у Ломбарда в достаточном объеме налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к возникновению налогооблагаемых сумм, против которых можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы до истечения срока их действия;

б) является ли вероятным возникновение у Ломбарда налогооблагаемой прибыли до того, как истечет срок действия неиспользованных налоговых убытков или неиспользованных налоговых льгот;

являются ли неиспользованные налоговые убытки следствием идентифицируемых причин, повторное возникновение которых маловероятно; и

в) имеются ли у Ломбарда возможности налогового планирования, которые приведут к образованию налогооблагаемой прибыли в том периоде, в котором можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы.

В той мере, в которой наличие налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки или неиспользованные налоговые льготы, не является вероятным, отложенный налоговый актив не признается.

Порядок отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) подробно описан в Приложении №28 настоящей Учетной политики.

4. Задолженность, вынесенная за баланс

Раздел описывает способ учета списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по займам и прочим размещенным средствам, неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по займам и прочим размещенным средствам за счет резервов под обесценение, а также за счет других источников оценки ожидаемых кредитных убытков.

Учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по займам и прочим размещенным средствам, за счет резервов под обесценение, а также за счет других источников отражается по счету N 918 "Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания".

На дату списания по дебету счетов N 91801, N 91804 отражаются суммы задолженности по займам и прочим размещенным средствам, списанные за счет резервов под обесценение, в корреспонденции со счетом N 99999.

По истечении срока исковой давности с момента списания в том случае, если платежи не поступили, а также в случаях поступления платежей и отражения их по балансовым счетам на дату поступления средств по кредиту счетов N 91801, N 91804 отражаются суммы:

— погашенные должником в корреспонденции со счетом N 99999;

— непогашенного долга по истечении срока исковой давности с момента списания в корреспонденции со счетом N 99999.

Учет неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по займам и прочим размещенным средствам ведется по счету N 917 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания".

На дату списания по дебету счетов N 91702, N 91703 отражаются указанные проценты в корреспонденции со счетом N 99999.

По истечении срока исковой давности с момента списания в том случае, если платежи не поступили, а также в случаях поступления платежей и отражения их по балансовым счетам по кредиту счетов N 91702, N 91703 отражаются суммы, в корреспонденции со счетом N 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты.

5. Учет капитала

5.1. Общие положения

Учет капитала ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации в отношении корпоративного права, с Положением о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (утвержденного Банком России 01.08.2022 803-П).

Капитал – это доля, которая остается в активах компании после погашения всех её обязательств. Капитал равен сумме чистых активов предприятия

Компонентами капитала являются:

— Уставный (складочный) капитал
— Добавочный капитал
— Резервный капитал
— Собственные доли, выкупленные у участников
— Резервы
— Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

5.2. Уставный капитал

Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организации» с аналитикой Контрагенты.

По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (взносы физических лиц), по учету расчетов с участниками.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях:

— при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, имеющего статус Ломбарда, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками;

— при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией.

5.3. Добавочный капитал

Прирост (снижение) стоимости капитала создается за счёт его изменения. Поддержание и рост стоимости капитала отчасти зависит от выбранной концепции капитала и поддержания величины капитала, которые используются при подготовке финансовой отчетности.

В Ломбарде применяется концепция поддержания финансового/физического капитала

Изменение добавочного капитала отражается на счёте 10601.

5.4. Резервный фонд

Учет средств созданных резервов и других фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Ломбарда отражается на счете 10701.

По кредиту счета 10701 отражаются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, по учету нераспределенной прибыли, по дебету счета 10701 отражаются суммы использования средств резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами.

5.5. Собственные доли, выкупленные у участников

Учет собственных долей, выкупленных у участников, ведется в Ломбарде по учету выкупленных долей.

На счёте 105 отражаются суммы выкупленных долей (акций) участников в сумме фактических затрат на их приобретение без изменения величины уставного капитала в корреспонденции со счетами по учету денежных средств

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

5.6. Нераспределенная прибыль, непокрытый убыток

Главным показателем оценки результатов деятельности компании является прибыль.

Прибыль – это остаточная сумма после вычета расходов (включая корректировки, обеспечивающие поддержание капитала, когда это уместно) из доходов. Если расходы, превышают доходы, то остаточная сумма является убытком.

Учет сумм прибыли, не распределенной между участниками и непокрытого убытка отражается на счетах 10801, 10901.

По кредиту счета 10801 отражаются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания участников, в распоряжении Ломбарда (за исключением сумм, направленных на формирование резервов, создаваемых в соответствии с законодательством и учредительными документами), дивиденды, не востребованные участниками в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, а также в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, суммы добавочного капитала (счет 10601), направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности.

По дебету счета 10801 суммы списываются при направлении нераспределенной прибыли:

— на увеличение уставного капитала;

— на пополнение резервов, образованных в соответствии с законодательством и учредительными документами;

— на погашение убытков;

— на начисление дивидендов (распределенной между участниками части прибыли);

— на направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности,

— на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На счете 10901 учитывается убыток Ломбарда, отраженный в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По дебету счета 10901 отражается сумма убытка, утвержденная годовым собранием акционеров (участников), в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года.

По кредиту счета 10901 отражаются погашаемые суммы убытка в корреспонденции со счетом по учету добавочного капитала (счет 10602), счетами по учету резервного фонда, по учету нераспределенной прибыли, по учету прибыли прошлого года.

По счетам 10801 и 10901 также осуществляются бухгалтерские записи, связанные с исправлением выявленных существенных ошибок предыдущих лет.

5.7. Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)

Учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается по счету 11101.

По дебету счета 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

По кредиту счета 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) дивидендов (распределении части прибыли между участниками).

Лицевые счета 11101 открываются для каждого участника. Лицевые счета открываются по каждому договору. Символы лицевого счета с 11 по 20 знак соответствуют порядковому номеру лицевого счета, который определяется как числовой код, присвоенный программным обеспечением договору.

5.8. Раскрытие информации в отчетности

Информация о капитале раскрывается в Бухгалтерском балансе.

6. Порядок составления годового бухгалтерского отчета

6.1. Сроки и порядок составления

Требования к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее — годовая отчетность) установлены Положением Банка России от 02 Октября 2024 г. № 844-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее -844-П).

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год — с 1 января по 31 декабря включительно.

31 декабря является отчетной датой в целях составления годового отчета.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составляется в валюте РФ.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства Ломбарда в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

По всем суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, Ломбард должен представить сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный период.

Порядок составления годовой отчетности утверждается Приказом по организации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Ломбарда включает:

- 0420901 «Бухгалтерский баланс организации»;
- 0420902 «Отчет о финансовых результатах организации»;
- 0420903 «Отчет об изменениях собственного капитала коммерческой организации»;
- 0420904 «Отчет о движении денежных средств организации»;
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации в соответствии с приложением 6 к Положению № 844-П.

При формировании отчетных форм, а также таблиц по раскрытию информации в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности, Ломбард руководствуется алгоритмами их составления, регламентированными в Положении № 844-П.

В составе Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Ломбарда, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Существенными изменениями являются:

- изменения более чем на 10 % значений статей бухгалтерского баланса (публикуемой форму) промежуточной отчетности по активам и пассивам Ломбарда по сравнению по сравнению со значениями последней годовой отчетности;
- финансовый результат от операции, проведенной Ломбардом, повлекшей изменение значения прибыли (убытка) до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах промежуточной отчетности) более чем на 10 %.

В случае обнаружения ошибок Ломбард в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

- характер ошибки;
- сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);
- сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной

ошибки в бухгалтерской отчетности и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.

Критерий существенности ошибки устанавливается в размере 10% от суммы соответствующего символа ОФР, отраженной в годовом отчете предшествующих лет, или Отчета о финансовых результатах текущего года (до составления годового отчета), но не менее 100 000 рублей.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

6.2. Реформация баланса

По итогам проведения годового собрания участников (учредителей) Ломбарда и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

Операции по реформации баланса отражаются в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового общего собрания участников (учредителей) Ломбарда.

7. Заключительные положения

Настоящая Учетная политика вступает в силу **с 1 января 2025 года и** действует до её отмены, утвержденной руководителем Ломбарда. Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Ломбарда могут меняться в соответствии с нормативными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом руководителя Ломбарда.

Неотъемлемой частью Учетной политики являются приложения:

Приложение № 1 – Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Приложение № 2 - Перечень форм, утвержденных для применения в Ломбарде

Приложение №2А – Альбом первичных документов

Приложение № 3 – Правила документооборота и технологии обработки информации

Приложение №4 – Положение о порядке проведения инвентаризации имущества и финансовых активов

Приложение №5 - Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Приложение №6 – Порядок внесения изменений в Учетную политику

Приложение №7 - Положение о порядке осуществления внутреннего контроля

Приложение №8 – Бухгалтерский учёт событий после окончания отчетного периода

Приложение №9 – Порядок передачи документов бухгалтерского учета при смене руководителя (главного бухгалтера) организации

Приложение №10 – Оценка справедливой стоимости имущества

Приложение №11 – Методика расчета амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента

Приложение №12 – Порядок ведения кассовых операций

Приложение №13 – Учет размещенных средств по договорам займа и депозитным договорам

Приложение №14 – Учет привлеченных средств

Приложение №15 – Методика тестирования на обесценение нефинансовых активов

Приложение №16 – Учет основных средств

Приложение №17 – Учет нематериальных активов

Приложение №18 – Порядок учета инвестиционного имущества

Приложение №19 – Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Приложение №20 – Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Приложение №21 – Учет запасов

Приложение №22 – Учет арендованного имущества

Приложение №23 – Учет вознаграждений работникам

Приложение №24 – Оценочные и условные обязательства

Приложение №25 – Учет доходов и расходов

Приложение № 25А – Символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах

Приложение №26 – Учет НДС

Приложение №27 – Налог на прибыль

Приложение №28 – Учет ОНО и ОНА

Приложение №29 – Учет расчетов с контрагентами

Приложение №30 – Правила формирования входящего баланса

Приложение 1
к Учетной политике

ПЛАН
СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные понятия и обозначения:
А - активный счет;
П - пассивный счет.
Счета, не имеющие признака счета (А или П), обозначены знаком "-".

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета		Наименование разделов и счетов бухгалтерского учета	Признак счета	Примечание
первого порядка	второго порядка			
РАЗДЕЛ 1. КАПИТАЛ И ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
102		Уставный капитал, вклады и взносы организаций		
\	10208	Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	П	
	10209	Совокупный вклад участников и учредителей	П	
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией		
	10502	Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	А	
106		Добавочный капитал		
	10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	П	
	10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П	
	10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А	
	10611	Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	П	
	10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками	П	
	10621	Вклады в имущество некредитной финансовой организации	П	
	10622	Положительная переоценка финансовых активов	П	

	10623	Отрицательная переоценка финансовых активов	А	
	10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	А	
	10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	П	
	10628	Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П	
	10629	Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А	
	10630	Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П	
	10631	Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П	
107		Резервный и другие фонды		
	10701	Резервный фонд	П	
	10703	Другие фонды	П	
108		Нераспределенная прибыль		
	10801	Нераспределенная прибыль	П	
109		Непокрытый убыток		
	10901	Непокрытый убыток	А	
110		Целевое финансирование некоммерческих организаций		
	11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций	П	
111		Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)		
	11101	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	А	
112		Корректировка уставного капитала, эмиссионного дохода, вкладов в имущество некредитной финансовой организации		

	11201	Корректировка уставного капитала, эмиссионного дохода, вкладов в имущество некредитной финансовой организации	П	
РАЗДЕЛ 2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ				
Денежные средства				
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		
	20202	Касса организации	А	
	20209	Денежные средства в пути	А	
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни				
203		Драгоценные металлы	А	
	20302	Золото	А	
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А	
	20305	Драгоценные металлы в пути	А	
	20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А	
	20315	Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	А	
	20316	Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	А	
	20321	Резервы под обесценение	П	
	20322	Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	А	
	20323	Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	А	
	20324	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	А	
	20325	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	П	
	20326	Корректировки, увеличивающие стоимость	А	

		депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах		
	20327	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	П	
	20328	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	А	
	20329	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях	П	
	20330	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	А	
	20331	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах	П	
204		Природные драгоценные камни		
	20401	Природные драгоценные камни	А	
	20403	Природные драгоценные камни в пути	А	
Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
205		Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
	20501	Расчетные счета в кредитных организациях	А	
	20503	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в кредитных организациях	П	
	20505	Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях	П	
Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
206		Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
	20601	Депозиты в кредитных организациях	А	
	20603	Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях	А	

	20605	Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях	П	
	20607	Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях	А	
	20609	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях	А	
	20611	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях	П	
	20613	Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях	П	
	20615	Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях	П	
	20617	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях	А	
	20619	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в кредитных организациях	П	
208		Специальные счета		
	20801	Аккредитивы	А	
	20802	Чековые книжки	А	
	20803	Специальные банковские счета	А	
	20804	Денежные документы	А	
	20805	Резервы под обесценение	П	
РАЗДЕЛ 3. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ, ИМЕЮЩИМ ОТРАСЛЕВУЮ СПЕЦИФИКУ, А ТАКЖЕ ПО ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫМ РАСЧЕТАМ				
303		Внутрихозяйственные требования и обязательства		
	30305	Внутрихозяйственные расчеты	П	
	30306	Внутрихозяйственные расчеты	А	
РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ И ПРОЧИЕ РАСЧЕТЫ				
Привлеченные средства				
423		Привлеченные средства физических лиц		
	42316	Привлеченные средства физических лиц	П	
	42317	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц	П	
	42318	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц	П	

	42319	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц	А	
	42320	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц	П	
	42321	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц	А	
	42322	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц	А	
	42323	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П	
	42324	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А	
437		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций		
	43708	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	П	
	43709	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	П	
	43718	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций	П	
	43719	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций	А	
	43720	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	П	
	43721	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	А	
	43722	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	А	
	43723	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П	
	43724	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций, оцениваемых по справедливой	А	

		стоимости через прибыль или убыток		
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций		
	43808	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	П	
	43809	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	П	
	43818	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций	П	
	43819	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций	А	
	43820	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	П	
	43821	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	А	
	43822	Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	А	
	43823	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П	
	43824	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А	
455		Прочие средства, предоставленные физическим лицам		
	45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А	
	45511	Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	А	
	45517	Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	П	
	45518	Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам	П	

	45519	Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам	А	
	45520	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам	А	
	45521	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам	П	
	45522	Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	П	
		Прочие активы и пассивы		
474		Расчеты по отдельным операциям		
	47416	Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения	П	
	47417	Суммы, списанные с расчетных счетов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения	А	
	47422	Обязательства по прочим финансовым операциям	П	
	47423	Требования по прочим финансовым операциям	А	
	47425	Резервы под обесценение	П	
477		Операции финансовой аренды		
	47701	Вложения в операции финансовой аренды	А	
	47702	Резервы под обесценение	П	
	47703	Корректировка стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	А	
		Займы выданные		
486		Займы, выданные физическим лицам		
	48601	Займы, выданные физическим лицам	А	
	48602	Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам	А	
	48603	Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам	А	
	48604	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам	П	
	48605	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам	П	
	48606	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам	А	

	48607	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	А	
	48608	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	П	
	48609	Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам	П	
	48610	Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам	П	
	48611	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам	А	
	48612	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам	П	
490		Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам		
	49001	Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	А	
	49002	Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	А	
	49003	Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	А	
	49004	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	П	
	49005	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам	П	
	49006	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам	А	
	49007	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	А	
	49008	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	П	
	49009	Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	П	
	49010	Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	П	
	49011	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам - нерезидентам	А	
	49012	Переоценка, уменьшающая стоимость займов,	П	

		выданных физическим лицам - нерезидентам		
		РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО		
		Расчеты с дебиторами и кредиторами		
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами		
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П	
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А	
	60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	П	
	60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	А	
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П	
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А	
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П	
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А	
	60311	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	П	
	60312	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	А	
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П	
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А	
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А	
	60320	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	П	
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А	
	60324	Резервы под обесценение	П	
	60328	Расчеты по налогу на прибыль	П	
	60329	Расчеты по налогу на прибыль	А	
	60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	А	
	60331	Расчеты с покупателями и клиентами	П	
	60332	Расчеты с покупателями и клиентами	А	
	60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	П	

	60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	А	
	60345	Корректировка стоимости дебиторской задолженности по договорам операционной аренды	А	
	60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А	
		Основные средства		
604		Основные средства		
	60401	Основные средства (кроме земли)	А	
	60404	Земля	А	
	60406	Накопленное обесценение основных средств	П	
	60408	Накопленное обесценение активов в форме права пользования	П	
	60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	П	
	60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	А	
608		Финансовая аренда		
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду	А	
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	П	
	60806	Арендные обязательства	П	
	60807	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	А	
	60808	Накопленное обесценение активов в форме права пользования		
		Нематериальные активы		
609		Нематериальные активы		
	60901	Нематериальные активы	А	
	60903	Амортизация нематериальных активов	П	
	60905	Деловая репутация	А	
	60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	А	
	60907	Накопленное обесценение нематериальных активов	П	
		Запасы		

610		Запасы		
	61002	Запасные части	А	
	61003	Бланки строгой отчетности	А	
	61008	Материалы	А	
	61009	Инвентарь и принадлежности	А	
	61010	Издания	А	
	61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества	А	
	61014	Товары	А	
	61015	Незавершенное производство	А	
	61016	Резервы под обесценение запасов	П	
611		Получение имущества и (или) его годных остатков		
	61101	Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	А	
		Выбытие и реализация		
612		Выбытие и реализация		
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-	
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-	
	61211	Реализация услуг финансовой аренды		
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-	
	61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов		
	61215	Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков	-	
	61216	Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)	-	
	61217	Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов	-	
		Резервы - оценочные обязательства некредитного характера		
615		Резервы - оценочные обязательства некредитного характера		

	61501	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	П	
	61502	Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений	П	
	61503	Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям	П	
	61504	Резервы - оценочные обязательства по судебным искам	П	
616		Вспомогательные счета		
	61603	Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств	-	
		Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы		
617		Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы		
	61701	Отложенное налоговое обязательство	П	
	61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	А	
	61703	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	А	
619		Инвестиционное имущество		
	61901	Инвестиционное имущество - земля	А	
	61902	Инвестиционное имущество - земля, переданная в аренду	А	
	61903	Инвестиционное имущество (кроме земли)	А	
	61904	Инвестиционное имущество (кроме земли), переданное в аренду	А	
	61905	Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости	А	
	61906	Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А	
	61907	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости	А	
	61908	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду	А	
	61909	Амортизация инвестиционного имущества (кроме	П	

		земли)		
	61910	Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли), переданного в аренду	П	
	61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества	А	
	61913	Накопленное обесценение инвестиционного имущества	П	
620		Долгосрочные активы, предназначенные для продаж		
	62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	А	
	62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	А	
621		Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		
	62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А	
	62102	Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А	
		РАЗДЕЛ 7. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ		
708		Прибыль (убыток) прошлого года		
	70801	Прибыль прошлого года	П	
	70802	Убыток прошлого года	А	
710		Процентные доходы		
	71001	Процентные доходы	П	
	71002	Комиссионные доходы	П	
	71003	Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	А	
	71004	Премии, уменьшающие процентные доходы	А	
	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	П	

	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	А	
711		Процентные расходы		
	71101	Процентные расходы	А	
	71102	Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	А	
	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	А	
	71104	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	П	
712		Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		
	71201	Доходы от восстановления резервов под обесценение	П	
	71202	Расходы по формированию резервов под обесценение	А	
715		Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами		
	71501	Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	П	
	71502	Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	А	
	71503	Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	П	
	71504	Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	А	
	71505	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	П	

	71506	Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	А	
	71507	Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	П	
	71508	Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	А	
	71509	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	П	
	71510	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	А	
	71511	Доходы от операций с иностранной валютой	П	
	71512	Расходы по операциям с иностранной валютой	А	
	71513	Доходы от операций с драгоценными металлами	П	
	71514	Расходы по операциям с драгоценными металлами	А	
716		Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг		
	71601	Комиссионные и аналогичные доходы	П	
	71602	Доходы от оказания услуг	П	
717		Доходы и расходы по другим операциям		
	71701	Доходы по другим операциям	П	
	71702	Расходы по другим операциям	А	
718		Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности		
	71801	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	П	
	71802	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	А	
719		Налог на прибыль		
	71901	Текущий налог на прибыль	А	
	71902	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А	
	71903	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П	

720		Процентные доходы прошлого года		
	72001	Процентные доходы	П	
	72002	Комиссионные доходы	П	
	72003	Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	А	
	72004	Премии, уменьшающие процентные доходы	А	
	72005	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	П	
	72006	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	А	
721		Процентные расходы прошлого года		
	72101	Процентные расходы	А	
	72102	Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	А	
	72103	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	А	
	72104	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	П	
722		Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года		
	72201	Доходы от восстановления резервов под обесценение	П	
	72202	Расходы по формированию резервов под обесценение	А	
725		Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными		

		металлами прошлого года		
	72501	Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	П	
	72502	Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	А	
	72503	Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	П	
	72504	Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	А	
	72505	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	П	
	72506	Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	А	
	72507	Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	П	
	72508	Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	А	
	72509	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	П	
	72510	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	А	
	72511	Доходы от операций с иностранной валютой	П	
	72512	Расходы по операциям с иностранной валютой	А	
	72513	Доходы от операций с драгоценными металлами	П	
	72514	Расходы по операциям с драгоценными металлами	А	
726		Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года		
	72601	Комиссионные и аналогичные доходы	П	
	72602	Доходы от оказания услуг	П	
727		Доходы и расходы по другим операциям прошлого года		
	72701	Доходы по другим операциям	П	

	72702	Расходы по другим операциям	А	
728		Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года		
	72801	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	П	
	72802	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	А	
729		Налог на прибыль прошлого года		
	72901	Текущий налог на прибыль	А	
	72902	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А	
	72903	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П	

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета		Наименование счета	Признак счета	Примечание
		Разделы 1 - 3 (счета разделов в некредитных финансовых организациях не открываются)		
		РАЗДЕЛ 4. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ		
912		Разные ценности и документы		
	91202	Разные ценности и документы	А	
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А	
	91207	Бланки	А	
	91223	Бланки строгой отчетности	А	
		РАЗДЕЛ 5. ОПЕРАЦИИ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ, ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства		
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П	
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П	

	91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П	
	91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П	
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П	
	91318	Условные обязательства некредитного характера	П	
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера		
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А	
	91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А	
	91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А	
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А	
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А	
	91417	Неиспользованные лимиты по получению денежных средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А	
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А	
	91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	А	
915		Финансовая и операционная аренды		
	91501	Основные средства, переданные в аренду	А	
	91502	Другое имущество, переданное в аренду	А	
	91506	Имущество, переданное в финансовую аренду	А	
	91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	П	
	91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	П	
		РАЗДЕЛ 6. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС		
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности		

		взыскания		
	91702	Неполученные проценты по займам, списанным с баланса	А	
	91703	Неполученные проценты по прочим размещенным средствам, списанным с баланса	А	
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания		
	91801	Задолженность по прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение	А	
	91804	Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение	А	
		РАЗДЕЛ 7. КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА		
99998		Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А	
99999		Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П	

Приложение 2
к Учетной политике

ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМ, УТВЕРЖДЕННЫХ ДЛЯ ПРИМЕНЕНИЯ В ЛОМБАРДЕ

1.1. По учету кассовых операций:
- Унифицированная форма N КО-1 "Приходный кассовый ордер"(ОКУД 0310001),
- Унифицированная форма N КО-2 "Расходный кассовый ордер"(ОКУД 0310002),
- Унифицированная форма N КО-3 "Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов"(ОКУД 0310003),
- Унифицированная форма N КО-4 "Кассовая книга"(ОКУД 0310004),
- Унифицированная форма N КО-5 "Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств"(ОКУД 0310005),
- Унифицированная форма N АО-1 Авансовый отчет (ОКУД 0302001),
- Форма 0402001 Объявление на взнос наличными (Форма 0402001) (ОКУД 0402001).

1.2. По учету результатов инвентаризации:
- Унифицированная форма N ИНВ-1 "Инвентаризационная опись основных средств"(ОКУД 0317001),
- Унифицированная форма N ИНВ-1а "Инвентаризационная опись нематериальных активов"(ОКУД 0317002),
- Унифицированная форма N ИНВ-2 "Инвентаризационный ярлык"(ОКУД 0317003),
- Унифицированная форма N ИНВ-3 "Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей"(ОКУД 0317004),
- Унифицированная форма N ИНВ-4 "Акт инвентаризации товарно-материальных ценностей отгруженных"(ОКУД 0317005),
- Унифицированная форма N ИНВ-5 "Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение"(ОКУД 0317006),
- Унифицированная форма N ИНВ-6 "Акт инвентаризации товарно-материальных ценностей, находящихся в пути"(ОКУД 0317007),
- Унифицированная форма N ИНВ-8а "Инвентаризационная опись драгоценных металлов, содержащихся в деталях, полуфабрикатах, сборочных единицах (узлах), оборудовании, приборах и других изделиях"(ОКУД 0317009),
- Унифицированная форма N ИНВ-10 "Акт инвентаризации незаконченных ремонтов основных средств"(ОКУД 0317011),
- Унифицированная форма N ИНВ-11 "Акт инвентаризации расходов будущих периодов"(ОКУД 0317012),
- Унифицированная форма N ИНВ-15 "Акт инвентаризации наличных денежных средств"(ОКУД 0317013),
- Унифицированная форма N ИНВ-16 "Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности"(ОКУД 0317014),
- Унифицированная форма N ИНВ-17 "Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами"(ОКУД 0317015),
- Приложение к унифицированной форме N ИНВ-17 "Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами"(ОКУД 031700),
- Унифицированная форма N ИНВ-18 "Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств"(ОКУД 0317016),
- Унифицированная форма N ИНВ-19 "Сличительная ведомость результатов инвентаризации товарно-материальных ценностей"(ОКУД 0317017),
- Унифицированная форма N ИНВ-22 "Приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации"(ОКУД 0317018),

- Унифицированная форма N ИНВ-23 "Журнал учета контроля за выполнением приказов (постановлений, распоряжений) о проведении инвентаризации"(ОКУД 0317019),
- Унифицированная форма N ИНВ-24 "Акт о контрольной проверке правильности проведения инвентаризации ценностей"(ОКУД 0317020),
- Унифицированная форма N ИНВ-25 "Журнал учета контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций"(ОКУД 0317021),
- Унифицированная форма N ИНВ-26 "Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией"(ОКУД 0317022).

1.3. По учету основных средств и нематериальных активов:
- Унифицированная форма N ОС-1 «Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)» (ОКУД 0306001),
- Унифицированная форма N ОС-1 а «Акт о приеме-передаче здания (сооружения)») (ОКУД 0306030),
- Унифицированная форма N ОС-16 «Акт о приеме-передаче групп объектов основных средств (кроме зданий, сооружений)» (ОКУД 0306031),
- Унифицированная форма N ОС-2 «Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств» (ОКУД 0306032),
- Унифицированная форма N ОС-3 «Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств» (ОКУД 0306002),
- Унифицированная форма N ОС-4 «Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств)» (ОКУД 0306003),
- Унифицированная форма N ОС-4а «Акт о списании автотранспортных средств»(ОКУД 0306004),
- Унифицированная форма N ОС-4б «Акт о списании групп объектов основных средств (кроме автотранспортных средств)» (ОКУД 0306033),
- Унифицированная форма N ОС-6 «Инвентарная карточка учета объекта основных средств» (Унифицированная форма N ОС-6) (ОКУД 0306005),
- Унифицированная форма N ОС-6а «Инвентарная карточка группового учета объектов основных средств») (ОКУД 0306034),
- Унифицированная форма N ОС-6б «Инвентарная книга учета объектов основных средств») (ОКУД 0306035),
- Унифицированная форма N ОС-14 Акт о приеме (поступлении) оборудования (ОКУД 0306006),
- Унифицированная форма N ОС-15 «Акт о приеме-передаче оборудования в монтаж» (ОКУД 0306007),
- Унифицированная форма N ОС-16 «Акт о выявленных дефектах оборудования» (ОКУД 0306008),
- Типовая межотраслевая форма N НМА-1 «Карточка учета нематериальных активов» (ОКУД 0306009).

1.4. Формы первичных расчетных (платежных) документов:
- Платежное поручение (Форма 0401060)
- Инкассовое поручение (Форма 0401071)
- Платежное требование (Форма 0401061)
- Платежный ордер (Форма 0401066)

1.5. И другие документы.

Приложение 2А
к Учетной политике

Альбом первичных документов

Приложение 3
к Учетной политике

ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Правила документооборота устанавливают порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в Ломбарде.

1.2 Правила документооборота основаны на требованиях Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 02.09.2015 № 486–П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» и отраслевых стандартах бухгалтерского учета.

1.3 Учет и обработка бухгалтерской документации, составление форм аналитического и синтетического учета в Ломбарде осуществляется с использованием ЭВМ и обеспечивает одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

1.4 Регистры бухгалтерского учета ведутся в Ломбарде в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники. Все регистры обязательно выводятся на бумажные носители с периодичностью, установленною настоящими Правилами. При этом регистры бухгалтерского учета ведутся по формам, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и локальными актами Ломбарда.

1.5 Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

1.6 Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

1.7 Правила документооборота по учитываемым подразделениями Ломбарда операциям, разработанные за рамками указанных выше положений, являются неотъемлемой частью Учетной политики.

2. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

2.1 Основанием для отражения информации о фактах хозяйственной деятельности в Ломбарде в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, созданные в соответствии с требованиями Правил документооборота.

2.2. Первичные документы фиксируют факт хозяйственной жизни в Ломбарде и должны содержать достоверные данные, создаваться своевременно, как правило, в момент совершения операции.

2.3. Документ подлежит отражению в бухгалтерском учете, если он отвечает одному из указанных требований:

- составлен по унифицированной (типовой) форме, утвержденной в установленном порядке нормативным актом, изданным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, или в Правилах, или иных нормативных актах Банка России;
- соответствует образцу, предусмотренному либо в Приложении к Учетной политике, либо во внутренних нормативных документах Ломбарда;
- введен в действие приказом или распоряжением по Ломбарду.

2.4. В отдельных случаях Ломбард самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы

документов для внутренней бухгалтерской отчетности. При этом самостоятельно разрабатываемые формы первичных учетных документов должны иметь обязательные реквизиты, перечисленные в п. 2 статьи 9 Федерального Закона № 402-ФЗ от 06.12.2011, а именно:

- наименование документа
- дата составления документа
- наименование экономического субъекта, составившего документ
- содержание факта хозяйственной жизни
- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения
- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события
- подписи лиц, совершивших сделку, операцию и ответственных за ее оформление, либо наименование должности лиц, ответственных за оформление свершившегося события с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

2.5. Каждый из документов, на основании которых осуществляются бухгалтерские записи, должен иметь следующие реквизиты:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись в необходимых случаях, и другие реквизиты;
- дату бухгалтерской записи;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ,

2.6. К документам, являющимся основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета относятся:

- распоряжения на перевод денежных средств (расчетные (платежные) документы)
- кассовые документы (кассовый чек, денежный чек, приходный и расходный кассовые ордер)
- накладные, акты, реестры.
- первичные документы, форматом которых предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту.

2.7. При использовании в учете документов, полученных в электронном виде, подлинником документа признается файл оговоренного формата, который содержит текст документа и аналог собственноручной подписи уполномоченных лиц, подписавших платежный документ (электронную подпись).

2.8. Допускается осуществление бухгалтерских записей без приложения первичных документов по следующим операциям:

- перенос остатков по парным счетам в случае возникновения остатка, не соответствующего признаку счета,
- перенос в первый рабочий день года, следующего за отчетным, остатков счетов доходов и расходов на счета доходов и расходов прошлого года,
- операции реформации баланса.

2.9. Требования к составлению отдельных первичных документов (командировочных, представительских, по движению кадров и оплате труда, движение материальных запасов внутри Ломбарда и т.п.) отражены во внутренних документах Ломбарда, регламентирующих проведение отдельных учетных операций

2.10. Записи в первичных документах должны производиться чернилами, пастой шариковых ручек, с помощью средств механизации - принтеров и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш.

2.11. Свободные строки в первичных документах, оформленных на бумажных носителях, подлежат обязательному прочерку.

2.12. Порядок записи в машиночитаемых первичных документах определен общеотраслевыми руководящими методическими материалами по созданию и внедрению автоматизированного бухгалтерского учета в Ломбарде.

2.13. Первичные документы, поступающие в бухгалтерию, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов), по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

2.14. Приемка и проверка отдельных первичных документов, используемых в бухгалтерском учете, производится с использованием вычислительной техники.

2.15. Запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству и установленному порядку приема, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы главному бухгалтеру Ломбарда для принятия решения.

3. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОЧНЫХ ЗАПИСЕЙ.

3.1. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

3.2. Ошибки в первичных документах, созданных вручную, исправляются следующим образом: зачеркивается неправильный текст или сумма и над зачеркнутым текстом надписывается исправленный текст или сумма. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

3.3. Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью: «Исправлено», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

3.4. В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются. Порядок исправления ошибок в кассовых документах устанавливается нормативными актами Банка России.

3.5. Исправления в лицевых счетах и выписках, произведенные ответственными исполнителями, проверяются главным бухгалтером или его заместителем, заверяются их подписями.

3.6. Исправления сумм в балансах, квартальных оборотных и месячных проверочных ведомостях заверяются подписью главного бухгалтера или его заместителя. Исправления в бухгалтерских журналах заверяются подписью работника, ответственного за сверку данных учета. В лицевых счетах, составленных на ЭВМ, никаких исправлений не допускается.

3.7. Запрещается производить исправления путем подчисток и поправок сумм.

3.8. Ошибки в записях, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом «обратного сторно»).

3.9. Порядок исправления ошибок в учетных регистрах определен в Приложении 17 к Учетной Политике.

4. Подпись документов

4.1. Перечень лиц, имеющих право подписи учетных документов, закреплен соответствующими приказами по Ломбарду.

4.2. Право первой подписи без ограничения суммой операций на расчетно-денежных документах имеют руководитель Ломбарда .

4.3. Должностное лицо Ломбарда, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему операции. Сотрудники Ломбарда, которые подписали какой-либо расчетно-денежный документ, не имея на то права, отвечают за этот поступок в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности. В таком же порядке несут ответственность работники Ломбарда, имеющие право подписи (в соответствии с именными доверенностями, либо с приказами по Ломбарду), в случае превышения ими своих полномочий.

4.4. Подписи лиц, ответственных за составление машиночитаемых первичных документов, могут быть заменены паролем или другим способом авторизации, позволяющим однозначно идентифицировать подпись соответствующего лица. Перечень должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов на бумажных носителях, а также перечень должностных лиц, имеющих право электронно-цифровой подписи (ЭЦП), с указанием их полномочий устанавливается согласно Приказу по Ломбарду.

4.5. Первичные документы, формой которых предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту и которые служат основанием для осуществления бухгалтерских записей без оформления бухгалтерского документа, подписываются должностным(и) лицом (-ами) подразделения, заключившего сделку, совершившего хозяйственную или финансовую операцию, а также бухгалтерским работником.

5. УЧЕТНЫЕ РЕГИСТРЫ

5.1. Под регистрами понимаются документы, в которых своевременно регистрируются и накапливаются данные, содержащиеся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.2. Регистры бухгалтерского учета должны содержать обязательные реквизиты, предусмотренные ст. 10 Закона «О бухгалтерском учете».

5.3. Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

5.4. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

5.5. Документами аналитического учета являются:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием АС «_____».

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется и выводится на печать ежемесячно.

5.6. Документами синтетического учета являются:

Оборотная ведомость. Оборотная ведомость составляется по типовой форме в соответствии с требованиями Положения 844-П по балансовым и внебалансовым счетам.

Распечатывание осуществляется на первое число каждого месяца.

Баланс. Баланс составляется по типовой форме в соответствии с требованиями Положения 844-П. Баланс распечатывается ***ежемесячно***.

Отчет о финансовых результатах по типовой форме Отчет о финансовых результатах в соответствии с требованиями Положения 844-П, ведется нарастающим итогом с начала года. Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

5.7. Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах подписываются после их рассмотрения руководителем Ломбарда, либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы; Главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

5.8. Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения Главным бухгалтером или по его поручению — заместителем главного бухгалтера.

5.9. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

5.10. При хранении регистров бухгалтерского учета, в том числе в электронном виде обеспечивается их защита от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА

6.1 Бухгалтерский учет операций в Ломбарде осуществляется бухгалтерией. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями работников.

6.2 Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленными федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском в операционном дне, следующем за выходным днем. В отдельных случаях, когда отражение совершенных операций и формирование документов производится в ином, нежели указанном выше, порядке конкретные операционные дни устанавливаются распорядительным документом по Ломбарду.

ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ.

7.1 Пополнение кассы Ломбарда осуществляется путем:

- подкрепления за счет средств на расчетных счетах;
- приема денежной наличности от клиентов — физических лиц.

7.2 Операции по приему наличных денег от клиентов осуществляются в Ломбарде на основании приходных кассовых ордеров.

Документооборот по приходным кассовым операциям обеспечивает выдачу квитанций клиентам и зачисление сумм на их счета только после фактического поступления денег в кассу.

Документы, подтверждающие внесение наличных денежных средств во вклад или в погашение займа выдаются вкладчику - физическому лицу только после фактического поступления наличных денег в кассу.

7.3 Расходные операции Ломбарда осуществляются:

— в целях подкрепления расчетных счетов Ломбарда;

— для выдачи наличных денежных средств клиентам — физическим лицам.

7.4 Операции по выдаче наличных денег клиентам осуществляются на основании расходных кассовых документов —расходных кассовых ордеров.

7.5 Кассовые документы оформляются с применением технических средств, предназначенных для обработки информации, включая персональный компьютер и программное обеспечение, с сохранением всех реквизитов бланка. Проставление подписей, осуществляется ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета.

7.6 Нумерация приходных кассовых ордеров и расходных кассовых ордеров в АБС осуществляется автоматически в порядке возрастания с начала года.

7.8 Бланки, разные ценности и документы выдаются из кассы по ордерам, оформленными ответственными сотрудниками, инициирующими данную операцию. На ордерах проставляется подпись работника Ломбарда - получателя бланков, ценностей и документов. Лица, получившие указанные бланки, осуществляют контроль их хранения и использования.

8. ПОРЯДОК ПОСТРОЕНИЯ НОМЕРА ЛИЦЕВОГО СЧЕТА.

8.1 Порядок построения номера лицевого счета определен в Части III Приложения № 2 “Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации” к Положению Банка России № 803-П и применяется в Ломбарде. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета. При осуществлении операций по счетам в иностранных валютах, в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля - "810".

1 2 3 4 5	**6 7 8**	**9**	**10 11 12**	**13 14**	**15 16 17 18 19 20**
X X X X X	**8 1 0**	**0**	**X X X**	**X X**	**X X X X X X**
Балансовый счет 2-го порядка	Код валюты	Признак довер. управления	Номер ВСП *	Номер филиала**	Номер лицевого счета

* 001 – Дополнительный офис «_____»
002 – Дополнительный офис «_____»
003 – Операционный офис «_____»

**01 –Филиал «_____».

Счета учета доходов и расходов имеют следующую структуру (в качестве примера):

1 2 3 4 5	**6 7 8**	**9**	**10**	**11 12 13 14 15**	**16 17 18 19 20**
X X X X X	**8 1 0**	**0**	**Д**	**X X X X X**	**X X X X X**
Балансовый счет 2-го порядка	Код валюты	Признак довер. управления	Доп. цифр. код	Символ отчета фин. результатах	Порядковый номер лицевого счета

Лицевые счета по учету предоставленных займов:

1 2 3 4 5	**6 7 8**	**9**	**10 11**	**12 13**	**14**	**15 16**	**17 18 19 20**
X X X X X	**8 1 0**	**0**	**X X**	**X X**	**X**	**X X**	**X X X X**
Балансовый счет 2-го порядка	Код валюты	Признак дов. Упр-я	Номер ВСП	Номер филиала	модель учета*	Год выдачи	№ договора внутри года

- 1- займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 2- займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- 3- займы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Лицевые счета по учету депозитов клиентов :

1 2 3 4 5	**6 7 8**	**9**	**10 11**	**12 13**	**14 15 16 17 18 19 20**
X X X X X	**8 1 0**	**0**	**X X**	**X X**	**X X X X X X X**
Балансовый счет 2-го порядка	Код валюты	\Признак дов. управления	Номер ВСП	Номер филиала	Номер клиента

9. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

9.1 Работники Ломбарда обязаны обеспечить сохранность кассовых документов, бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение нормативных сроков хранения, но не менее пяти лет.

9.2 Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности несет ***главный бухгалтер*.**

9.3 Местом хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе являются шкафы, расположенные в помещениях структурных подразделений Ломбарда.

9.4 Выемка бухгалтерских документов (далее – выемка документов) производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.5. При выемке документов присутствуют должностные лица Ломбарда.

9.6. Сотрудник Ломбарда снимает в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, копии с изымаемых документов. Копию протокола выемки документов получает должностное лицо Ломбарда, присутствующее при выемке документов.

9.7. На место изъятого документа сотрудник Ломбарда помещает копии изъятых документов (при наличии) и копию протокола выемки документа.

9.8. По истечении установленного срока хранения документы подлежат уничтожению. Уничтожение документов подтверждается Актом, утвержденным руководителем Ломбарда.

Приложение 4
к Учетной политике

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых активов в Ломбарде.

1.2. Инвентаризации подлежит все имущество Ломбарда независимо от его местонахождения.

Под имуществом Ломбарда понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, денежные средства и прочие активы.

Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Ломбарду, но числящиеся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, находящиеся на ответственном хранении, а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам).

Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

1.4. Основными целями инвентаризации являются:

— выявление фактического наличия имущества;
— сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
— проверка полноты отражения в учете обязательств.

1.5. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Ломбард проводит плановую и внеплановую инвентаризацию.

Плановая инвентаризация проводится в следующие сроки:

п/п	Наименование объекта инвентаризации	Периодичность инвентаризации	Дата, на которую проводится инвентаризация
1	Основные средства, нематериальные активы, товарно-материальные запасы и прочие внеоборотные средства	Один раз в год	30 ноября
2	Финансовые вложения, денежные средства и их эквиваленты, расчеты и обязательства, дебиторская и кредиторская задолженности, прочие активы и обязательства	Один раз в год	на последнюю дату отчетного года
3	Изделия из драгоценных камней и драгоценных металлов, находящиеся в кладовых ломбарда	Один раз в год	По состоянию на 1 января.

Внеплановая инвентаризация производится в следующих случаях:

— при смене материально ответственного лица (на день приемки-передачи дел);
— при установлении фактов хищения или злоупотребления, а также порчи ценностей;
— в случае пожара или стихийных бедствий;
— при ликвидации (реорганизации) подразделений Ломбарда;
— при присоединении к себе другого юридического лица;
— по решению руководителя Ломбарда.

Оценка имущества при инвентаризации осуществляется в количественном и стоимостном выражении.

2. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

2.1. Дата проведения инвентаризации, сроки и перечень проверяемого имущества и финансовых активов, устанавливаются приказом руководителя Ломбарда (Приложение № А).

2.2. Для проведения инвентаризации в Ломбарде создается инвентаризационная комиссия.

2.3. Персональный состав инвентаризационной комиссии утверждается руководителем Ломбарда. Не допускается проведение инвентаризации при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

2.4. До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей и денежных средств.

Материально ответственные лица дают расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Аналогичные расписки дают и лица, имеющие подотчетные суммы на приобретение или доверенности на получение имущества.

2.5. Во время инвентаризации операции по отпуску материальных ценностей не производятся.

2.6. Результаты инвентаризации оформляются в инвентаризационные описи и по итогам инвентаризации составляются заключительный инвентаризационный акт. Данные документы подписываются всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

По имуществу, при инвентаризации которого выявлены отклонения от учетных данных, составляются сличительные ведомости.

При проверке фактического наличия имущества, в случае смены материально ответственных лиц, лицо принявшее имущество, расписывается в описи в получении, а сдавший - в сдаче этого имущества.

2.7. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей, задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

На все ценности, подлежащие реализации (передаче) или списанию, а также на имущество, находящееся на ответственном хранении или арендованное, составляются отдельные инвентаризационные описи.

По всем недостачам, излишкам, порчам и другим потерям ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально-ответственных лиц и приложены к описям.

2.8. Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц.

2.9. Инвентаризационные описи должны быть заполнены четко и ясно, без помарок и подчисток. Наименования инвентаризуемых ценностей и объектов, их количество указывают в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете.

На каждой странице описи указывают прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях, записанных на данной странице, вне зависимости от того, в каких единицах измерения (штуках, килограммах, метрах и т.д.) эти ценности показаны.

Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления поверх зачеркнутых правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

В описях не допускается оставлять незаполненные строки, на последних страницах незаполненные строки прочеркиваются.

2.10. В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными, немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.

2.11. Для оформления инвентаризации применяются формы первичной учетной документации по инвентаризации имущества и финансовых активов согласно Приложениям к настоящему Порядку.

2.12. В межинвентаризационный период в Ломбарде при наличии большого количества ценностей могут проводиться выборочные инвентаризации материальных ценностей в местах их хранения.

Выборочные инвентаризации, проводимые в межинвентаризационный период, осуществляются инвентаризационными комиссиями по распоряжению руководителя Ломбарда.

3. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА

3.1. Инвентаризация основных средств

3.1.1. До начала инвентаризации основных средств необходимо проверить:

– наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;

– наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;

– наличие документов на основные средства, сданные или принятые Ломбардом в аренду и на хранение. При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение или оформление. При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета или технической документации должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

3.1.2. При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При инвентаризации зданий, сооружений и других объектов недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности Ломбарда.

Проверяется также наличие документов на земельные участки, водоемы и другие объекты природных ресурсов, находящиеся в собственности.

3.1.3. При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения и технические показатели по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна быть произведена с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе соответствующими актами.

Основные средства вносятся в описи по наименованиям в соответствии с основным назначением объекта. Если объект подвергся восстановлению, реконструкции, расширению или переоборудованию и вследствие этого изменилось основное его назначение, то он вносится в опись под наименованием, соответствующим новому назначению.

Если комиссией установлено, что работы капитального характера (надстройка этажей, пристройка новых помещений и др.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или снижения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

3.1.4. Машины, оборудование и транспортные средства заносятся в описи индивидуально с указанием заводского инвентарного номера, организации - изготовителя, года выпуска, назначения, мощности и т.д.

Однотипные предметы хозяйственного инвентаря, инструменты, и т.д. одинаковой стоимости, поступившие одновременно в одно из структурных подразделений общества и учитываемые на типовой инвентарной карточке группового учета, в описях проводятся по наименованиям с указанием количества этих предметов.

3.1.5. Основные средства, которые в момент инвентаризации находятся вне места нахождения Ломбарда (автотранспортные средства и оборудование, отправленные в капитальный ремонт и т.п.), инвентаризируются до момента временного их выбытия.

3.1.6. На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты к непригодности (порча, полный износ и т.п.).

3.1.7. Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств, проверяются арендованные основные средства, основные средства, находящиеся на ответственном хранении.

По указанным объектам составляется отдельная опись, в которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов на ответственное хранение или в аренду.

3.2. Инвентаризация нематериальных активов

3.2.1. При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить:

- наличие документов, подтверждающих права Ломбарда на их использование;
- правильность формирования балансовой стоимости нематериальных активов;
- правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе.

При выявлении объектов нематериальных активов, не принятых на учет, комиссия должна включить в опись сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов нематериальных активов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определяется по действительному состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта в письменной форме.

На нематериальные активы, не пригодные к эксплуатации, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, полный износ и т.п.)

3.3. Инвентаризация финансовых вложений

3.3.1. При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты на оплату участия в уставном капитале других организаций.

3.3.2. Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций при инвентаризации должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к Ломбарду права собственности на акции (выписки реестродержателя).

3.3.3. При проверке фактического наличия ценных бумаг определяется:

- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

3.3.4. Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в бухгалтерии Ломбарда.

3.4. Инвентаризация материальных ценностей

3.4.1. Материальные ценности (хозяйственные материалы, прочие запасы) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных (артикула, сорта и др.).

3.4.2. Инвентаризация материальных ценностей должна проводиться в порядке расположения ценностей в данном помещении.

При хранении материальных ценностей в разных изолированных помещениях у одного материально ответственного лица инвентаризация проводится последовательно по местам хранения.

3.4.3. Комиссия в присутствии заведующего складом (кладовой) и других материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных ценностей путем

обязательного их пересчета. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

3.4.4. Материальные ценности, поступающие во время проведения инвентаризации, принимаются материально ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии и приходуются по реестру после инвентаризации.

Эти материальные ценности заносятся в отдельную опись под наименованием "Материальные ценности, поступившие во время инвентаризации". В описи указывается дата поступления, наименование поставщика, дата и номер приходного документа, наименование ценностей, количество, цена и сумма. Одновременно на приходном документе за подписью председателя инвентаризационной комиссии (или по его поручению члена комиссии) делается отметка "после инвентаризации" со ссылкой на дату описи, в которую записаны эти ценности.

3.4.5. При длительном проведении инвентаризации в исключительных случаях и только с письменного разрешения руководителя Ломбарда и главного бухгалтера в процессе инвентаризации материальные ценности могут отпускаться материально ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии.

Эти ценности заносятся в отдельную опись под наименованием "Материальные ценности, отпущенные во время инвентаризации". Оформляется опись по аналогии с документами на поступившие материальные ценности во время инвентаризации.

В расходных документах делается отметка за подписью председателя инвентаризационной комиссии или по его поручению члена комиссии.

3.4.6. На счетах учета материальных ценностей, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально ответственных лиц (в аренде, в залоге и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами:

– по находящимся в аренде – договором аренды и актом приема-передачи;

– по ценностям находящимся в залоге – договором залога, сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации и актом приема-передачи.

3.4.7. Материальные ценности, находящиеся в эксплуатации, инвентаризируются по местам их нахождения и материально ответственным лицам, на хранении у которых они находятся.

Инвентаризация проводится путем осмотра каждого предмета. В описи материальные ценности заносятся по наименованиям в соответствии с номенклатурой, принятой в бухгалтерском учете.

При инвентаризации материальных ценностей, выданных в индивидуальное пользование работникам, допускается составление групповых инвентаризационных описей с указанием в них ответственных за эти предметы лиц, на которых открыты личные карточки, с распиской их в описи.

Материальные ценности, пришедшие в негодность и не списанные, в инвентаризационную опись не включаются, а составляется акт с указанием времени эксплуатации, причин негодности, возможности использования этих предметов в хозяйственных целях.

3.5. Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности

3.5.1. При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы, бланки строгой отчетности.

3.5.2. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков документов строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

3.5.3. Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам общества и т.п.

3.5.5. Инвентаризация денежных средств, находящихся на расчетных рублевых и валютных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета Ломбарда, с данными выписок банков.

3.6 Инвентаризация расчетов

3.6.1. Инвентаризация расчетов с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками, другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

3.6.2. По товарам (услугам), оплаченным, но не полученным проверке подлежат счета 60311, 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками", 60313, 60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям», 61301,61304 «Авансы полученные», 61401, 61403 «Авансы уплаченные»

3.6.3. По задолженности работникам Ломбарда выявляются не выплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счет депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

3.6.4. При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (даты выдачи, целевое назначение).

3.6.5. Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна также установить:

– правильность расчетов с финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;

– правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;

– правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

3.7. Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов

Инвентаризация резервов на возможные потери по займам, созданных Ломбардом, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, в проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания и корректировки, использования или восстановления резервов в соответствии с соответствующим Положением Банка России.

Инвентаризация резервов под возможное обесценение вложений в финансовые активы, созданных Ломбардом, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, в проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания, корректировки и восстановления резервов в соответствии с Положение Банка России от 01 октября 2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств, привлеченные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме «овердрафта» и др.). Инвентаризация привлеченных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

4. СОСТАВЛЕНИЕ СЛИЧИТЕЛЬНЫХ ВЕДОМОСТЕЙ ПО ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

4.1. Сличительные ведомости (Приложение И,К) составляются по имуществу, при инвентаризации которого выявлены отклонения от учетных данных.

В сличительных ведомостях отражаются результаты инвентаризации, то есть расхождения между показателями по данным бухгалтерского учета и данными инвентаризационных описей.

Суммы излишков и недостач товарно-материальных ценностей в сличительных ведомостях указываются в соответствии с их оценкой в бухгалтерском учете.

Для оформления результатов инвентаризации могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей.

На ценности, не принадлежащие обществу, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные), составляются отдельные сличительные ведомости.

5. ПОРЯДОК РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИОННЫХ РАЗНИЦ И ОФОРМЛЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

5.1. Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в следующем порядке:

- основные средства, материальные ценности, денежные средства и другое имущество, оказавшиеся в излишке, подлежат оприходованию и зачислению соответственно на доходы общества с последующим установлением причин возникновения излишка и виновных лиц;
- недостачи материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач и порчи списываются на расходы Ломбарда.

5.2. Предложения о регулировании выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей и данных бухгалтерского учета представляются на рассмотрение руководителя Ломбарда.

5.3. Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации - в годовом бухгалтерском отчете.

6. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ В УЧЕТЕ

Выявленные при инвентаризации расхождения отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

А) излишек имущества приходуется по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты;

Б) недостача имущества и его порча списывается за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты Ломбарда.

В бухгалтерском учете операции отражаются записями:

Дебет	**Кредит**	**Комментарий**
Счет учета активов	71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности»	Доходы от оприходования излишков имущества (ОФР 54404)
Счет учета активов	71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности»	Доходы от оприходования излишков денежной наличности (ОФР 54405)
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	Счет учета активов	Суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками Ломбарда
20501 и др.	60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	Погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	Счет учета активов	Суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах Ломбарда, если виновные лица не установлены.
71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»	60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	Списание суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах Ломбарда, если виновные лица не установлены. Расходы по списанию недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам (ОФР 55605)

Дебет	Кредит	Комментарий
71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»	Счет учета активов	Расходы по списанию недостач имущества (ОФР 55604)

По счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" аналитический учет ведется по каждому работнику Ломбарда, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

По счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" аналитический учет ведется по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Приложение А

ПРИКАЗ

№ 2 31.01.25г

О проведении ежегодной инвентаризации

В соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, Учетной политикой Ломбарда

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Провести инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по финансовым операциям в Ломбарде по состоянию на **01 ноября .** Инвентаризации подлежит все имущество (собственное, в том числе, находящееся на ответственном хранении, арендованное, выданное под отчет), а также суммы капитальных вложений, расчеты с дебиторами и кредиторами, расчеты по требованиям и обязательствам по финансовым операциям, требования и обязательства, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 01.11.2025.

Срок: с 29 по 30 октября 25г.

2. Для проведения инвентаризации имущества образовать инвентаризационную комиссию в следующем составе:

Председатель комиссии: Матвиенко А.Н.

Члены комиссии:Брадул А.Е.

3. Материально - ответственным лицам для подготовки к инвентаризации прекратить прием и отпуск материальных ценностей в период **с 29 по 30 октября 25г.**

4. При проведении инвентаризации финансовых требований и обязательств осуществлять контроль соответствия проводимых по лицевым счетам операций; правильностью выведения остатков, числящихся на счетах, и своевременностью их урегулирования; наличием первичных документов, подтверждающих остатки по счетам; корректностью реквизитов счета; своевременным закрытием лицевых счетов при завершении операций по счетам.

5. Председателю инвентаризационной комиссии представить акты инвентаризации на утверждение руководителю общества.

Срок: **31 октября 25г.**

6. Результаты инвентаризации имущества отразить в балансе Ломбарда.

Срок: **01 ноября 25г.**

7. Возложить контроль за исполнением приказа на Брадул А.Е.

Руководитель Ломбарда _____Матвиенко А.Н.

Приложение Б

Инвентаризационная опись основных средств, нематериальных активов, ТМЦ
(Унифицированная форма № ИНВ-1, ИНВ-1а, ИНВ-3) (ОКУД 0317001, 0317002, 0317004)

Унифицированная форма № ИНВ-1, ИНВ-1а, ИНВ-3
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

Приложение В

ИНВЕНТАРИЗАЦИОННЫЙ ЯРЛЫК
(Унифицированная форма № ИНВ-2) (ОКУД 0317003)

Унифицированная форма № ИНВ-2
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

Приложение Г

АКТ
ИНВЕНТАРИЗАЦИИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(Унифицированная форма № ИНВ-15) (ОКУД 0317013)

Унифицированная форма № ИНВ-15
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

Приложение Д

ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ ОПИСЬ
ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности
(Унифицированная форма № ИНВ-16) (ОКУД 0317014)

Унифицированная форма № ИНВ-16
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

Приложение Е, Ж

АКТ

инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками

и прочими дебиторами и кредиторами

(Унифицированная форма № ИНВ-17) (ОКУД 0317015)

Унифицированная форма № ИНВ-17

Утверждена постановлением Госкомстата

России от 18.08.98 № 88

Приложение № 3

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель Ломбарда
_____ /_____/
(подпись)
дд.мм.гггг.

АКТ
инвентаризации имущества

В соответствии с Приказом по организации от «____» _____20___г. № _____, в период с _____ по _____, инвентаризационная комиссия провела инвентаризацию всего имущества, находящегося в собственности, учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах, а также других видов имущества, но числящихся в бухгалтерском учете (арендованные, выданные под отчет) по состоянию на_____г.

На **основании**:

Инвентаризационных описей №№ _____ были выявлены следующие **результаты**:

По основным средствам:

По данным бухгалтерского учета _____ руб.___ коп.

Фактическое наличие _____ руб. ____коп.

Излишек ____руб. ____коп.

Недостача ____0 руб.____ коп.

Результаты урегулирования излишка/недостачи _____

По основным средствам, арендованным:

По данным бухгалтерского учета _____руб.____коп.

Фактическое наличие _____ руб.____ коп.

Излишек ___ руб. ___коп.

Недостача ____ руб.____коп.

Результаты урегулирования излишка/недостачи _____

По арендованному другому имуществу:

По данным бухгалтерского учета _____руб.___ коп.

Фактическое наличие _____руб.___ коп.

Излишек ___ руб. ___ коп.

Недостача ___руб. ____коп.

Результаты урегулирования излишка/недостачи _____

По основным средствам, сданным в аренду, субаренду:

По данным бухгалтерского учета _____руб.____ коп.

Фактическое наличие _____ руб.___коп.

Излишек ___ руб. ___ коп.

Недостача ____руб.____коп.

Результаты урегулирования излишка/недостачи _____

По капитальным вложениям:

По данным бухгалтерского учета - _____руб._____ коп.

Фактическое наличие _____руб.____ коп.

Излишек ____ руб._____коп.

Недостача ____ руб._____коп.

Результаты урегулированияи злишка/недостачи_____

По нематериальным активам:

По данным бухгалтерского учета_____ руб. _____коп.

Фактическое наличие ___ руб. ___ коп.

Излишек ___руб.___ коп.

Недостача ___ руб. ____коп.

Результаты урегулирования излишка/недостачи _____

По материальным ценностям:

По данным бухгалтерского учета _____ руб.____ коп.

Фактическое наличие ____ руб.____коп.

Излишек ____ руб. ____ коп.

Недостача ____руб. ____коп.

Результаты урегулирования излишка/недостачи_____

По материальным запасам:

По данным бухгалтерского учета _____ руб. ____ коп.

Фактическое наличие _____руб.____коп.

Излишек ____руб. ____ коп.

Недостача ____руб. _____коп.

Результаты урегулирования излишка/недостачи_____

По ценным бумагам и бланкам строгой отчетности:

По данным бухгалтерского учета _____руб.____ коп.

Фактическое наличие _____руб._____коп.

Излишек ____руб. _____коп.

Недостача _____руб._____ коп.

Результаты урегулирования излишка/недостачи_____

Приложение: *(перечень номеров инвентаризационных описей с указанием количества листов)*

Председатель комиссии:

_____ _____ _____

(должность) (подпись) (инициалы, фамилия)

Члены комиссии:

_____ _____ _____

(должность) (подпись) (инициалы, фамилия)

Все ценности, поименованные в настоящем инвентаризационном акте проверены комиссией в натуре в моем присутствии и внесены в акт, в связи с чем претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Материальные ценности, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении. С результатами инвентаризации согласен.

Материально ответственное лицо

_____ _____

(подпись) (инициалы,фамилия)

_____ _____ _____

(подпись) (инициалы,фамилия)

дд.мм. гггг.

Приложение И

СЛИЧИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ

результатов инвентаризации основных средств, нематериальных активов

(Унифицированная форма № ИНВ-18) (ОКУД 0317016)

Унифицированная форма № ИНВ-18
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

Приложение К

СЛИЧИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ

результатов инвентаризации ТМЦ

(Унифицированная форма № ИНВ-19) (ОКУД 0317017)

Унифицированная форма № ИНВ-17
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

Приложение 5
к Учетной политике

ПОРЯДОК ИСПРАВЛЕНИЯ ОШИБОК В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Ошибка - неправильное отражение или неотражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности Ломбарда.

1.2. Ошибка может быть обусловлена, в частности:

– неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

– неправильным применением учетной политики Ломбарда;

– неточностями в вычислениях;

– неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

– неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– недобросовестными действиями должностных лиц Ломбарда.

1.3. Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности Ломбарда, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни.

1.4. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе данных бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за этот отчетный период.

1.5. Выявленные ошибки и их последствия подлежат исправлению.

2. ПОРЯДОК ИСПРАВЛЕНИЯ ОШИБОК

2.1. Ошибка, допущенная в текущем отчетном году, выявленная до окончания текущего отчетного года, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в день выявления.

Ошибка, допущенная в отчетном году, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке событий после окончания отчетного периода. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года № 720-729.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем Ломбарда.

2.2. Несущественная ошибка (в переделах остатков на соответствующем лицевом счете ОФР), выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года N 720 - 729.

2.3. Несущественная ошибка, выявленная после даты составления бухгалтерской отчетности за отчетный год, но до даты ее утверждения исправляется в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов N 710 - 719.

2.4. Существенная ошибка (превышающая остаток на соответствующем лицевом счете ОФР) выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в отчетном году. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета: N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"), N 10601 "Прирост стоимости

основных средств при переоценке", N 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи", N 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи", N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке", N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке", N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке", N 10622 "Положительная переоценка финансовых активов", N 10623 "Отрицательная переоценка финансовых активов",.

2.5. Существенная ошибка, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения ее в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет за собой пересмотр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

2.5.1. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году, исправляется в порядке отражения событий после отчетного периода.

С этой целью Ломбард осуществляет сторнировочную бухгалтерскую запись по восстановлению остатков на счетах по учету доходов и расходов прошлого года N 720 - 729, сложившихся до переноса их на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

2.5.2. Существенная ошибка, допущенная до наступления отчетного года, исправляется:

– записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке, установленном пунктом 2.4 настоящего Приложения;

– путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской финансовой) отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Ломбарда за отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

2.5.3.Пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем исправления показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена (далее - ретроспективный пересчет).

2.5.4.Ретроспективный пересчет осуществляется в отношении сравнительных показателей начиная с того предшествующего отчетного периода, представленного в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, в котором была допущена соответствующая ошибка.

2.5.5.В случае если существенная ошибка была допущена до начала самого раннего из отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, корректировке подлежат вступительные сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных отчетных периодов.

В случае если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, невозможно, Ломбард должен скорректировать вступительное сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодов, пересчет за который возможен.

2.6. Пересмотренная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется во все адреса, в которые была представлена первоначальная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Приложение 6
к Учетной политике

ПОРЯДОК
ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Изменение настоящей Учетной политики может производиться в случаях:

— изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
— разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
— существенного изменения условий деятельности Ломбарда.

Ломбард учитывает изменения Учетной политики:

— в соответствии с переходными положениями, содержащимися в федеральных и (или) отраслевых стандартах;
— при отсутствии переходных положений в применяемых федеральных и (или) отраслевых стандартах, а также в случае, если изменение Учетной политики вызвано разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета, Ломбард учитывает изменения Учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение Ломбарда, финансовые результаты его деятельности и (или) движение денежных средств, ретроспективно, за исключением случаев, установленных настоящим разделом Учетной политики;
— в случае существенного изменения условий деятельности Ломбарда учитывает изменение Учетной политики перспективно (новая Учетная политика применяется с даты изменения Учетной политики).

2. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ

В случае разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, Ломбард учитывает изменения Учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение Ломбарда, финансовые результаты его деятельности и (или) движение денежных средств, ретроспективно, за исключением случаев, установленных настоящим разделом Учетной политики;

Ломбард учитывает изменение Учетной политики перспективно, в случае существенного изменения условий деятельности Ломбарда, а также в связи с переходными положениями, содержащимися в федеральных и (или) отраслевых стандартах.

При ретроспективном отражении последствий изменения Учетной политики исходят из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

Ретроспективное отражение последствий изменения Учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (или иного компонента капитала) за самый ранний представленный в бухгалтерской (финансовой) отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской (финансовой) отчетности период, как если бы новая Учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

При ретроспективном отражении последствий изменений Учетной политики суммы корректировок активов и обязательств, возникающие в связи с изменением Учетной политики, отражаются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток) (или иному счету учета компонента капитала).

В случае если определить влияние изменения в Учетной политике, относящееся к определенному периоду, на сравнительную информацию одного или более представленных

предыдущих периодов невозможно, Ломбард должен применить новую Учетную политику к балансовой стоимости активов или обязательств на начало самого раннего периода, для которого ретроспективное применение практически осуществимо и провести соответствующие корректировки начального сальдо каждого затронутого изменением компонента капитала за этот период.

В случаях, когда оценка в денежном выражении последствий изменения Учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется в отношении соответствующих фактов хозяйственной деятельности, свершившихся после введения измененного способа бухгалтерского учета (***перспективно***).

В результате неопределенностей, свойственных хозяйственной деятельности, многие статьи финансовой отчетности не могут быть оценены точно, а могут быть лишь рассчитаны приблизительно. Расчетная оценка предполагает суждения, основывающиеся на самой свежей, доступной и надежной информации.

Расчетная оценка может требовать пересмотра, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. По своей природе пересмотр расчетной оценки не имеет отношения к предыдущим периодам и не является корректировкой ошибки.

Применяемое изменение в базе оценки является изменением в Учетной политике, а не изменением в бухгалтерской оценке. Когда трудно отличить изменение в Учетной политике от изменения в бухгалтерской оценке, оно учитывается как изменение в бухгалтерской оценке.

В случае если изменения в расчетных оценках служат причиной изменений в активах и обязательствах или имеют отношение к статье капитала, изменения в расчетных оценках производятся путем корректировки балансовой стоимости актива, обязательства или статьи капитала в периоде изменения.

Ломбард учитывает изменения в расчетных оценках, за исключение случаев корректировки статей капитала, перспективно посредством включения в прибыль или убыток:

- в периоде, когда изменение имело место, если оно влияет только на данный период;
- в периоде, когда изменение имело место, и в будущих периодах, если оно влияет как на этот, так и на будущие периоды.

Влияние изменения на будущие периоды признается как доход или расход в этих будущих периодах.

Перспективное признание изменений расчетных оценок означает, что изменения применяются к операциям, прочим событиям и условиям с даты изменения расчетных оценок.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, а также информация об изменении Учетной политики подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности.

В случае представления промежуточной бухгалтерской отчетности, она может не содержать информацию об Учетной политике Ломбарда, если в последней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, в которой раскрыта Учетная политика.

Изменения Учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности Ломбарда.

Приложение 7
к учетной политике

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Данное Положение регулирует порядок внутреннего контроля за бухгалтерскими и кассовыми операциями.

1.2 Целью настоящего Положения является регламентация требований к организации и порядку осуществления контроля за совершаемыми операциями.

1.3 Требования настоящего Порядка распространяются на бухгалтерские, включая кассовые, операции, совершаемые в Ломбарде.

1.4 Требования настоящего Порядка являются обязательными для выполнения всеми сотрудниками Ломбарда, на которых возложено выполнение установленных Порядком действий.

1.5 Организация и осуществление внутреннего контроля направлено на:

— обеспечение сохранности средств и ценностей;
— перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

1.6 Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на ***Главного бухгалтера***.

1.7 Обязанность осуществления внутреннего контроля совершенных бухгалтерских и кассовых операций возлагается на ***Главного бухгалтера***.

2. ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Процедуры внутреннего контроля, применяемые Ломбардом:

— документальное оформление;
— подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям;
— санкционирование (авторизация) сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности совершения их;
— сверка данных;
— разграничение полномочий и ротация обязанностей;
— процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;
— надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей;

3. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ

3.1. По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним исполнителем и бухгалтерские записи совершаются исполнителями только после проверки оформленного документа контролером.

3.2. Оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями исполнителя и контролера. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи ответственного исполнителя, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

3.3 Для выполнения предварительного контроля ***Главным бухгалтером Ломбарда*** составляется и перечень операций, подлежащих дополнительному контролю со стороны должностных лиц, который утверждается руководителем Ломбарда.

2.4. Предоставление права контрольной подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме Главного бухгалтера) функций исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПОСЛЕДУЮЩЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. Все бухгалтерские операции, совершенные в текущем квартале, в течение следующего за кварталом месяца должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

3.2. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

3.3. При формировании папок с бухгалтерскими документами, ответственные работники Ломбарда, в обязанности которых входит свод и проверка документов, осуществляют последующий контроль документов, помещенных в папки.

3.4. ***Главный бухгалтер Ломбарда*** обязаны систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

3.5. Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо ***Главного бухгалтера Ломбарда***, определяется ***Главным бухгалтером Ломбарда*** исходя из объема выполняемых операций.

3.6. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных бухгалтерских и кассовых операций.

3.7. В процессе проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения бухгалтерских и кассовых операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

3.8. Составленные ***Главным бухгалтером*** планы проверок бухгалтерских и кассовых операций на следующий год представляются на согласование руководителю Ломбарда.

3.9. Если проверки, предусмотренные планами, не выполнены в установленный срок, то они автоматически переходят на следующий проверяемый период.

3.10. Планы, мероприятия по устранению нарушений и отчеты об их исполнении хранятся у ***Главного бухгалтера Ломбарда*** .

4. КОНТРОЛЬ ЗА СОВЕРШЕНИЕМ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.1. Руководитель Ломбарда обеспечивает сохранность денежных средств и ценностей, организацию кассового обслуживания, контроль за оприходованием наличных денег, и несет за это ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Все поступившие в течение дня наличные деньги приходуются в кассу.

4.3. Все расходные кассовые операции подлежат дополнительному контролю. Факт контроля фиксируется подписью главного бухгалтера в документе. Проконтролированные документы передаются в кассу для выдачи наличности.

4.4. Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, осуществляют сверку фактического наличия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассе, с остатками, выведенными в книге учета денежной наличности и других ценностей.

4.5. Оговорки и исправления в книге учета денежной наличности и других ценностей также заверяются подписями указанных должностных лиц.

5. КОНТРОЛЬ ВЫХОДНЫХ ФОРМ И ИХ ПОДПИСАНИЕ

5.1. Оборотные ведомости по балансовым и внебалансовым счетам после проверки подписываются Главным бухгалтером и руководителем Ломбарда, а в их отсутствие - заместителями.

5.2. Механизм контроля баланса осуществляется программным путем, позволяющим контролировать преемственность входящего баланса.

5.3. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего дня должны соответствовать остаткам на конец предыдущего дня.

5.4. Ведомости остатков по балансовым и внебалансовым счетам после сверки с данными баланса подписываются Главным бухгалтером Ломбарда, а в его отсутствие - заместителем.

5.5. Перед подписанием баланса ***Главный бухгалтер Ломбарда*** сверяет соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

5.6. При выявлении расхождений ***Главный бухгалтер Ломбарда*** организовывает выяснение причин и принятие мер к их устранению.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Положения несут:

- ***Главный бухгалтер Ломбарда***;
- работники, привлекаемые к проведению последующих проверок;
- работники, осуществляющие бухгалтерские и кассовые операции.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. В настоящее Положение вносятся соответствующие изменения при изменении нормативной базы.

Внутренний контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и в типовых формах аналитического и синтетического учета.

Внутренний контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяются Ломбардом, исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

Внутренний контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролирующего работника, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

Приложение № А
к «Положению о порядке осуществления
внутреннего контроля»

Операции Ломбарда, совершаемые по нижеприведенным счетам, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника:

№ раздела Плана счетов, номер балансового счета	**Должность контролирующего работника** (указывается: 1) постоянный контролирующий работник и 2) работник, который исполняет обязанности контролирующего работника в отсутствие постоянного контролирующего работника)
1	2
Операции по счетам капитала	
№№ 106, 108, 109	***Главный бухгалтер Ломбарда***
Операции по счетам	
№№ 202 – расходные операции,	***Главный бухгалтер Ломбарда***
№№ 205, 206	***Главный бухгалтер Ломбарда***
№№ 47416, 47417	***Главный бухгалтер Ломбарда***
Операции по привлеченным средствам	
Физических лиц: №№ 423 426	***Главный бухгалтер Ломбарда***
Гос.органов: №427-436	***Главный бухгалтер Ломбарда***
Операции по размещению средств	
№№ 487-494	***Главный бухгалтер Ломбарда***
Операции с имуществом	
№№603-621	***Главный бухгалтер Ломбарда***
Операции по счетам финансовых результатов	
№№ 708, 710, 711, 712, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 725, 726, 727, 728, 729	***Главный бухгалтер Ломбарда***

Приложение № Б
к «Положению о порядке осуществления
внутреннего контроля»

План проведения проверок

_____

на ____ полугодие 20__ г.

№ п/п.	Тема проведения проверки	Ф.И.О. проверяемого работника	Ф.И.О. проверяющего работника	Месяц проведения проверки

_____ _____
(подпись)

Приложение № В
к «Положению о порядке осуществления
внутреннего контроля»

МЕРОПРИЯТИЯ ПО УСТРАНЕНИЮ НАРУШЕНИЙ

№ п/п	Пункт справки	Выявленная ошибка и нарушение	Мероприятия по устранению нарушения	Срок	Ответственный

_____ _____ _____
(руководитель подразделения) (подпись) (Ф.И.О. руководителя)

«__» _____ 20__ г.

_____ _____
(подпись)

Приложение 8
к Учетной политике

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1.Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года)

1.2. Событием после окончания отчетного периода признается факт деятельности Ломбарда, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказал или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем Ломбарда.

1.3. К событиям после окончания отчетного периода относятся:

– события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);

– события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - некорректирующие события после окончания отчетного периода).

1.3. Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

1.5. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ломбард оценивает последствия события после окончания отчетного периода в денежном выражении.

Для оценки в денежном выражении последствий события после окончания отчетного периода Ломбард делает соответствующий расчет. Ломбард обеспечивает обоснование такого расчета.

2. КОРРЕКТИРУЮЩИЕ И НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

2.1. К корректирующим событиям после окончания отчетного периода в том числе относятся:

1. **следующие события независимо от суммы:**

– переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на конец отчетного года;

– начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

2. **А также следующие события стоимостью свыше 1 000 (одной тысячи) рублей**

– определение после окончания отчетного периода величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, подтверждающему наличие у Ломбарда обязательства на отчетную дату;

– получение информации после окончания отчетного периода, свидетельствующей или об обесценении актива на отчетную дату, или о необходимости корректировки ранее признанного в бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва (убытка) от обесценения данного актива, в том числе признание дебиторов Ломбарда несостоятельными (банкротами);

– продажа запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет цены возможной реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;

– определение после окончания отчетного периода стоимости активов, приобретенных до окончания отчетного периода;

– определение после окончания отчетного периода величины выплат работникам Ломбарда по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Ломбарда имелась обязанность осуществить такие выплаты;

– обнаружение после окончания отчетного периода ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности

Ломбарда или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ломбарда и влияют на определение финансового результата. Уровень существенности — 0,1% от прибыли отчетного года;

– определение после окончания отчетного периода величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения Ломбарда;

– получение после окончания отчетного периода первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. При получении документов в новом году, но, указывающих, что работы, услуги были оказаны по 31 декабря отчетного года включительно, необходимо осуществить бухгалтерские проводки оборотами СПОД, если сумма по документу более 0,1 % от суммы прибыли (убытка) за отчетный год. Если стоимость оказанной услуги менее 0,1% от суммы прибыли (убытка), то эти суммы относятся доходы (расходы) текущего года.

— объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Ломбарду акциям (долям, паям);

— получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

— определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода.

2.2. Направление Ломбардом прибыли на выплату дивидендов, формирование (пополнение) резервного фонда и на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием.

2.3. К некорректирующим событиям после окончания отчетного периода, в том числе относятся:

– досрочный возврат вклада (депозита) или досрочный возврата микрозайма ;

– приобретение или выбытие дочернего общества после окончания отчетного периода;

– оглашение плана по прекращению деятельности;

– сделки, связанные с приобретением и выбытием существенных по стоимости активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи;

– пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена существенная часть активов Ломбарда;

– объявление о крупномасштабной реструктуризации или начало ее реализации;

– существенное изменение стоимости активов или обменных курсов валют;

– изменения, внесенные в налоговое законодательство, в том числе изменение налоговых ставок, которые оказывают существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;

– принятие существенных обязательств или условных обязательств;

– начало существенного судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после окончания отчетного периода.

3. ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЯ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

3.1. В бухгалтерском учете Ломбарда корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.2. Для оценки в денежном выражении последствий события после окончания отчетного периода Ломбард делает соответствующий расчёт в виде бухгалтерской справки.

3.3. Ломбардом должно быть обеспечено обоснование такого расчёта.

4. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

4.1. В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов N 710 - 719, подлежат переносу на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года N 720 - 729.

4.2. Корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются только в балансе Головного офиса Ломбарда.

Счета по учету доходов и расходов прошлого года N 720 - 729 в филиалах не ведутся.

В первый рабочий день нового года филиалы передают в головной офис остатки на счетах по учету доходов и расходов N 710 – 719 бухгалтерской записью по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода в корреспонденции со счетом N 303 "Внутрихозяйственные требования и обязательства"

Головной офис Ломбарда отражает прием остатков бухгалтерской записью по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода на счетах по учету доходов и расходов прошлого года N 720 - 729 в корреспонденции со счетом N 303 "Внутрихозяйственные требования и обязательства".

Другие операции по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода в филиалах не осуществляются.

В случае необходимости передачи на баланс филиала Ломбарда результатов отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты такая передача отражается в балансах филиала текущим днем нового года в корреспонденции со счетом N 303 "Внутрихозяйственные требования и обязательства". Указанная передача событием после отчетной даты не является. При ее отражении в бухгалтерском учете осуществляется корреспонденция со счетами по учету доходов и расходов текущего года N 710 - 719 .

4.3. На дату подписания отчетности остатки по счетам 720-729 переносятся на счёт 70801 (прибыль), 70802 (убыток).

4.4. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего события после окончания отчетного периода операция уже была некорректно отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует отразить соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете корректирующее событие после окончания отчетного периода.

4.5. Доверительный управляющий в отношении операций с имуществом, полученным в доверительное управление, применяет порядок отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода, установленный в учетной политике учредителя управления.

5. ОТРАЖЕНИЕ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ В ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ

5.1**.** На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляются регламентные операции.

Все документы (включая реестр регламентных операций) помещаются в отдельный сшив "Годовой отчет за 2025 год". В этот же сшив помещается сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета.

5.2. Сшив «Годовой отчет за 2025 год» хранится у Главного бухгалтера или его Заместителя в порядке, установленном для годового бухгалтерского отчета.

5.3. Информация раскрывается в отчетности в Примечаниях:

- Примечание 34. События после окончания отчетного периода

6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

ОПЕРАЦИЯ	ДЕБЕТ СЧЕТА	КРЕДИТ СЧЕТА
первый рабочий день нового года		
Перенос остатков по счетам учета процентных доходов и комиссий на счета доходов прошлого года	71001 «Процентные доходы», 71002 «Комиссионные доходы»	72001 «Процентные доходы» , 72002 «Комиссионные доходы»
	72003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы»,72004 «Премии, уменьшающие процентные доходы»	71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы»,71004 «Премии, уменьшающие процентные доходы»
	71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки	72005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами,

	дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»	начисленными без применения ставки дисконтирования»
	72006 «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»	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»
	72101 "Процентные расходы"	71101 "Процентные расходы"
	72102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы"	71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы"
	72103 "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"	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"
	71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования"	72104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования"
	71201 "Доходы от восстановления резервов под обесценение"	72201"Доходы от восстановления резервов под обесценение"
	72202 "Расходы по формированию резервов под обесценение"	71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение"
	71601 «Комиссионные и аналогичные доходы», 71602 «Доходы от оказания услуг»	72601 «Комиссионные и аналогичные доходы»,72602 «Доходы от оказания услуг»
	71701 Доходы по другим операциям	72701 Доходы по другим операциям
	72702 Расходы по другим операциям	71702 Расходы по другим операциям
	71801 Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	72801 Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности
	72802 Расходы, связанные с обеспечением деятельности	71802 Расходы, связанные с обеспечением деятельности
	72901 Текущий налог на прибыль	71901 Текущий налог на прибыль
	72902 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	71902 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
	71903 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	72903 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
Операции, относящиеся к прошлому году (СПОП)		
Определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты.	72702 Расходы по другим операциям	60322 Расчеты с прочими кредиторами (л/сч кредитора)
Корректировка ранее признанного в бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва	**Увеличение сумм резервов**	
	72202 "Расходы по формированию резервов под обесценение"	Счета по учету резервов
	Уменьшение сумм резервов	

	Счета по учету резервов	72201"Доходы от восстановления резервов под обесценение"
Продажа запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет чистой цены продажи этих запасов по состоянию на отчетную дату был не обоснован	60323 Расчеты с прочими дебиторами (л/сч кредитора)	72801 Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности
Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год	**Доначисление налога на прибыль**	
	72901 Текущий налог на прибыль	60328 Расчеты по налогу на прибыль
	Уменьшение налога на прибыль	
	60328 Расчеты по налогу на прибыль	72901 Текущий налог на прибыль
	Увеличение суммы иных налогов	
	72802 Расходы, связанные с обеспечением деятельности	60301 Расчеты по налогам и сборам
	Уменьшение суммы иных налогов	
	60301 Расчеты по налогам и сборам	72801 Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности
Переоценка (увеличение) основных средств по состоянию на 1 января нового года	60401 «Основные средства (кроме земли)»	10601 Прирост стоимости основных средств при переоценке
	10601 Прирост стоимости основных средств при переоценке	60414 Амортизация основных средств (кроме земли)
Переоценка (увеличение) нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года	60901 Нематериальные активы	10611 Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке
	10611 Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	60903 Амортизация нематериальных активов
Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры.	**Увеличение суммы страхового возмещения, если списание было убыточным**	
	60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	72802 Расходы, связанные с обеспечением деятельности (символ ОФР Расходы по выбытию (реализации) основных средств)
	Если сумма расходов полностью восстановлена, то дальнейшее увеличение страхового возмещения отражается на доходах	
	72801 Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности (символ ОФР) Доходы от выбытия (реализации) основных средств	60323 «Расчеты с прочими дебиторами» — по лицевому счету страховой организации
	Уменьшение суммы страхового возмещения, если списание было прибыльным	
	72801 Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности (символ ОФР) Доходы от выбытия (реализации) основных средств	60323 «Расчеты с прочими дебиторами» — по лицевому счету страховой организации
	Если сумма доходов полностью списана, то дальнейшее уменьшение суммы страхового возмещения отражается на расходах:	
	60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	72802 Расходы, связанные с обеспечением деятельности (символ ОФР Расходы по выбытию (реализации) основных средств)

Приложение 9
к учетной политике

ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ СМЕНЕ РУКОВОДИТЕЛЯ (ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА) ЛОМБАРДА

1. Прием-передача документов бухгалтерского учета при смене руководителя (главного бухгалтера) производится на основании соответствующего распорядительного документа (приказа).

2. Срок проведения приема-передачи документов – не позднее, чем ___ (_____) дней с момента издания приказа.

3. Для приема-передачи документов создать комиссию в составе:

председатель:

_____ ;

(должность)

члены комиссии:

_____;

(должность)

_____;

(должность)

_____.

(должность).

4. Прием-передача документов оформляется актом, который составляется в трех экземплярах и утверждается председателем комиссии.

5. В акте приема-передачи указывается:

- дата окончательной передачи документов;
- нарушения и неточности, выявленные в ходе передачи, в оформлении первичной документации, регистров бухгалтерского и налогового учета, бухгалтерской и налоговой отчетности;
- список отсутствующих документов.

К акту прикладывается опись передаваемых документов, в которую вносятся все папки передаваемых документов на бумажных носителях с указанием названий, отчетных периодов и общего количества документов в каждой папке (цифрами и прописью), а также первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета, составленные в виде электронных документов

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОЦЕНКЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ИМУЩЕСТВА

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОНЯТИЯ

1.1.Термины и определения

В целях настоящего Положения используются следующие термины:

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Рыночный (сравнительный) подход – Метод оценки, который использует цены и другую уместную информацию, сформированную рыночными сделками с участием идентичных или сопоставимых (схожих) активов.

Затратный подход – Метод оценки, отражающий величину, которая потребовалась бы в данное время, чтобы заменить актив (текущая восстановительная стоимость)

Доходный подход – Методы оценки, которые превращают будущие суммы (потоки денежных средств, или доходов и расходов) в одну текущую величину. Оценка по справедливой стоимости определяется на основе стоимости, указывающей на текущие рыночные ожидания о тех будущих суммах.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые формируются с использованием рыночных данных, как, например, общедоступная информация о текущих событиях и операциях, и которые отражают допущения, которые будут использовать участники рынка при установлении цены на актив.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступны рыночные данные, и которые формируются с использованием наилучшей доступной информации о допущениях, которые будут использовать участники рынка при установлении цены на актив.

Активный рынок – рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе

Участники рынка – покупатели и продавцы на основном (или наиболее выгодном) рынке в отношении актива или обязательства, обладающие всеми следующими характеристиками:

- Они независимы друг от друга, то есть они не являются связанными сторонами в том значении, которое определено в МСФО (IAS) 24, но при этом цена сделки между связанными сторонами может использоваться в качестве одного из исходных параметров при оценке справедливой стоимости, если у Общества имеются свидетельства того, что эта сделка была осуществлена на рыночных условиях.
- Они хорошо осведомлены, имеют достаточное представление о соответствующем активе или обязательстве и о сделке, сформированное с учетом всей имеющейся информации, в том числе той, которую возможно получить в результате проведения стандартных и общепринятых процедур прединвестиционной проверки.
- Они имеют возможность заключить сделку в отношении данного актива или обязательства.
- Они имеют желание заключить сделку в отношении данного актива или обязательства, то есть они имеют побудительный мотив для осуществления такой сделки, не будучи принуждаемыми или иным образом вынужденными сделать это.

Чистая цена продажи – расчетная продажная цена запасов в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Работник, осуществляющий оценку – сотрудник Ломбарда, который осуществляет оценку справедливой стоимости Активов, для чего:

- осуществляет сбор и обработку информации о стоимости Активов;
- готовит заключения об оценке справедливой стоимости Активов.

Работник, осуществляющий оценку назначается приказом по Организации.

Оценщик-эксперт – сотрудник Организации, осуществляющий анализ отчетов независимых оценщиков.

Профессиональное суждение (заключение) об оценке – заключение об оценке справедливой стоимости, в котором мотивированно излагается информация о справедливой стоимости Активов.

Независимый оценщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность по оценке стоимости имущества в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих оценочную деятельность.

1.2. Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на основании профессионального суждения уполномоченного сотрудника Общества, подготовленного на основании собственного анализа и/или с привлечением независимого оценщика.

По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Общество оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Организации удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Общество может принять решение о самостоятельном определении справедливой стоимости актива.

2. МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость Активов – объектов недвижимости, оборудования, транспортных средств может устанавливаться на основании:

— документально оформленного Заключения работника Организации;
— документально оформленного заключения независимого оценщика, имеющего право на проведение оценки.

Требования по работе с независимыми оценщиками изложены в п. 2.4.1.

Для целей оценки необходимо установить следующие характеристики (свойства) активов:

— объект недвижимости: назначение объекта, его местоположение, площадь (общая, полезная), расположение относительно центра населенного пункта, материал фундаментов, стен, перекрытий; техническое состояние конструктивных элементов здания, состояние отделки, наличие и состояние внутренних сетей и коммуникаций.
— оборудование: модель, дата изготовления, комплектность, область применения, контрактная и балансовая стоимости, основные технические характеристики, изготовитель, место нахождения, техническое состояние, интенсивность эксплуатации.
— автотранспорт: наименование, год выпуска, идентификационный номер, государственный регистрационный знак, номера двигателя и кузова, цвет, мощность двигателя, пробег (км), наличие дополнительных (по сравнению с базовой моделью) опций, текущее техническое состояние всего автомобиля и его отдельных частей, осуществляется ли сервисное техническое обслуживание (наличие сервисной книжки), дата последнего технического осмотра и т.п.

Определение стоимости объекта оценки осуществляется с учетом всех факторов, существенно влияющих как на рынок аналогичных объектов в целом, так и непосредственно на ценность рассматриваемой собственности.

2.1. Методы оценки

Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости должны максимизировать использование наблюдаемых исходных данных и минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных.

Цель использования методов оценки – определить цену, по которой можно осуществить обычную операцию по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для оценки справедливой стоимости могут применяться следующие подходы к оценке – рыночный подход, затратный подход, доходный подход.

2.1.1. Рыночный (сравнительный) подход

Рыночный (сравнительный) подход – подход к оценке справедливой стоимости с точки зрения сравнения сопоставимых продаж, который обычно именуют подходом с точки зрения сравнения рыночных данных, основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с объектами-аналогами, которые были проданы или включены в реестр на продажу.

Основополагающим принципом рыночного подхода к оценке является принцип замещения, гласящий, что при наличии на рынке нескольких схожих объектов, рациональный инвестор не заплатит больше той суммы, в которую обойдется приобретение объекта аналогичной полезности.

Данный подход применим (необходимо наличие информации об объектах аналогах) при расчете стоимости зданий и иных объектов, является основным при определении справедливой стоимости машин, оборудования, транспортных средств, может применяться при расчете стоимости отдельных сооружений, которые представляют собой ценность как отдельные объекты (площадки открытого складирования, подъездные ж/д пути и т.д.) при наличии информации об объектах аналогах.

Данный подход включает сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемыми. Цены на объекты аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. После корректировки цен их можно использовать для определения справедливой стоимости оцениваемых активов.

Поправки определяются экспертным методом расчета в виде соответствующих процентов, отражающих степень различий в характеристиках объекта аналога и оцениваемого

объекта. Если оцениваемый объект лучше сопоставимого аналога, то к цене последнего вносится повышающий коэффициент, если хуже – понижающий.

Корректировка может применяться либо к общей цене, либо к цене за единицу сравнения, общая величина коррекции зависит от степени различия между объектами.

Процедура оценки при использовании сравнительного подхода включает следующие шаги:

- изучение рынка и подбор информации по продажам и листингов (предложений на продажу), т.е. объектов-аналогов, наиболее сопоставимых с оцениваемым объектом;
- выбор параметров сравнения; сбор и проверка информации по каждому отобранному объекту о цене продажи и запрашиваемой цене, о дате сделки, физических характеристиках, местоположении и любых особых условиях сделки;
- анализ и сравнение каждого объекта с оцениваемым объектом по времени продажи или предложения, местоположению, физическим характеристикам и условиям продажи;
- корректировка цены продажи или запрашиваемой (листинговой) цены по каждому сопоставимому объекту в соответствии с имеющимися различиями между ним и оцениваемым объектом;
- величины поправок к ценам определяются на основе анализа рынка с использованием метода "сопоставимых пар", регрессионного анализа денежных и процентных поправок;
- согласование скорректированных цен сопоставимых объектов и определение итогового показателя стоимости оцениваемого объекта.

2.1.2. Затратный подход

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа. В основу данного подхода положен принцип замещения.

Предпосылка данного подхода заключается в том, что стоимость любого имущества зависит от затрат на воспроизводство аналогичного имущества. Согласно затратному подходу стоимость объекта оценки определяется как восстановительная стоимость за вычетом всех видов износа. Затратный подход реализует принцип замещения, выражающийся в том, что покупатель не заплатит за готовый объект больше, чем за создаваемый объект той же полезности.

Данный подход применим при расчете стоимости зданий и сооружений, может применяться при расчете стоимости нестандартного (заказного) оборудования, некоторых технологических линий, находящихся на балансе как один объект.

Подход по затратам, который иногда называется суммирующим подходом основывается на оценке текущей восстановительной стоимости улучшений, аналогичных объекту, с учетом возможного внешнего износа, физического состояния, и функциональной пригодности.

Затратный подход состоит из трех этапов:

- Оценка полной стоимости воспроизводства или полной стоимости замещения объекта оценки.
- Оценка величины накопленного износа объекта оценки.
- Определение справедливой стоимости объекта оценки.

Под ***полной стоимостью замещения*** понимается текущая рыночная стоимость нового аналогичного объекта, эквивалентного по полезности оцениваемому объекту.

Под ***полной стоимостью воспроизводства*** понимается совокупность затрат, требующихся на воспроизводство новой точной копии объекта собственности из тех же или очень похожих материалов, рассчитанная в текущих ценах.

Под ***накопленным износом*** понимается общая потеря стоимости объектом оценки на момент оценки в процентном выражении, под воздействием физических, функциональных и внешних факторов.

В бухгалтерском учете износ это процесс распределения ретроспективных затрат, связанных с приобретением актива, на весь срок его полезной жизни, без оценки стоимости самого актива. В оценке износ рассматривается как фактор текущей оценки, безотносительно к ретроспективным затратам. Износ определяется как “утрата полезности, а значит, и стоимости по любой причине”.

Существуют три типа износа:

— физический износ;
— функциональный износ;
— внешний износ.

Величина каждого вида износа оценивается отдельно и затем вычитается из восстановительной стоимости.

Физический износ – уменьшение стоимости имущества, вследствие потери его элементами своих первоначальных свойств. Такой тип износа может быть как восстановимым, так и невосстановимым.

Функциональный (моральный) износ - является потерей в стоимости вследствие недостатков проектирования. Он также может быть вызван временными факторами, как-то: моральное устаревание использованных материалов и конструкций. Такого рода недостатки могут быть как исправимыми, так и неисправимыми. Функциональный износ обычно вызван качественными недостатками использованных материалов и конструкций здания.

Внешний износ – уменьшение стоимости имущества вследствие изменения внешней среды: социальных стандартов общества, законодательных и финансовых условий, демографической ситуации, градостроительных решений, экологической обстановки и других качественных параметров окружения.

2.1.3. Доходный подход

Доходный подход – это совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении ожидаемых доходов от его использования.

При использовании доходного подхода будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Такие методы оценки включают, например, следующее:

— методы оценки по приведенной стоимости;
— метод дисконтированных денежных потоков, который используется для оценки справедливой стоимости некоторых нематериальных активов.

Метод корректировки ставки дисконтирования

При применении метода корректировки ставки дисконтирования используется один набор потоков денежных средств из диапазона возможных расчетных сумм, предусмотренных договором или обещанных, или наиболее вероятные потоки денежных средств.

Во всех без исключения случаях указанные потоки денежных средств являются условными и зависят от возникновения определенных событий (например, предусмотренные договором или обещанные потоки денежных средств являются условными и зависят от возникновения случая дефолта со стороны дебитора).

Ставка дисконтирования, используемая для метода корректировки ставки дисконтирования, возникает из наблюдаемых ставок доходности по сопоставимым активам или обязательствам, обращающимся на рынке. Соответственно, предусмотренные договором, обещанные или наиболее вероятные потоки денежных средств дисконтируются по наблюдаемой или расчетной рыночной ставке для таких условных потоков денежных средств (то есть рыночной ставке доходности).

Метод оценки по ожидаемой приведенной стоимости

При применении метода оценки по ожидаемой приведенной стоимости в качестве отправной точки используется набор потоков денежных средств, который представляет взвешенное с учетом вероятности среднее значение всех возможных будущих потоков денежных средств (то есть ожидаемые потоки денежных средств).

Получаемая в результате расчетная величина идентична ожидаемой стоимости, которая в статистическом выражении является средневзвешенным значением возможной стоимости дискретной случайной переменной с соответствующей взвешиваемой вероятностью.

Поскольку все возможные потоки денежных средств взвешиваются с учетом вероятности, получаемый в результате ожидаемый поток денежных средств не является

условным и не зависит от возникновения какого-либо определенного события (в отличие от потоков денежных средств, используемых для метода корректировки ставки дисконтирования).

Основные этапы процедуры оценки при данном подходе:

- Оценка валового потенциального дохода на основе анализа текущих ставок и тарифов на рынке для сравнимых объектов. Такой показатель обычно называется оптимальной или рыночной ставкой.
- Оценка потерь производится на основе анализа рынка, характера его динамики (трендов) применительно к объекту оценки. Рассчитанная таким образом величина вычитается из валового дохода, а итоговый показатель является действительным валовым доходом.
- Расчет издержек по эксплуатации объекта оценки основывается на анализе фактических издержек по его содержанию и/или типичных издержках на данном рынке. Расчетная величина вычитается из валового дохода, а итоговый показатель является действительным валовым доходом.

Полученный таким образом чистый доход затем пересчитывается в текущую стоимость объекта рядом способов. Выбор способа пересчета зависит от качества исходной информации о рынке.

2.1.4. Приоритеты использования подходов к оценке

Для оценки справедливой стоимости приоритетным является оценка с использованием **рыночного подхода**. Данный подход подразумевает наличие для оценки наблюдаемых исходных данных.

Рыночный подход отражает ту цену, которая может возникнуть на рынке с учетом всех тенденций рынка и предпочтений покупателей. Рыночный подход лучше всего работает, когда сопоставимые объекты оценки продаются часто, и имеется достаточно достоверной рыночной информации об объектах-аналогах.

При достаточных условиях для проведения оценки с использованием рыночного подхода оценка с использованием других подходов не производится.

При невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода (недостаточно исходных данных для оценки, отсутствие сопоставимых аналогов и т.д.), применяется оценка с использованием **затратного подхода**. Данный подход подразумевает использование для оценки ненаблюдаемых исходных данных.

Затратный подход полезен в основном для оценки объектов, уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо для объектов с незначительным износом. Использование подхода наиболее привлекательно тогда, когда нет достаточного количества сделок купли-продажи по аналогичным объектам, и типичные продавцы и покупатели в своих решениях серьезно ориентируются на строительные затраты.

Оценка с использованием **доходного подхода** применяется при невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода, и используется в основном для оценки тех объектов, которые чаще всего покупаются с целью извлечения дохода.

При необходимости оценка может быть проведена с использованием нескольких подходов одновременно, если получаемая таким способом оценка наиболее показательна справедливой стоимости в данных обстоятельствах.

2.2. Исходные данные для оценки справедливой стоимости

Исходные данные для оценки справедливой стоимости – это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива:

Исходные данные 1 уровня – котируемые цены (без поправок) на активных рынках для схожих активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, которые, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Приоритет при оценке справедливой стоимости Активов должен отдаваться наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

В зависимости от вида оцениваемого актива для оценки используются следующие источники исходных данных.

Для оценки активов по справедливой стоимости могут использоваться следующие источники исходных данных:

При оценке объектов недвижимости:

- базы агентств недвижимости;
- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;
- поисковые системы, например: Google, Yandex, Rambler;
- сайты риэлторских компаний, объединений профессионалов рынка недвижимости (таких как Уральская Палата Недвижимости), содержащие информацию о ценах спроса и предложения различных сегментов рынка недвижимости.

Приоритет при оценке должен отдаваться информации риэлторских компаний и объединений профессионалов рынка недвижимости, имеющим в наличии сформированную обширную информационную базу.

При оценке машин, оборудования и транспортных средств:

- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- поисковые системы, например: Google, Yandex, Rambler;
- прайс-листы, ценники предприятий изготовителей и дилерских компаний;
- отпускные цены предприятий изготовителей.

При использовании указанных источников следует использовать исходные данные, размещенные не ранее 6 месяцев до даты проведения оценки.

2.3. Оценка имущества по справедливой стоимости производится:

Оценка справедливой стоимости ***объектов недвижимости***, отраженной на балансе Организации, проводится с привлечением независимых оценщиков.

Оценка справедливой стоимости ***основных средств (кроме недвижимости)***, отраженных на балансе признается Организацией, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

Оценка справедливой стоимости ***нематериальных активов*** признается Организацией, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

Оценка справедливой стоимости ***инвестиционного имущества***, проводится с привлечением независимых оценщиков.

Оценка справедливой стоимости ***активов, предназначенных для продажи***, может осуществляться как самой Организацией, так и с привлечением независимого оценщика.

Организация должна оценивать справедливую стоимость актива или обязательства, используя те допущения, которые использовали бы участники рынка при установлении цены на данный актив или данное обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

2.3.1. Основные средства, запасы, нематериальные активы:

– полученные по договорам дарения (безвозмездно) – на дату первоначального признания;

– выявленные при проведении инвентаризации – на дату первоначального признания;

– по договорам мены, если справедливую стоимость можно надежно определить – на дату первоначального признания;

– модель учета основных средств по переоценённой стоимости – на конец отчетного года (по состоянию на 01 января следующего года);

– запасы, остающиеся при выбытии объектов основных средств или извлекаемые в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов – на дату первоначального признания.

2.3.2. Инвестиционное имущество:

– на дату первоначального признания по договорам отступного, залога, если справедливую стоимость можно надежно оценить;

– на дату перевода из категории основных средств (для имущества, учитываемого по справедливой стоимости);

– на дату перевода инвестиционного имущества, находящегося на стадии сооружения (строительства), в состав инвестиционного имущества, если справедливую стоимость можно надежно определить, для модели учета по справедливой стоимости;

– на конец отчетного года.

2.3.3. Средства труда и предметы труда, полученные по договору отступного, залога, назначение которых не определено:

– на дату первоначального признания, если справедливую стоимость можно надежно оценить;

– не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны, если на дату первоначального признания, справедливую стоимость нельзя надежно оценить;

– на конец отчетного года;

2.3.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

– на дату первоначального признания или перевода из состава основных средств по переоцененной стоимости, нематериальных активов по переоцененной стоимости, если справедливую стоимость можно надежно оценить;

– не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в данной категории, если на дату первоначального признания или перевода, справедливую стоимость нельзя надежно оценить;

– на конец отчетного года;

Оценка по справедливой стоимости считается за вычетом затрат на продажу (для предметов труда – предполагаемая цена, по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат на продажу).

Если **затраты на продажу** составляют меньше 10% от стоимости актива, то они являются несущественными и при расчете справедливой стоимости активов не применяются.

Если **затраты на продажу** составляют более или равно 10% от стоимости актива, то они являются существенными и при расчете справедливой стоимости активов учитываются.

При оценке активов цены объектов-аналогов анализируются и корректируются, приводятся к дате оценки с учетом следующих корректирующих коэффициентов.

2.4. Корректировка исходных данных при оценке справедливой стоимости

В случае если средние рыночные цены аналогичных объектов отличаются не более чем на 30% от стоимости активов, отраженных в балансе Организации, контролирующий сотрудник, признает результаты оценки адекватными, соответствующими текущим рыночным условиям, не требующих внесения в нее корректировок.

Критерии, отклонение от которых могут свидетельствовать о неадекватности результатов оценки актива по справедливой стоимости: значительное (более 30%) отклонение цен на аналогичное имущество, публикуемой в открытых источниках, от данных оценки независимого оценщика или Уполномоченного сотрудника Общества.

В случае если средние рыночные цены аналогичных объектов отличаются более чем на 30% от стоимости активов, отраженных в балансе Организации контролирующий сотрудник признает результаты оценки неадекватными, несоответствующими текущим рыночным условиям, требующих внесения корректировок. Контролирующий сотрудник докладывает о результатах проведенного мониторинга руководству Организации.

2.5. Профессиональное суждение (заключение) эксперта

На основании проведенной работы по оценке справедливой стоимости активов работником, осуществляющим оценку, составляется “Профессиональное заключение об оценке

справедливой стоимости" (Приложения А-В). В данном документе подробно приводится описание объекта оценки, указываются его характеристики и т.д.

Также в Профессиональное суждение необходимо вводить дополнительные пункты, содержащие следующую информацию: описание области применения объекта оценки, данные о продаже аналогов с указанием источников их получения, мотивация установленного мнения по величине стоимости имущества с указанием использованных подходов и методов оценки.

Оценка справедливой стоимости активов осуществляется Уполномоченным сотрудником Организации не реже 1 раза в год.

Оценка справедливой стоимости действительна на определенную дату. Срок действия Профессионального суждения об оценке справедливой стоимости – 12 месяцев с даты оценки.

Типовая форма профессиональных суждений утверждается распорядительным документом Организации.

Контролирующий сотрудник Организации регулярно (не реже 1 раза в год) проводит мониторинг правильности оценки активов по справедливой стоимости, отраженной Уполномоченным сотрудником в профессиональном суждении.

Уполномоченный сотрудник регулярно (не реже 1 раза в полгода) проводит мониторинг цен на аналогичное имущество, оцениваемое Организацией или независимым оценщиком, результаты мониторинга отражает в служебной записке на имя Контролирующего сотрудника.

Отражение на балансе Организации переоценки активов осуществляется бухгалтерскими работниками в соответствии с Учетной политикой Организации по состоянию на 1-ое января, а также в случае значительного отклонения цен на рынке аналогичного актива по решению руководства Общества.

2.6. Оценка справедливой стоимости независимым оценщиком

Решение о выборе независимого оценщика принимает руководитель Организации.

Критериями для выбора оценщика являются:

- наличие членства в одной из саморегулируемых организаций оценщиков;
- наличие полиса страхования профессиональной ответственности;
- наличие действующего аттестата (диплома, свидетельства) об оценочной деятельности.

В договорах с независимыми оценщиками, должно быть обязательное условие о наличии ответственности за предоставление недостоверных данных.

Привлечение независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости не рассматривается как основание для отказа от проведения Организацией оценки достоверности определения справедливой стоимости активов. Руководство Организации участвует в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости.

Организацией в обязательном порядке производится экспертиза отчетов независимых оценщиков, по итогам которой формируется профессиональное суждение о справедливой стоимости активов. Форма экспертного заключения приведена в Приложении Г.

Использование отчетов независимых оценщиков без проведения экспертизы работника Организации не допускается.

2.6.1. Порядок анализа отчетов независимых оценщиков.

2.6.1.1. Общие положения

Экспертиза отчета об оценке — совокупность мероприятий по проверке соблюдения независимым оценщиком при проведении оценки объекта оценки требований законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности и договора об оценке, а также достаточности и достоверности используемой информации, обоснованности сделанных оценщиком допущений, использования или отказа от использования подходов к оценке, безошибочности вычислений и обоснованности результата.

Экспертиза отчета может производиться без инспекции объекта оценки и состоит из исследования работы, выполненной другим оценщиком.

Оценщик-эксперт определяет обоснованность полученного в экспертируемой работе результата, но не выполняет работу по оценке заново и не определяет, какова в действительности должна быть величина стоимости в экспертируемой работе.

2.6.1.2. Основные требования к проведению экспертизы и составу представляемых документов.

2.1. Оценщику-эксперту предоставляется отчет, содержащий полный комплект приложений и иллюстративных материалов.

2.2. Оценщик-эксперт, используя информацию, содержащуюся в отчете об оценке, должен проверить:

2.2.1. Указаны ли в отчете:

1. Дата составления и порядковый номер отчета;
2. Период проведения работ по оценке;
3. Дата оценки (в терминах “Стандартов”, утвержденных Приказом Минэкономразвития России от 20.05.2015 N 297 "Об утверждении Федерального стандарта оценки "Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО N 1)". — “дата проведения оценки — календарная дата, по состоянию на которую определяется стоимость объекта оценки”, в терминах Закона “Об оценочной деятельности в РФ” — “дата проведения оценки или дата определения стоимости объекта оценки”);
4. Основание для проведения оценщиком оценки объекта оценки;
5. Цели и задачи проведения оценки объекта оценки;
6. Юридический адрес оценщика;
7. Точное описание объекта оценки, а в отношении объекта оценки, принадлежащего юридическому лицу – реквизиты юридического лица и балансовая стоимость объекта оценки;
8. Перечень использованных при проведении оценки объекта оценки данных с указанием источников их получения;
9. Перечень документов, используемых оценщиком и устанавливающих количественные и качественные характеристики объекта оценки;
10. Принятые при проведении оценки объекта оценки допущения.

2.2.2. Содержатся ли в отчете об оценке, выполненном оценщиком:

1. Данные и/или информация, допускающие неоднозначное толкование или вводящие в заблуждение;
2. Подписи руководителя, оценщика – автора отчета, печать организации.

2.3. При проведении экспертизы оценщик-эксперт должен идентифицировать на основании данных отчета об оценке и отразить в экспертном заключении: ообъект оценки; дату оценки; цель оценки; определяемый вид стоимости; заказчика оценки; используемые стандарты оценки; период времени, в течение которого использованная в отчете информация являлась актуальной и значимой.

2.4. При проведении анализа соответствия выполненных оценщиком процедур оценки требованиям действующего законодательства и других нормативных документов по оценке, оценщик-эксперт обязан провести проверку следующих основных положений:

1. Достаточность описания существующих и оцениваемых прав на объект оценки (принадлежность и состав прав, обременения, ограничения, сервитуты, интересы третьих лиц);
2. Наличие краткого социально-экономического анализа региона (отрасли) с характеристикой состояния рынка и выводами;
3. Перечень данных, использованных при проведении оценки (правовая, рыночная, финансовая, техническая и другая информация) со ссылкой на источники их получения, а также принятые при проведении оценки допущения;
4. Наличие и полноту необходимых документов и материалов, содержащихся в приложениях к отчету.

2.5. При анализе правильности применения затратного, сравнительного и доходного подходов, а также правильности выбора и применения методов оценки в рамках каждого из подходов, обоснования их использования (отказа от использования) оценщик-эксперт должен провести проверку обоснованности сделанных допущений и обосновать причины любых несогласий с ними.

2.6. В процессе проведения экспертизы оценщик-эксперт должен проверить соответствие используемых в расчетах данных исходным и другим данным, приведенным в различных частях отчета об оценке или приложениях к нему.

2.7. Оценщик-эксперт не должен принимать во внимание никакую дополнительную информацию, появившуюся между датой составления отчета об оценке и датой экспертизы.

2.6.1.3. Ошибки, наиболее часто встречающиеся в отчетах независимых оценщиков.

2.6.1.3.1. Общие методологические ошибки.

- Отсутствие аргументированного обоснования отказа от применения неиспользованных подходов к оценке.
- Несоответствие состава оцененного объекта и/или оцененных прав на него содержанию договора на оценку.
- В отчете никак не использован результат, полученный при применении хотя бы одного из подходов.
- Описание объекта оценки не позволяет пользователю отчета составить представление о количественных и качественных характеристиках объекта.
- Имеются арифметические ошибки и/или описки.
- Отсутствует взаимосвязь между отдельными разделами отчета.
- Стоимость объекта, указанная цифрами и прописью не совпадает.
- Стоимость объекта, полученная при использовании одного из подходов, не соответствует значению стоимости, занесенному в таблицу согласования результатов.
- В расчетах используются другие значения показателей, а не те которые ранее обосновывались в тексте отчета.
- Отсутствие обоснования используемых ставок дисконтирования и капитализации.
- Отсутствие описания и характеристик объектов-аналогов, используемых для сравнения.
- Отсутствие обоснования применяемых корректировок при использовании сравнительного подхода.
- В процессе согласования результатов отсутствует обоснование выбора весовых коэффициентов.
- Несоответствие валюты, которая используется при расчете денежного потока, и валюты, которой соответствует выбранное значение ставки дисконтирования.
- При оценке с использованием доходного подхода, прогнозируемый период получения доходов превышает оставшийся срок экономической жизни объекта.

2.6.1.3.2. Ошибки при оценке объектов недвижимости.

- Отсутствие анализа сегмента рынка недвижимости, к которому относится оцениваемый объект.
- Определяется стоимость при текущем использовании, хотя цель оценки подразумевает расчет стоимости при наилучшем и наиболее эффективном использовании.
- Ошибки в знаках корректировок при использовании рыночного подхода.
- Использование одних и тех же объектов и в качестве аналогов, и для расчета корректировок, в рамках метода парных продаж.
- Несоответствие структуры затрат, учтенных в величине применяемого в расчетах удельного стоимостного показателя, структуре затрат, необходимых для воспроизводства или замещения объекта на дату оценки.
- Некорректная индексация стоимости строительства от базового периода к дате оценки.
- Отсутствие оценки стоимости прав на земельный участок.
- Отсутствие обоснования величины накопленного износа.

3.3. Ошибки при оценке машин, оборудования, транспортных средств.

- Отсутствие данных, позволяющих идентифицировать объект оценки.
- Корректировка стоимости проводится не по основным ценообразующим параметрам.

— Отсутствие обоснования величины накопленного износа.

3. ОЦЕНКА ЧИСТОЙ ЦЕНЫ ПРОДАЖИ ЗАПАСОВ

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Чистая возможная цена продажи относится к чистой сумме, которую Ломбард рассчитывает выручить от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Справедливая стоимость отражает цену таких запасов, по которой проводилась бы обычная сделка по продаже этих же запасов на основном (или наиболее выгодном) рынке между участниками рынка на дату оценки. Первая представляет собой стоимость, специфичную для Ломбарда, последняя - нет. Чистая возможная цена продажи запасов может отличаться от справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу.

Оценки чистой цены продажи запасов выполняется Ломбардом на конец каждого отчетного года.

При отсутствии у Ломбарда намерения продажи запасов на конец отчетного года, чистая возможная цена продажи запасов признается равной нулю. Доведение балансовой стоимости запасов до чистой цены продажи отражается в бухгалтерском учете аналогично проводкам по признанию запасов в составе расходов.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ОЦЕНКЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

3.1.Подготовка заключения об оценке справедливой стоимости

Профессиональное суждение (Заключение) об оценке справедливой стоимости (Приложения 1-3) готовит работник Ломбарда, назначенный приказом осуществлять оценку справедливой стоимости.

На основании проведенной работы по оценке справедливой стоимости активов уполномоченным сотрудником составляется профессиональное суждение об оценке справедливой стоимости.

Контроль за правильностью отражения информации в профессиональном суждении осуществляет контролирующий сотрудник Ломбарда, назначенный распорядительным документом руководителем Ломбарда.

Справедливая стоимость имущества должна быть выражена в рублях или в рублевом эквиваленте.

Формы заключений, приведенные в Приложениях А-В, являются типовыми и могут быть изменены в зависимости от вида объекта оценки, его местонахождения, условий хранения и эксплуатации, применяемых методов оценки и т.д.

Профессиональное суждение уполномоченного сотрудника передается на ознакомление и утверждение руководителю Ломбарда (его заместителю).

Заключение об оценке действительно (актуально) в течение 12 месяцев с момента его подготовки.

По результатам утверждения руководителем Ломбарда оценки активов по справедливой стоимости, уполномоченный сотрудник готовит распоряжение для осуществления бухгалтерских проводок по отражению операций регулирования справедливой стоимости активов. Подписанное, главным бухгалтером (его заместителем) Ломбарда, распоряжение Уполномоченный сотрудник передает бухгалтерскому работнику, для отражения в балансе Ломбарда справедливой стоимости активов.

Распоряжение для осуществления бухгалтерских проводок по отражению операций регулирования справедливой стоимости активов подписывается уполномоченным сотрудником, контролирующим сотрудником, главным бухгалтером Ломбарда (его заместителем) и руководителем Ломбарда (его заместителем).

3.2. Хранение и защита информации

По активам, учитываемым по справедливой стоимости формируется досье по активам, учитываемым по справедливой стоимости.

Досье содержит копии и оригиналы документов, необходимых для полготовки заключения об оценке активов по справедливой стоимости.

Досье хранятся в отдельной папке, учитываемой по наименованию объекта оценки.

Нумерация досье производиться согласно утвержденной номенклатурой.

В досье содержится следующая информация:

- правоустанавливающие документы на объект оценки;
- документы, идентифицирующие объект оценки;
- заключения об оценке
- исходные данные, используемые при оценке

Ломбард обеспечивает надежное хранение и защиту всей информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении активов и т.д.), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов Ломбарда, за ретроспективный период не менее 5 лет в электронном виде и/или на бумажном носителе.

3.3. Ответственность

Если по результатам проверок выявлены случаи сознательного искажения отчетных данных и (или) недостоверного отражения справедливой стоимости активов, Ломбард вправе уменьшить размер стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных Ломбарда и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

4. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ НЕОГРАНИЧЕННОМУ КРУГУ ЛИЦ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости раскрывается в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Методика является неотъемлемой частью Учетной политики для целей бухгалтерского учета Ломбарда и вступает в действие с 1 января 2025 года.

Все изменения и дополнения к настоящей Методике утверждаются приказом руководителя Ломбарда.

Приложение А

Типовая форма заключения об оценке справедливой стоимости недвижимости

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
об оценке справедливой стоимости недвижимого имущества

_____ “__” _____ года
(город)

Настоящее заключение составлено

_____
(*должность специалиста по оценке)*
_____, о произведенной оценке справедливой стоимости имущества.

Вид имущества:	I Недвижимость

1. Объект оценки

I	(наименование)					
№	**Название объекта**	**Адрес**	**Этажность здания**	**Литер**	**Номер на плане**	**Площадь, кв.м.**
1						
2.						

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТЕ ОЦЕНКИ

Страна	
Город, район	
Адрес объекта	
Объект	
Основания возникновения права	
На землю	
Документы-основания	
Кадастровый номер участка	
Обременение, сервитут участка	
На объект	
Документы-основания	
Кадастровый номер объекта	
Запись регистрации в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним	
Ограничения (обременения), сервитут объекта	
Основное назначение объекта	
Текущее использование	

ИСТОРИЯ ОБЪЕКТА	
Год постройки	
Памятник архитектуры	*да/нет*
Исторический памятник	*да/нет*

АНАЛИЗ СРЕДЫ МЕСТОПОЛОЖЕНИЯ ОБЪЕКТА

Климат	
Состояние окружающей среды:	
Запыленность и загазованность воздуха	
Загрязненность водоемов	
Близость источников загрязнения среды	
Уровень шума	
Интенсивность движения транспорта	
Транспортная доступность	

Анализ местоположения объекта	
Местоположение	*г.* _____ *ул.* _____ *(город)*
Типичное использование окружающей недвижимости	

ОПИСАНИЕ И АНАЛИЗ ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ			
Участок земли			
Площадь земельного участка, кв.			
Градостроительная зона и соответствие зонированию			
Наличие коммунальных услуг	*есть/нет*		
Подъезд	*есть/нет*		
Объект			
Общая характеристика объекта			
Общая площадь, кв.м.			
Этаж/этажность			
Строительные характеристики			
Фундамент			
Стены			
Перекрытия			
Крыша			
Перегородки			
Полы			
Окна			
Двери			
Внутренняя отделка			
Подъезд			
Системы инженерного обеспечения			
	Наличие *(есть/нет)*	**Состояние** *(рабочее/нерабочее)*	**Необходимый ремонт** *(требуется/не требуется)*
Водопровод			
Горячее водоснабжение			
Электроснабжение			
Канализация			
Система отопления			
Система вентиляции			
Система кондиционирования			
Телефон			
Газификация			
Лифт			
Сигнализация:			
Охранная			
Пожарная			
Дополнительная информация			

1. Метод рыночного (сравнительного) анализа продаж (стоимость 1м² (на основании данных сравнительных продаж)*$S_{общ.}$)
Расчет стоимости 1 кв. м. нежилого объекта.

Условия	Оцениваемый объект	Аналог 1	Аналог 2	Аналог 3
Источник предложения	–			
Адрес				
Описание				
Стоимость кв. м.				
Площадь				
Поправка на площадь				
Отделка помещений				
Поправка на отделку				
Поправка на материал стен				

Поправка на использование объекта				
Поправка на благоустройство				
Поправка на местоположение				
Поправка на уторгование				
Стоимость 1 кв. м. с учетом поправок				
Весовой коэффициент	–			
Средняя стоимость 1 кв. м. _____ руб.				

Стоимость объекта методом рыночного (сравнительного) анализа продаж:

Наименование	**Продажная стоимость 1 кв.м., руб.**	**S общ. кв.м**	**Справедливая стоимость, руб.**

2. Доходный метод (метод капитализации доходов)

Для определения арендной ставки было проведено исследование рынка, в результате которого было выявлено, что средняя арендная ставка _____ руб./кв.м./год.

Арендная ставка, за 1 кв. м., (год) руб.	
S общая (кв. м)	
ПВД, (предполагаемый валовой доход) руб.	
Коэффициент экономического использования	
ДВД, (действительный валовой доход) руб.	
Ставка капитализации	
Вид расходов	
Арендная плата за землю	
Коммунальные платежи / 12месяцев	
Текущий ремонт / 12 месяцев	
Тепловая энергия / 7 месяцев	
Электроэнергия / 12 месяцев	
Охрана / 12 месяцев	
Пожарная сигнализация / 12 месяцев	
Расходы, связанные с управлением объекта (6% от ДВД) руб.	
Балансовая стоимость зданий, руб.	
Налог на имущество (2.2% от балансовой стоимости), руб.	
Налог на имущество	
Итого эксплуатационные расходы, руб.	
Прочие расходы (2% от суммы эксплуатационных расходов) руб.	
ИТОГО сумма эксплуатационных расходов с учетом прочих, руб.	
ЧОД (чистый операционный доход) = ДВД - Сумма эксплуатационных расходов (с учетом прочих) руб.	
Стоимость помещения, рассчитанная доходным методом (ЧОД/ставка капитализации), руб.	

Стоимость объекта определенная доходным методом:

Наименование	**Продажная стоимость 1 кв.м., руб.**	**S общ. кв.м**	**Справедливая стоимость, руб.**

3. Справедливая стоимость:

Справедливая стоимость объекта, определенная 2 методами (весовые коэффициенты: сравнительный – __, доходный – ___) составляет:

№	**Название объекта**	**Адрес**	**Площадь, кв.м.**	**Справедливая стоимость, без НДС, руб.**

Оценщик _____/_____/

Руководитель Ломбарда _____/_____/

Приложение Б

Типовая форма заключения об оценке справедливой стоимости оборудования

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
об оценке справедливой стоимости оборудования

_____ “__” _____ 20__ года
(город)

Настоящее заключение составлено _____
(*должность специалиста по оценке)*
_____, о произведенной оценке справедливой стоимости имущества.

Вид имущества:	I

1.Объект

I	

Идентифицирующие признаки:			
Общая характеристика:			
Балансовый учет:	Учтено на балансе, счет № 604 (основные средства) _____ руб.		
Наименование	Страна производитель	год выпуска	инвентарный номер/ заводской номер

2. Местонахождение

Адрес местонахождения и хранения:	*Пример:* г._____ ул. _____ Оборудование находится на территории «_____».
Условия хранения:	*Пример:* 1. Место хранения представляет собой цех «_____». 2. Имеются подъездные автодороги. 3. Рядом находится пожарная часть, которая оказывает услуги «_____». 4. Охрана имеется в штате Ломбарда и соответственно охрана объектов осуществляется собственными силами.

3. Справедливая стоимость

Стоимость:	_____ руб., без НДС

Стоимость, определенная с помощью затратного подхода	Приложение 1
Стоимость, определенная с помощью сравнительного подхода	Приложение 2
Согласование результатов о стоимости объектов оценки	Приложение 3

Полное наименование	Год выпуска	Стоимость приобрете-ния, в руб. без НДС	Балансовая стои-мость, в руб. без НДС	Справедливая стоимость, в руб. без НДС
Итого:		0	0	**0**

Оценщик _____/_____/

Руководитель Ломбарда _____/_____/

Приложение Б1
к Заключению об оценке справедливой стоимости
оборудования

№/№	Наименование объекта оценки	Кол-во	Дата изготовления/ ввода в эксплуатацию	Первоначальная стоимость, руб. без НДС	Индекс изменения цен на дату оценки	Стоимость на дату оценки, руб. без НДС	Износ,%	Стоимость на дату оценки с учетом износа, руб. без НДС
1								
2								
	Итого							

Приложение
Б2
к Заключению об оценке справедливой стоимости
оборудования

№/№	Наименования объектов оценки	Кол-во	Цены на аналоги, руб., с НДС	Источник информации по аналогу	Цены на аналоги, руб., с НДС	Источник информации по аналогу	Цена аналогов средняя, руб., с НДС	Кт	Стоимость с учетом Кт, руб., с НДС	Износ, %	Стоимость с учетом износа, руб., с НДС	Стоимость с учетом износа, руб., без НДС
1												
2												
	Итого											

Приложение Б3
к Заключению об оценке справедливой стоимости оборудования

№/№	Наименование объекта оценки	Кол-во	Затратный подход, руб., без НДС	%	Сравнительный подход, руб., без НДС	%	Справедливая стоимость объектов оценки, руб, без НДС
1							
2							
	Итого						

Приложение В

Типовая форма заключения об оценке справедливой стоимости транспортных средств

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
об оценке справедливой стоимости транспортных средств

г. _____ _____ 201_ г.

Настоящее заключение составлено _____
(*должность специалиста по оценке)*
_____, о произведенной оценке справедливой стоимости имущества.

Вид имущества:	*I Автотранспорт*

1. Объект

Наименование:	
Идентифицирующие признаки (VIN, зав. №)	
Марка, модель ТС	
Тип ТС	
Категория ТС	
Год изготовления ТС	
№ двигателя	
№ кузова	
Цвет кузова	
Мощность двигателя, л.с.	
Рабочий объем двигателя, куб.см	
Тип двигателя	
Страна - изготовитель ТС	
Пробег, км	
Балансовый учет:	**Учтено на балансе, счет № 604(основные средства) - руб.**

2. Справедливая стоимость

Метод прямого сравнительного анализа продаж

Расчет стоимости объекта

Условия	Оцениваемый объект	Аналог 1	Аналог 2	Аналог 3
Источник предложения				
Марка, модель ТС				
Стоимость				
Год изготовления ТС				
Мощность двигателя, л.с.				
Рабочий объем двигателя, л				
Пробег, км				
Поправка на различие в комплектации				

Поправка на типоразмер (мощность двигателя, грузоподъемность, пассажировместимость и т.п.)				
Поправка на возраст				
Поправка на КПП				
Поправка на износ (пробег)				
Поправка на уторгование				
Стоимость с учетом поправок				
Весовой коэффициент				
Средняя стоимость -				

Стоимость объекта методом прямого сравнительного анализа продаж:

Наименование	Справедливая стоимость, в т.ч. НДС, руб.

Оценщик _____/_____/

Руководитель Ломбарда _____/_____/

Приложение Г

ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
об экспертизе отчета об оценке справедливой стоимости

КРЕДИТОР

ДАТА ЭКСПЕРТИЗЫ

НАИМЕНОВАНИЕ НЕЗАВИСИМОГО ОЦЕНЩИКА

СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВОМ ПОЛИСЕ ОЦЕНЩИКА

ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР И ДАТА ОТЧЕТА

СОБСТВЕННИК ОБЪЕКТА ОЦЕНКИ

ОБЪЕКТ ОЦЕНКИ

ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПРАВА

ИТОГОВОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О СТОИМОСТИ

ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ЭКСПЕРТИЗЫ:

1. Независимый оценщик соответствует/не соответствует требованиям законодательства об оценочной деятельности и нормативных документов Ломбарда.
2. Отчет соответствует/не соответствует законодательству об оценочной деятельности по формальным признакам.
3. Приведенная в отчете количественная оценка справедливой стоимости обоснована/необоснована.

_____ _____ _____

(должность сотрудника, проводившего экспертизу) *(подпись)* *(И.О.Фамилия)*

Приложение 11
к Учетной политике

МЕТОДИКА РАСЧЕТА АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (АС) ФИНАНСОВОГО АКТИВА И ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА С ПРИМЕНЕНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ПРОЦЕНТА (ЭСП)

1.ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОНЯТИЯ

1.1.Термины и определения

В целях настоящего Положения используются следующие термины:

Финансовый инструмент - договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой.

Финансовый актив - актив, представляющий собой:

- денежные средства (выданные займы, банковские депозиты, дебиторская задолженность);
- долевой инструмент другой организации (акции);
- предусмотренное договором право: получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации (например, облигации, векселя, депозитные сертификаты); обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для Общества.

Финансовое обязательство - обязательство, представляющее собой предусмотренную договором обязанность:

- передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации (полученные займы и кредиты, кредиторская задолженность);
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для Общества;

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости путем использования счета оценочного резерва вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Метод эффективной процентной ставки - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены.

1.2.Общие положения

1.2.1. Настоящая Методика разработана Ломбардом в целях ведения бухгалтерского учета и обеспечения подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Отраслевыми стандартами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности.

1.2.2. При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства, в последующем измеряемые по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП, измеряются Ломбардом по справедливой стоимости, увеличенной на затраты, непосредственно связанные с приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

1.2.3. Процентные доходы и расходы по долговым финансовым активам и обязательствам всех категорий отражаются в отчете о финансовых результатах Ломбарда с применением метода ЭСП.

2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ С ПРИМЕНЕНИЕМ МЕТОДА ЭСП

2.1. Для целей расчета амортизированной стоимости с применением метода ЭСП на дату первоначального признания финансового инструмента Ломбард выстраивает временные ряды всех относящихся к финансовому инструменту потоков денежных средств.

2.2. При расчете ЭСП Ломбард использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором, Ломбард может использовать профессиональное суждение (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения аналогичных финансовых инструментов) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по договору, Ломбард использует предусмотренные договором денежные потоки и срок обращения.

2.3 ЭСП при первоначальном признании финансового инструмента определяется Ломбардом по следующей формуле:

$$\sum_{i=0}^{n} \frac{ДП_i}{(1 + ЭСП)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где:

$ДП_i$	2.	сумма i-го денежного потока;
ЭСП	3.	ЭСП, в процентах годовых;
d_i	4.	дата i-го денежного потока;
d_0	5.	дата начального денежного потока;
n	6.	количество денежных потоков.

2.4. Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются Ломбардом в расчет с противоположными математическими знаками. Например, сумма размещенного в банке депозита включается в расчет со знаком "минус", суммы возвращенного банком депозита и уплаченных процентов включаются в расчет со знаком "плюс".

2.5. При расчете ЭСП Ломбард учитывает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. В расчет стоимости финансового инструмента могут быть включены, например, следующие комиссии:

- комиссии, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов;
- комиссии, непосредственно связанные с привлечением финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП;
- прочие комиссии, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП.

2.6. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Ломбард на основании профессионального суждения определяет, является ли ЭСП, определенная при первоначальном признании, ставкой, соответствующей рыночным условиям (Приложение А). Ломбард исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную ЭСП с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самом Ломбарде и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Ломбард определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента согласно пункту 2.10. настоящей Методики.

2.7. На основании профессионального суждения (Приложение Б) ЭСП может быть признана Ломбардом нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому инструменту применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому активу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному по ставке выше (ниже) рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается расход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

По финансовым активам в виде выданных займов, размещенных депозитов в качестве рыночной ставки Ломбард использует средневзвешенную процентную ставку по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) в рублях и иностранной валюте на сопоставимый срок для нефинансовых организаций, раскрываемую на официальном сайте Банка России (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).

По финансовым обязательствам в виде полученных займов, банковских кредитов в качестве рыночной ставки Ломбард использует средневзвешенную процентную ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях и иностранной валюте на сопоставимый срок, раскрываемую на официальном сайте Банка России (далее – средневзвешенная ставка по кредитам).

Если последняя раскрытая на сайте Банка России соответствующая средневзвешенная ставка рассчитана ранее, чем за три месяца до первоначального признания финансового актива или финансового обязательства, а также в случае изменения ключевой ставки Банка России в период с даты последнего раскрытия средневзвешенных ставок на официальном сайте Банка России (менее чем за три месяца до первоначального признания финансового инструмента), но до даты первоначального признания, для определения рыночной ставки применяется следующий подход:

Ключевая ставка Банка России, действовавшая в месяце, за который определена соответствующая средневзвешенная ставка, сравнивается с Ключевой ставкой Банка России, действующей в месяце первоначального признания / с измененной Ключевой ставкой Банка России;

- если ключевая ставка Банка России не изменилась до момента первоначального признания, в качестве рыночной ставки при первоначальном признании применяется последняя раскрытая средневзвешенная ставка;
- если ключевая ставка Банка России изменилась до момента первоначального признания, для определения рыночной ставки последняя раскрытая средневзвешенная ставка изменяется на то же количество пунктов, на которое изменилась ключевая ставка Банка России.

2.8. Применяя метод ЭСП, Ломбард амортизирует комиссии, вознаграждения, затраты по сделке, премии и дисконты, включенные в расчет ЭСП в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

2.9. Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, амортизируются Ломбардом в течение более короткого периода, если финансовый инструмент имеет плавающую процентную ставку и, если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты

пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости финансовых инструментов с применением метода ЭСП включаются все денежные потоки.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок приводит к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой на момент установления новой процентной ставки Ломбард пересчитывает ЭСП и денежные потоки. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на момент установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового инструмента осуществляется Ломбардом с применением новой ЭСП.

2.10. Ломбард может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по финансовым активам и финансовым обязательствам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. Например, таким параметром может быть статистика досрочного погашения ценных бумаг и депозитов, прогнозов будущих рыночных процентных ставок. Указанная статистика может формироваться Ломбардом на основании информации по собственному портфелю финансовых инструментов за предыдущие отчетные периоды либо другой имеющейся информации о погашениях финансовых инструментов. Временным периодом накопления статистической информации Ломбард определяет три календарных года, предшествующих дате расчета ЭСП. При отсутствии надлежащей информации о погашении финансовых инструментов либо при невозможности применить статистику прошлых лет для текущего периода Ломбард использует договорные условия для построения потоков денежных средств по финансовым инструментам.

2.11. По состоянию на дату расчета **амортизированная стоимость финансового актива** с применением метода ЭСП определяется Ломбардом по следующей формуле:

$$АС = СПП - \sum_{i=1}^{n} ВПОС_i - \sum_{i=1}^{n} П_i +/- \sum_{i=1}^{n} К_i + \sum_{p=1}^{m} ПР_p - РО,$$

где:

СПП	—	стоимость при первоначальном признании;
ВПОС	—	выплаты в погашение основной суммы долга;
П	—	полученные процентные доходы;
К	—	комиссии и прочие суммы, включенные в расчет ЭСП (для финансовых активов: со знаком "минус" - полученные Ломбардом, со знаком "плюс" - уплаченные Ломбардом);
ПР	—	процентные доходы (расходы), рассчитанные с применением метода ЭСП;
РО	—	резерв под обесценение;
i	—	порядковый номер денежных потоков по выплатам в погашение основной суммы долга, получению процентных доходов, получению (уплате) комиссий и прочих сумм, включенных в расчет ЭСП, в период до даты расчета амортизированной стоимости;
n	—	количество денежных потоков с момента признания финансового актива (выплаты в погашение основной суммы долга, получение процентных доходов, получение (уплата) комиссий и прочих сумм, включенных в расчет ЭСП);
p	—	порядковый номер операции по расчету процентных доходов с применением метода ЭСП;
m	—	количество операций по расчету процентных доходов с применением метода ЭСП с момента признания финансового актива.

По состоянию на дату расчета **амортизированная стоимость финансового обязательства** с применением метода ЭСП определяется Ломбардом по следующей формуле:

$$АС = СПП - \sum_{i=1}^{n} ВПОС_i - \sum_{i=1}^{n} П_i +/- \sum_{i=1}^{n} К_i + \sum_{p=1}^{m} ПР_p,$$

где:

СПП	—	стоимость при первоначальном признании;
ВПОС	—	выплаты в погашение основной суммы долга;
П	—	произведенные процентные расходы;
К	—	комиссии и прочие суммы, включенные в расчет ЭСП (для финансовых обязательств: со знаком "минус" - уплаченные Ломбардом, со знаком "плюс" - полученные Ломбардом);
ПР	—	процентные доходы (расходы), рассчитанные с применением метода ЭСП;
РО	—	резерв под обесценение;
i	—	порядковый номер денежных потоков по выплатам в погашение основной суммы долга, произведенным процентным расходам, уплате (получению) комиссий и прочих сумм, включенных в расчет ЭСП, в период до даты расчета амортизированной стоимости;
n	—	количество денежных потоков по выплатам в погашение основной суммы долга, произведенным процентным расходам, уплате (получению) комиссий и прочих сумм, включенных в расчет ЭСП, с момента признания финансового обязательства;
p	—	порядковый номер операции по расчету процентных расходов с применением метода ЭСП;
m	—	количество операций по расчету процентных расходов с применением метода ЭСП с момента признания финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства с применением метода ЭСП также определяется по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков:

$$\mathbf{АС} = \sum_{j=1}^{k} \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t},$$

где:

ДП	—	сумма j-го денежного потока;
ЭСП	—	ЭСП, в процентах годовых;
k	—	количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;
t	—	частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;
j	—	порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента

прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

Суммирование денежных потоков производится для всех будущих сроков, начиная с даты расчета амортизированной стоимости.

2.13. Расчет процентных доходов (расходов) с применением метода ЭСП производится Ломбардом по следующей формуле:

$$ПР_p = АС_{p-1} \times (1 + ЭСП_{p-1})^{q} - АС_{p-1},$$

где:

АС	—	амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);
p-1	—	ЭСП, в процентах годовых;
p	—	порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭСП;
q	—	частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

2.14. При пересмотре ожидаемых потоков денежных средств по финансовым активам и финансовым обязательствам (например, изменение процентной ставки по договору, валюты договора) Ломбард пересчитывает амортизированную стоимость финансового инструмента с применением метода ЭСП.

Пересчет амортизированной стоимости с применением метода ЭСП производится Ломбардом путем вычисления дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков по первоначальной ЭСП (возникающая при пересчете разница относится на финансовый результат).

2.15. Финансовый актив обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения, такие как (может рассматриваться как единичное отдельное событие, так и суммарный эффект нескольких событий):

— значительные финансовые трудности у заемщика, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика, представленная кредитору;

— неуплата или несвоевременное погашение процентов или основной суммы долга и иные подобные нарушения условий договора;

— предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;

— вероятность банкротства или финансовой реструктуризации заемщика;

— исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;

— наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих об определяемом уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков от заемщиков по финансовым активам, в том числе:

.1. неблагоприятные изменения в платежном статусе должников (например, увеличение количества просроченных платежей); или

.2. экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по финансовым активам (например, снижение цен на недвижимость, влияющее на состояние эмитента, чья деятельность связана с рынком недвижимости, снижение цен на нефть, влияющее на кредитоспособность производителей нефти, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для эмитентов).

2.16. Для финансовых активов, являющихся существенными в отдельности, Ломбард определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе, для

финансовых активов, не являющихся существенными в отдельности, - на индивидуальной или портфельной основе.

2.17. При первоначальном признании финансового актива убыток от обесценения не признается. По состоянию на каждую отчетную дату Ломбард проверяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива и при наличии таких признаков рассчитывает величину резерва под обесценение.

Величина резерва под обесценение финансовых активов определяется Ломбардом как разница между амортизированной стоимостью финансового актива с применением метода ЭСП до признания обесценения и дисконтированным денежным потоком с учетом признания обесценения, рассчитанного по методу ЭСП, определенной для данного финансового актива при первоначальном признании.

3. УРОВНИ СУЩЕСТВЕННОСТИ ДЛЯ РАСЧЕТА АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ МЕТОДОМ ЭСП

Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП (АСэсп), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода (АС лм) признания процентного дохода, является существенной в случае удовлетворения следующего условия:

$$АСлм/АСэсп>1,1$$

4. ПЕРИОД РАСЧЕТА ЭСП В СЛУЧАЕ НАЛИЧИЯ УСЛОВИЙ ОФЕРТЫ

В случае наличия условий оферты, первоначальный расчет ЭСП производится до ближайшей даты оферты. В случае, если погашение финансового актива не было произведено в блажащую дату оферты, производится пересчет ЭСП исходя из следующей ближайшей даты оферты.

Приложение 12
к учетной политике

ПРАВИЛА СОБЛЮДЕНИЯ ПОРЯДКА ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Лимит остатка наличных денег в кассе головного предприятия и в кассах обособленных подразделений устанавливается отдельным приказом руководителя на основании расчета, представленного главным бухгалтером, с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег. Величина лимита корректируется по мере необходимости.

2. В качестве места для проведения кассовых операций и хранения максимально допустимой суммы денежной наличности определить следующие помещения:

1) по месту нахождения головного предприятия:

_____;

2) по месту нахождения обособленных подразделений:

а) _____;

б) _____.

3. Экземпляр приказа об установлении лимита по обособленным подразделениям направляется в соответствующее подразделение не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до момента его вступления в силу.

4. В качестве мероприятий по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении и транспортировке утвердить следующие правила:

1) Место для проведения кассовых операций и хранения максимально допустимой суммы денежной наличности должно отвечать следующим требованиям:

- быть изолированным от других служебных и подсобных помещений;
- иметь капитальные стены, прочные перекрытия пола и потолка, надежные внутренние стены и перегородки;
- закрываться на две двери: внешнюю, открывающуюся наружу и внутреннюю, изготовленную в виде стальной решетки открывающейся в сторону внутреннего расположения кассы;
- оборудоваться специальным окошком для выдачи денег;
- иметь сейф (металлический шкаф) для хранения денег и ценностей, прочно прикрепленный к строительным конструкциям пола и стены стальными ершами.

При поступлении (выдаче) денежных средств в данном помещении имею право находиться только лица, непосредственно участвующие в данной хозяйственной операции.

2) При транспортировке денежных средств из учреждений банков или сдаче в них руководитель Ломбарда должен предоставить кассиру, в случае необходимости, - транспортное средство и охрану.

При транспортировке денежных средств кассиру, сопровождающим его лицам и водителю транспортного средства запрещается:

- разглашать маршрут движения и размер суммы доставляемых денежных средств;
- допускать в салон транспортного средства лиц, не назначенных руководителем предприятия для их доставки;
- следовать пешком, попутным или общественным транспортом;
- посещать магазины, рынки и другие т.п. места;
- выполнять какие-либо поручения и любым иным образом отвлекаться от доставления денег по назначению.

5. Порядок и сроки проведения проверок фактического наличия наличных денег утверждаются отдельным Приказом руководителя Ломбарда.

6. Расчеты с подотчетными лицами осуществляются как в наличном, так и в безналичном порядке.

Выдача денежных средств под отчет и компенсация документально подтвержденных хозяйственных расходов безналичным способом осуществляются по заявлению подотчетного лица с указанием в нем реквизитов, необходимых для перечисления на счет работника, открытый в кредитной организации, с применением как банковских карт, используемых в рамках зарплатного проекта, так и иных.

7. Проверка авансового отчета *бухгалтером*, его утверждение руководителем и окончательный расчет по авансовому отчету осуществляется не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента его представления подотчетным лицом.

8. Лимит остатка наличных денег *не устанавливать.*

2. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОДОТЧЕТНЫМ ЛИЦАМ

Для выдачи денежных средств подотчетным лицам, и определения сроков, на которые они выдаются, расходный кассовый ордер оформляется согласно письменному заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему собственноручную надпись руководителя о сумме наличных денег и о сроке, на который выдаются наличные деньги, подпись руководителя и дату.

Денежные средства, выдаваемые под отчет, могут предоставляться только сотруднику Ломбарда, с которым заключен трудовой договор. Максимальная сумма, которая может быть выдана сотруднику под отчет, не может превышать *100 000 рублей* . В случае необходимости предоставления суммы, превышающей указанную, такая сумма предоставляется только при визировании руководителя Ломбарда.

Срок сдачи авансового отчета по командировочным расходам составляет три рабочих дня после окончания командировки. По остальным видам расходов срок сдачи авансового отчета и возврата подотчетных средств установить в течение трех рабочих дней со дня окончания срока, на который выдаются подотчетные суммы. Максимальный срок, на который может быть выдана подотчетная сумма, не может превышать 91 день. В случае необходимости предоставления подотчетной суммы на срок, превышающий указанный, сумма предоставляется на необходимый срок только после визирования руководителя Ломбарда.

Сотрудники Ломбарда при необходимости могут расходовать собственные денежные средства на хозяйственные нужды (без оформления из кассы предприятия в подотчет) с последующим возмещением Ломбардом при предоставлении документов, подтверждающих факт расходования денежных средств.

Приложение 13
к Учетной политике

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫДАЧЕ (РАЗМЕЩЕНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Выдача (размещение) денежных средств по договору займа осуществляется в валюте Российской Федерации.

1.2. В бухгалтерском учете операции по выдаче (размещению) денежных средств по договору займа отражаются на основании первичных учетных документов, в том числе документов, подтверждающих передачу Ломбардом денежных средств со своего банковского счета или из кассы, либо при выполнении условий договора, определяющих порядок предоставления займа.

Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств Ломбардом по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.

1.3. Операции по возврату займа отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих поступление денежных средств на банковский счет Ломбардом или в ее кассу либо при выполнении условий договора, определяющих порядок возврата займа.

Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы займа является дата передачи заемщиком денежных средств в кассу Ломбарда или дата зачисления на банковский счет Ломбардом, являющейся займодавцем по договору займа.

1.4. В бухгалтерском учете операции по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада отражаются на основании первичных учетных документов, в том числе депозитным договором (соглашением) с кредитной организацией, определяющим порядок передачи и возврата депозита.

Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств Ломбардом по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Ломбардом в кредитной организации.

Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы депозита является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет Ломбарда, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада.

1.5. В бухгалтерском учете операции по уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада отражаются на основании договора цессии и на основании первичных учетных документов, подтверждающих передачу требования цессионарию. Датой отражения в бухгалтерском учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада является дата передачи требования цессионарию.

1.6. Необходимость применения метода ЭСП определяется Ломбардом:

- к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной;
- к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования".

1.7. Ломбард ведет аналитический учет по балансовым счетам второго порядка, отражая операции по каждому договору займа, обеспечивая раздельное получение информации о денежных средствах, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принцип раздельного учета обеспечивает указание в 14 регистре лицевого балансового счета признака модели учета выданного займа:

- 1- займы, оцениваемые по амортизированной стоимости,
- 2- займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

— 3- займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

1.8. Размещенные денежные средства по договорам займов и банковских вкладов учитываются Ломбардом по амортизированной стоимости с применением:

— линейного метода (*по номинальной ставке процента по договору*) или
— метода эффективной процентной ставки (далее – метод ЭСП).

1.9. Для детализации аналитического учета выданных (размещенных) займов и депозитов в целях формирования показателей отчетности, представляемой в Банк России, на балансовых счетах по учету выданных займов и начисленных процентов по выданным займам открываются отдельные лицевые счета для учета:

— текущей задолженности;
— просроченной задолженности.

1.10. В целях настоящего Приложения отчетной датой является последний рабочий день квартала.

2.ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДА ЭСП

2.1. **Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства** согласно пункту 9, МСФО (IAS) 39 - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости путем использования счета оценочного резерва вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

В соответствие с п. 3.6. Положения № 612-П долговые финансовые активы подлежат учету по амортизированной стоимости при выполнении всех перечисленных ниже условий:

— доходы держателя инструмента (заимодавца) оцениваются в валюте, в который номинирован долговой инструмент;
— доходом по финансовому инструменту может быть фиксированная сумма дохода либо доход может рассчитываться в течение срока действия инструмента с применением фиксированной или переменной ставки процента или комбинаций фиксированных и переменных ставок, при условии, что переменная и фиксированная ставки являются положительными;
— для доходов с фиксированной и переменной процентной ставкой процентные доходы исчисляются путем умножения процентной ставки за рассматриваемый период на непогашенную основную сумму за тот же период;
— договор не имеет каких-либо условий, которые могут привести к тому, что держатель (заимодавец) потеряет основную сумму и проценты, начисленные за текущий или предыдущий периоды;
— если договор имеет положения, которые позволяют или требуют от заемщика погасить долговой инструмент досрочно или позволяют или требуют от держателя (заимодавца) предъявить инструмент к погашению (то есть потребовать выплату) до наступления срока погашения, то такие положения не должны зависеть от наступления каких-либо событий в будущем, отличных от тех, которые должны защитить держателя от изменений в кредитном риске эмитента или инструмента или в контроле над эмитентом либо защитить держателя или эмитента от изменений в законодательстве;
— договор не содержит условных положений в части доходности или погашения, за исключением договорных положений о переменной ставке доходности и положений о досрочном погашении.

Метод эффективной процентной ставки - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

При расчете ЭСП по условиям договора Ломбард использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа или договором банковского вклада.

Справедливая стоимость финансового актива — это цена, которая была бы получена при продаже актива в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (цена выхода). При оценке справедливой стоимости финансовых активов в форме выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, Ломбард применяет **доходный метод,** который предусматривает дисконтирование будущих денежных потоков, которые, как ожидается, будет генерировать актив.

Ломбард не применяет метод эффективной процентной ставки ЭСП:

- к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерии существенности – 20%, т.е. разница между амортизированными стоимостями составляет не более 20% от дисконтированной стоимости.
- к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования".

2.2. При расчете ЭСП учитываются за период действия договора (за исключением договоров займа или договоров банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток) все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) Ломбардом по договору займа и составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.

2.3. Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа.

2.4.В расчет ЭСП не включаются и не амортизируются прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. Критерии существенности составляет 20% от размера договора займа или банковского вклада.

2.5.Если размер прочих доходов и/или прочих расходов ниже критерия существенности, то

- прочие доходы относятся на увеличение процентных доходов единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора;
- прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

2.6. Прочими доходами признаются доходы (за исключением процентных доходов), непосредственно связанные с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа и включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, выплаченные заемщиком по договору займа, которые являются неотъемлемой частью ЭСП.

2.7. Прочими расходами (затратами по сделке), связанными с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, признаются все дополнительные расходы (затраты), которые непосредственно связаны с выдачей (размещением) денежных средств по указанным договорам и являются неотъемлемой частью ЭСП.

По договорам займа или договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма прочих расходов (затрат по сделке) в расчет ЭСП не включается и признается в составе расходов от операций по выданным займам или от

операций с размещенными депозитами единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

2.8. Все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода, подлежат отражению в бухгалтерском учете не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов.

2.9. Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Ломбардом один раз в квартал. (в последний рабочий день), а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.

2.10. При расчете ЭСП Ломбард использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным указанными договорами, Ломбард использует профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств.

В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам, Ломбард использует предусмотренные договором займа денежные потоки и срок обращения.

2.11. Применяя метод ЭСП, Ломбард амортизирует процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия договора займа.

2.12. Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если договор займа имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости договора займа по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

2.13. По договору займа с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По договору займа с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада осуществляется с применением новой ЭСП.

2.14. Ломбард может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по договору займа в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

2.15. Корректировка стоимости выданных (размещенных) займов осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов от процентной ставки, установленной договором займа

3. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЫНОЧНОЙ СТАВКИ

3.1. При первоначальном признании договора займа Ломбард на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Ломбард исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа, действующим в самом Ломбарде и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Ставка признается Ломбардом рыночной на основании профессионального суждения, если она отличается от рыночной не более чем на 20%.

3.2. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

4. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

4.1. Ломбард формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по:

- амортизированной стоимости
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ломбард оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его в последний рабочий день квартала.

4.2. Выданный (размещенный) заем или депозит признается кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения получение Ломбардом информации о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору;
- предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае;
- появление признаков банкротства заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупка финансового актива с большой скидкой.

4.3. Если риск возникновения у Ломбарда убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Ломбардом в соответствии с условиями договора значительно увеличился с даты первоначального признания Ломбард в последний рабочий день квартала, а также на дату прекращения признания Ломбард оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок,

4.4. Ломбард признает значительное увеличение кредитного риска, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней и у Ломбарда отсутствует информация, которая подтверждает вероятное снижение кредитного риска. При получении информации о появлениях признаков банкротства заемщика Ломбард на основании профессионального суждения вправе признать значительное увеличение кредитного риска, не дожидаясь просрочки по платежам сроком более чем на 30 дней.

4.5. Дефолт признается Ломбардом, когда выданный (размещенный) заем или депозит просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Ломбард располагает информацией, подтверждающей, что заемщик выполнит свои обязательства по договору.

4.6.Если условия предоставления займа меняются, Ломбард оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по договору путем сравнения оценки риска дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

4.7. Учитывая, что подтверждение значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного выданного (размещенного) займа или депозита недоступно, Ломбард не располагает подтверждаемой информацией, для оценки ожидаемых кредитных убытков, в течение всего срока по каждому отдельному выданному (размещенному) займу или депозиту, кредитные риски оцениваются Ломбардом на групповой основе.

4.8. При оценке кредитного риска Ломбард группирует выданные (размещенные) займы или депозиты на основе общих характеристик кредитного риска:

— кредитный рейтинг;

— вид обеспечения;
— дата первоначального признания;
— оставшийся срок до погашения;
— отрасль;
— географическое место положения заемщика;
— стоимость обеспечения относительно выданного займа, если она влияет на вероятность наступления дефолта.

4.10 При получении новой информации по группам выданных (размещенных) займов или депозитов или по отдельным займам или депозитам, Ломбард может изменить группировку выданных (размещенных) займов или депозитов для оценки наличия изменений кредитного риска, а также для отражения в бухгалтерском учете резерва под обесценение на групповой основе.

4.11.Органиизация определяет кредитный риск для выданных (размещенных) займов и депозитов, не являющихся кредитно-обесцененными как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Ломбарду по договору, и денежными потоками, которые Ломбард ожидает получить.

4.12.По кредитно-обесцененному выданному займу (который таким не являлся при первоначальном признании) Ломбард оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

4.13. По состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада кредитором другому лицу Ломбард проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа или договора банковского вклада и при необходимости производит корректировку сформированных резервов под обесценение.

4.14. Ломбард признает разницу между величиной оценки резерва под обесценение на отчетную дату и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от корректировки резерва под обесценение.

4.15. Аналитический учет резервов под обесценение обеспечивает получение информации о созданных резервах под обесценение по следующим элементам:
— резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев;
— резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на индивидуальной основе);
— резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе);
— резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании);
— резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

4.16. При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости, по недисконтированной стоимости или по амортизированной стоимости, ломбард не реже чем на последний календарный день каждого квартала, проверяет финансовые активы на наличие признаков обесценения и отражает убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и

отражает резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета

4.17. Расчет резерва под обесценение *выданных займов* осуществляется по следующей методике **:**

Самостоятельно разработанная методика

Согласно п. 1.6 Положения 612-П, отдельная некредитная организация в праве самостоятельно определять метод оценки объекта бухгалтерского учета, если выбранный метод оценки несущественно отличается от справедливой стоимости.

Таким образом, может применяться любой другой метод оценки финансового актива, выбранный ломбардом, если он несущественно отличается от справедливой стоимости. Критерии существенности определен учетной политикой организации.

4.18. В случае если величина ранее отраженного по финансовому активу убытка от обесценения сокращается и это сокращение связано с событием, произошедшим после признания обесценения указанного финансового актива, не реже чем на последний календарный день каждого квартала, ранее учтенный резерв под обесценение подлежит восстановлению (уменьшению) путем корректировки счета резерва под обесценение. На последний календарный день каждого квартала сумму восстановления резерва под обесценение признается в составе доходов.

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫДАЧЕ (РАЗМЕЩЕНИЮ) И ВОЗВРАТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

5.1. Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) и возврату денежных средств по договорам займа осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 612-П.

5.2. По состоянию на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада кредитором другому лицу в бухгалтерском учете подлежит отражению корректировка стоимости размещенных средств до амортизированной стоимости.

5.3. Стоимость принимаемого Ломбардом обеспечения по выданным (размещенным) средствам определяется на основании профессионального суждения специалиста.

ОПЕРАЦИЯ	ДЕБЕТ СЧЕТА	КРЕДИТ СЧЕТА
Выдача займа	48601 "Займы, выданные физическим лицам", N 49001 "Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам"	20202 "Денежные средства" 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"
Перечисление денежных средств Ломбарда в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа	20607 "Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях" 20608 "Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах" 48606 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам" 49006 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам"	20202 "Денежные средства" 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"
Признание расхода в случае, когда подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной	71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)	20611 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях" 20612 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48608 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по

ЭСП.		займам, выданным физическим лицам, 49008 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Признание дохода в случае, когда подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.	20609 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях" 20610 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах" 48607 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам" 49007 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"	71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)
Положительная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в случае признания ЭСП по договору займа нерыночной (при отсутствии данных наблюдаемого рынка)	20609 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях", 20610 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48607 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам", 49007 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",	20611 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях" 20612 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах" 48608 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам" 49008 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в случае признания ЭСП по договору займа нерыночной (при отсутствии данных наблюдаемого рынка)	20609 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях", 20610 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48607 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам", 49007 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"	20611 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях", 20612 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48608 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам" 49008 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Увеличение доходов в течение срока действия договора в сумме, определенной Ломбардом на основании собственного профессионального суждения	20611 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях", 20612 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48608 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам", 49008 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",	71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)
Увеличение расходов	71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)	20609 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях", 20610 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48607 "Корректировки, увеличивающие

		стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам", 49007 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",
Начисление процентного дохода по договору займа	20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях", 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах", 48602 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам", 49002 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",	71001 "Процентные доходы" (по соответствующему символу ОФР подраздела "Процентные доходы" раздела "Процентные доходы
Получение процентного и иного доходами расхода	20202 "Денежные средства" или N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях",	20613 "Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях" 20614 "Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах" 48609 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам" 49009 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Суммы начисленных процентов за текущий месяц списываются со счетов расчетов	20613 "Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях", N 20614 "Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах", 48609 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам", 49009 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",	20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях", 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах", 48602 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам", 49002 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Получение денежных средств в оплату прочих доходов по договору займа	20202 "Денежные средства" или N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"	48504 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам", 48604 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам", 49004 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",
Начисление прочих доходов	48603 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам", 49003 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",	71002 "Комиссионные доходы" (по соответствующему символу ОФР подраздела "Комиссионные доходы" раздела "Процентные доходы
Списание полученной от заемщика суммы прочих доходов, относящейся к текущему месяц	48604 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам", 49004 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"	48603 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам", 49003 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Начисление прочих расходов по выдаче (размещению) денежных средств, относящиеся к текущему месяц	71003 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы" (по соответствующему символу ОФР)	20605 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях", 20606 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах", 48605 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам", 49005 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам",
Списание суммы прочих расходов (затрат по сделке), относящейся к	20605 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях",	20607 "Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях",

текущему месяцу	20606 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах", 48605 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам", 49005 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам	20608 " Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах 48606 " Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам", 49006 " Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам"
Погашение займа	20202 "Денежные средства" или N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"	48601 "Займы, выданные физическим лицам", 49001 "Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам",
Начисление процентного дохода	20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях", 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах 48602 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам", 49002 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"	71001 "Процентные доходы" (по соответствующему символу ОФР подраздела "Процентные доходы" раздела "Процентные доходы)
Получение процентного дохода	20202 "Денежные средства" или N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях",	20613 "Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях", 20614 "Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах", 48609 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам", 49009 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Списание начисленного процентного дохода	20613 "Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях", 20614 "Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах", 48609 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам", 49009 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"	20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях", 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах", 48602 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам", 49002 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",
Списание накопленной положительной переоценки денежных средств, выданных по договору займа, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)	20617 "Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях", 20618 "Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах",
Списывается накопленная в составе добавочного капитала сумма положительной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	10628 "Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)
Списание накопленной отрицательной переоценки денежных средств, выданных	20619 "Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в кредитных организациях", 20620 "Переоценка, уменьшающая	71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по

(размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48612 "Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам", 49012 "Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам - нерезидентам",	соответствующему символу ОФР)
Списывается накопленная в составе добавочного капитала сумма отрицательной переоценки денежных средств, выданных по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на увеличение расходов	71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)	10629 "Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".
Досрочное погашение	61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"	48601 "Займы, выданные физическим лицам", 49001 "Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам"
Начисление процентного дохода	20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях", 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах", 48602 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам", 49002 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"	71001 "Процентные доходы" (по соответствующему символу ОФР подраздела "Процентные доходы" раздела "Процентные доходы)
Списание суммы непогашенных процентов	61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»	20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях", 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах", 48602 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам", 49002 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",
Поступление денежных средств при досрочном погашении, при уступке требования по договору займа или договору банковского вклада	20202 "Денежные средства" или N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях	61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»
Списание остатка на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору займа или к договору банковского вклада	61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"	20609 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях", 20610 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48607 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам", 49007 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Списание остатка на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств	20611 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях", 20612 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-	61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

	нерезидентах", 48608 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам", 49008 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"	
Начисление прочих доходов по договору займа, уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении (возврате) займа	48603 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам", 49003 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"	71002 "Комиссионные доходы" (по соответствующему символу ОФР)
Списание прочих доходов, начисленных и уплаченных заемщиком	48604 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам", 49004 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",	48603 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам", 49003 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Списание остатка на счете по учету расчетов по прочим доходам по займам, сумма которого не подлежит возврату контрагенту	48604 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам", 49004 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"	61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"
Начисление прочих расходов	71003 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы" (по соответствующему символу ОФР)	20605 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях", 20606 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах", 48605 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам", 49005 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам"
Списание оплаченных (понесенных) Ломбардом прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа	20605 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях", 20606 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах", с выдачей займов физическим лицам", 49005 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам",	20607 "Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях", 20608 " Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах", 49006 " Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам"
Списание остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств, сумма которого не подлежит возврату контрагентом	61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"	20607 "Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях", 20608 " Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах", 48606 " Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам", 49006 " Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам"
Списывается накопленная в составе добавочного капитала сумма отрицательной переоценки денежных средств, выданных по договору займа или по	71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)	10629 "Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на увеличение расходов		
Финансовый результат от досрочного погашения	61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов	71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)
Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, увеличивающая процентные доходы	20609 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях", 20610 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48607 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам", 49007 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",	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" (по соответствующему символу ОФР)
Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, уменьшающая процентные доходы Погашение суммы основного долга имуществом	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" (по соответствующему символу ОФР)	20611 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях", 20612 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48608 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам 49008 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, уменьшающая процентные доходы Погашение суммы основного долга имуществом Погашение процентов	61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"	48501 "Займы, выданные юридическим лицам", 48601 "Займы, выданные физическим лицам", 49001 "Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам",
	61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"	20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях", 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах", 48602 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам", 49002 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам
Уплаченный аванс по прочим расходам	61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"	20607 "Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях", 20608 " Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах 48606 " Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам", 49006 " Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам"
Ранее начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанных с размещением средств и не оплаченные	20605 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях", 20606 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-	61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков

	нерезидентах", 48605 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам", 49005 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам"	
Учет полученного имущества	счета второго порядка раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" или раздела 6 "Средства и имущество"	61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков".
Отражение финансового результата	71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)	61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"
Ранее начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанных с размещением средств и не оплаченные	61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"	71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)
Принятие в обеспечение по выданным (размещенным) средствам ценностей и имущества	99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам", 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам"
Увеличение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки Уменьшение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки	99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"	91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам", 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам".
Увеличение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки Уменьшение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества	91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам",91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам"	99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".
	91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам", 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".
Изменение справедливой стоимости через прочий совокупный доход положительная переоценка	20617 "Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях", 20618 "Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48611 "Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам", 49011 "Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим	10628 "Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

	лицам - нерезидентам"	
Изменение справедливой стоимости через прочий совокупный доход Отрицательная переоценка	10629 "Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48612 "Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам", 49012 "Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам - нерезидентам",
Изменение справедливой стоимости через прибыль или убыток положительная переоценка	20617 "Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях", 20618 "Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48611 "Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам", 49011 "Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам - нерезидентам",	71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)
Изменение справедливой стоимости через прибыль или убыток отрицательная переоценка	71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по соответствующему символу ОФР)	20619 "Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в кредитных организациях", 20620 "Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах", 48612 "Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам", 49012 "Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам - нерезидентам",
Формирование резервов под обесценение	71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение" (по соответствующему символу ОФР)	20615 "Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях", 20616 "Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах", 48610 "Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам", 49010 "Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"
Доначисление резерва	71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение" (по соответствующему символу ОФР)	20615 "Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях", 20616 "Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах", 48610 "Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам", 49010 "Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам",
Восстановление (уменьшение ранее начисленного резерва)	20615 "Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях", 20616 "Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах", 48610 "Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам", 49010 "Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам"	71201 "Доходы от восстановления резервов под обесценение" (по соответствующему символу ОФР)
Формирование резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение" (по соответствующему символу ОФР)	10631 "Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Доначисление резерва	71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение" (по соответствующему символу ОФР)	10631 "Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Восстановление резерва	10631 "Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	71201 "Доходы от восстановления резервов под обесценение" (по соответствующему символу ОФР)
Списание сформированного резерва по займам оцениваемым по амортизированной стоимости	счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам	61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".
Списание сформированного резерва по займам оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10631 "Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71201 "Доходы от восстановления резервов под обесценение" (по соответствующему символу ОФР)
Списание займа за счет сформированного резерва	счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам	счета по учету размещенных денежных средств.
Списание начисленного процентного дохода за счет сформированного резерва	счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам	счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам

Приложение А

Сведения о Ломбарде:

Полное фирменное наименование:

ИНН

Местонахождение

Дата составления профессионального суждения

« ___ » января 2025 года

Профессиональное суждение

об определении рыночной процентной ставки по договору займа

Ломбард «_____» предоставляет займы на следующих условиях:

Сумма займа составляет от _____ руб. до _____ рублей.

Срок от _ до ___ месяцев.

Размер процентной ставки за пользование займом составляет:

- от _____% до _____% годовых, в зависимости от вида деятельности

Анализ рыночных условий за период _____ показал следующее:

_____

_____

_____

Таким образом, исходя из вышеизложенного, диапазон рыночных процентных ставок за _ квартал 2025 г.:

_____

Исполнитель (должность, ФИО)

Руководитель (ФИО)

Приложение Б

Профессиональное суждение

о соответствии процентной ставки по договору займа (ПСК)

рыночным условиям

Договор займа, в отношении которого определяется соответствие ПСК (полная стоимость кредита) рыночной ПСК:

1. Номер договора
2. Дата заключения договора
3. ФИО заемщика
4. Сумма выдачи
5. Срок
6. Обеспечение
7. Категория займа

Исходные данные, используемые при определении рыночной ПСК (с указанием источников этих данных) :

Среднерыночное и предельное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) для ломбардов, заключенных в ___ квартале 20__ года.

(ссылка на источник)

Расчетная и аналитическая часть суждения с выводами и обоснованиями

Средневзвеш. ПСК на ___ квартал 2025, установленная Банком России	**Предельный размер ПСК на ___квартал 2025, установленный Банком России**	**Диапазон действия рыночных ставок, %**	**ПСК по договору**	**Результат (соответствует/не соответствует рыночным условиям)**
		Мин.значение _____ Макс.значение _____		

Вывод (ненужное зачеркнуть):

- Метод ЭСП применяется
- Метод ЭСП не применяется

Приложения (если есть):

Исполнитель (должность, ФИО)

Руководитель (ФИО)

Приложение 13
к Учетной политике

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА И КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПУСКУ И ПОГАШЕНИЮ ОБЛИГАЦИЙ И ВЕКСЕЛЕЙ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Финансовые обязательства Ломбарда по договорам займа, кредитным договорам, (далее вместе именуемые - финансовые обязательства) могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

1.2. Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу Ломбарда.

1.3. Датой получения денежных средств по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет Ломбарда или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета).

1.4. Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи Ломбардом денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Датой погашения (возврата) кредита и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета заемщика в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности Ломбардом по кредитному договору в банк-кредитор.

Погашение (возврат) денежных средств и уплата процентов по кредитному договору производятся в соответствии с заключенным кредитным договором посредством перевода денежных средств платежным поручением банку-кредитору либо списания денежных средств с банковского счета заемщика на основании инкассового поручения банка-кредитора.

1.5. Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.6. Ломбард классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости

1.7. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

1.8. Ломбард, на основании профессионального суждения, может на дату привлечения денежных средств по договору займа по классифицировать их, без права последующей реклассификации, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

1.8. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету финансовых обязательств определяется Ломбардом самостоятельно. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому объекту финансовых обязательств: по каждому договору займа, кредитному договору, векселю или выпуску облигаций.

Ломбард ведет аналитический учет по балансовым счетам второго порядка, отражая операции по каждому договору займа, обеспечивая раздельное получение информации о денежных средствах, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского

вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принцип раздельного учета обеспечивает указание в 14 регистре лицевого балансового счета признака модели учета выданного займа:

— 1- займы, оцениваемые по амортизированной стоимости

— 2- займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2. ПРИМЕНЕНИЕ ЭСП

2.1 Метод ЭСП не применяется:

— к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

— к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной. Критерии существенности составляет 10 %.

2.2. Процентными расходами в целях настоящего Приложения признаются расходы, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта по финансовым обязательствам.

2.4.. Прочими расходами (затратами по сделке) в целях настоящего Приложения признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате Ломбардом, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.

Сумма прочих расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в расчет ЭСП не включается и признается в составе расходов по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

2.5. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты процентов (купонов) по финансовым обязательствам по условиям договора (сделки), на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) и в последний день месяца. В последний день месяца отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания.

2.6. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества.

2.6. Величина процентных и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащая включению в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, определяется как сумма фактических затрат, понесенных по этим финансовым обязательствам в период сооружения (строительства), создания (изготовления) или приобретения указанных активов, за вычетом инвестиционного дохода от временного инвестирования средств, полученных по договорам займа, кредитным договорам, от размещения облигаций и векселей.

2.7. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Ломбардом один раза в квартал.

2.8. При расчете ЭСП Ломбард использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором (сделкой).

В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором (сделкой), Ломбард использует профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не

представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по договору (сделке), Ломбард использует предусмотренные договором (сделкой) денежные потоки и срок обращения.

2.9. При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) и другие премии или скидки, уплаченные сторонами по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.

2.10. Применяя метод ЭСП, Ломбард амортизирует процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства.

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости финансовых обязательств по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

2.11. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП.

2.12. Ломбард может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по финансовым обязательствам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

2.13. Корректировка стоимости финансовых обязательств осуществляется в случае существенного отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной договором.

3. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЫНОЧНОЙ СТАВКИ

3.1. При первоначальном признании финансового обязательства Ломбард на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Ломбард исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самом Ломбарде и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки. Ставка признается Ломбардом рыночной если она отличается от рыночной не более чем на *3%.*

3.2. На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

Если на основании профессионального суждения разница между справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании и ценой сделки по договору является несущественной, указанная разница в бухгалтерском учете не отражается .

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА И КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

Бухгалтерский учет операций по договору займа и кредитному договору ведется в соответствии с Положением 612-П.

Стоимость передаваемых в обеспечение по привлеченным средствам ценностей и имущества определяется на основании профессионального суждения специалиста.

ОПЕРАЦИЯ	ДЕБЕТ СЧЕТА	КРЕДИТ СЧЕТА
Получение денежных средств	202 "Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" 205 "Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах" или	счета по учету привлеченных средств
Признание дохода, если рыночная ставка (ЭСП) выше ставки по договору	Счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств	71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" соответствующему символу ОФР
Признание расхода, если рыночная ставка (ЭСП) ниже ставки по договору	71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу)	счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств
Положительная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки	счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании	счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости
Отрицательная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки	счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости	счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании
Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату	71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу)	счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании
Сумма отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату	счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании	71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу)
Начисление процентного расхода	71101 "Процентные расходы" (в ОФР по соответствующему символу)	счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.
Перечисление процентов по договору займа или кредитному договору	счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам	счета по учету денежных средств
Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа	счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств	счета по учету денежных средств

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа	71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (в ОФР по соответствующему символу)	счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.
Списание уплаченных сумм прочих расходов	счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств	счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.
Корректировка, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	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" (в ОФР по соответствующему символу)	счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств
Корректироваи, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств	71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (в ОФР по соответствующему символу)
Полное или частичное погашение финансовых обязательств по договору займа	счета по учету привлеченных средств	счета по учету денежных средств
Списание суммы непогашенной задолженности по договору займа	по учету привлеченных средств	61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств
Списание суммы непогашенных процентов	счета по учет начисленных процентов	61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".
Списание остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, которая не подлежит возврату контрагентом	61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств	счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств
Списание суммы, отраженной на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, относящаяся к договору займа или кредитном договору, по которому произошло существенное изменение условий	счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств	61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств
Списание суммы, отраженная на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, относящаяся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло существенное изменение условий	61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств	счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств
Отражение нового финансового обязательства по справедливой стоимости при изменении существенных условий договора займа	61603 "Вспомогательный счет для отражения существенного изменения условий финансовых обязательств	счета по учету привлеченных средств (открывается новый счет для учета нового финансового обязательства
Затраты, непосредственно связанные со сделкой по существенному изменению условий договора займа	61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств	счета по учету денежных средств или расчетов.

Учет положительного финансового результата	61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств	71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу)
Учет отрицательного финансового результата	71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу)	61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств
Списание долга при новации (замене) долга	счета учета обязательств по договору купли-продажи, аренды имущества или иному основанию	61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)".
Учет нового заемного обязательства	61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)"	счета по учету привлеченных средств
Расходы по новации	71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу)	Дебетовый остаток по счету 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством
Доходы по новации	Кредитовый остаток по счету N 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством	71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу)
Переданное в обеспечение имущество	91411 "Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам", 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов", 91413 "Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам"	99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".
Возврат имущества, переданного в обеспечение	99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"	91411 "Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам", 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов", 91413 "Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам".
Досрочное погашение финансового обязательства по договору займа	61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств	счета по учету денежных средств

Приложение № 15
к Учетной политике

Методика проверки на обесценение
нефинансовых активов

1. Общие положения

Настоящая Методика устанавливает порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете результатов тестирования на обесценение нефинансовых активов Ломбарда.

Данный внутренний документ Ломбарда составлен в соответствии с основным положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», (далее – МСФО 36).

В целях настоящего Порядка под нефинансовыми активами Ломбардом принимаются объекты основных средств и нематериальных активов.

2.Основные определения

Балансовая стоимость — стоимость, по которой учитывается актив после вычета начисленных амортизационных отчислений (амортизации) и начисленных убытков от обесценения.

Затраты на выбытие — приростные издержки, напрямую связанные с выбытием актива или генерирующей единицы, за вычетом финансовых издержек и расходов по налогу на прибыль.

Справедливая стоимость — это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Убытки от обесценения — сумма, на которую балансовая стоимость актива или генерирующей единицы превышает его возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива — справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования в зависимости от того, какая из данных величин больше.

Срок службы — это:

а) предполагаемый период использования актива Ломбардом;

б) либо число единиц продукции или аналогичных единиц, которое Ломбард ожидает получить в результате использования актива.

Ценность использования — приведенная стоимость будущих денежных потоков, которые предположительно будут получены от актива.

3.Идентификация обесцененного актива

Актив обесценивается, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость.

При наличии любых признаков обесценения актива Ломбард должен провести формальную оценку его возмещаемой стоимости.

4.Периодичность тестирования на обесценение

Объекты основных средств и нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Независимо от наличия признаков обесценения, в каждом отчетном периоде проводится полная проверка нефинансовых активов на обесценение по следующим активам:

— *Деловая репутация;*

— *Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования;*

— *Нематериальные активы, еще не готовые к использованию (на стадии разработки).*

Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Ломбард определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств или нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Результатом тестирования на обесценение может быть ***признание убытка от обесценения;*** *или* ***пересмотр оставшегося срока полезного использования;*** *или* ***пересмотр ликвидационной стоимости актива***

5. Источники информации

Ломбард оценивает наличие признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, на основании профессионального суждения, пользуясь внешними и внутренними источниками информации, в том числе:

- средства массовой информации, включая Интернет-ресурсы;
- информационно-аналитические системы;
- внутренняя отчетность Ломбарда;
- и другие источники, определяемые Ломбардом.

6. Признаки обесценения нефинансовых активов

Внешние признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, полученные из внешних источников информации:

- рыночная стоимость актива снизилась много больше, чем предполагалось, исходя из нормальных условий его эксплуатации;
- произошли или очевидно, что произойдут, существенные технологические, юридические или экономические изменения, отрицательно влияющие на положение Ломбарда;
- выросли рыночные ставки процента или иные рыночные показатели доходности инвестиций, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Ломбардом при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- балансовая стоимость чистых активов Ломбарда стала больше его рыночной капитализации.

Внутренние признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, полученные из внутренних источников информации:

- признаки морального устаревания актива;
- повреждение или утрата (кража) актива;
- изменение характера использования актива, которое негативно повлияло или повлияет на потоки денежных средств от актива, в том числе *простой актива; планы по прекращению или реструктуризации деятельности Ломбарда, при которой используется актив; планы по выбытию актива до окончания срока его полезного использования;*
- установление ограниченного срока полезного использования для нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования;
- изменения показателей внутренней отчетности, которые доказывают, что текущие или будущие результаты использования актива хуже, чем ожидаемые изначально.

7. Критерии существенности признаков возможного обесценения актива для оценки необходимости расчета его возмещаемой стоимости

В соответствии с МСФО 36 Ломбард может самостоятельно определять критерии существенности событий, влияющих на оценку стоимости внеоборотных активов при обесценении.

В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется.

При оценке наличия признаков возможного обесценения объектов нефинансовых активов, Ломбард исходит из следующих допущений:

- в Ломбарде отсутствуют объекты нефинансовых активов, на возмещаемую стоимость которых могут существенно оказать влияние внешние признаки обесценения активов, полученные из внешних источников, перечень которых перечислен в пункте 12 a) - d) МСФО 36;

— в Ломбарде отсутствуют объекты основных средств, на возмещаемую стоимость которых может существенно повлиять моральный износ данных основных средств.

Признаком обесценения объекта основных средств является существенное снижение эффективности от эксплуатации (использования) объекта основного средства в результате его физического повреждения. Существенным считается снижение эффективности от использования объекта основного средства, произошедшее в результате его физического повреждения (аварии) более чем на 50% от эффективности его использования до совершения его физического повреждения. В случае отсутствия вышеуказанного признака возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, актив считается не обесцененным, и его возмещаемая стоимость не определяется.

Ежегодно, при проведении инвентаризации и в случае выявления фактов физического повреждения объектов основных средств инвентаризационная комиссия составляет акт о выявленных дефектах объекта основного средства с оценкой существенности снижения эффективности эксплуатации повреждённого объекта.

Признаком обесценения объекта нематериального актива является его моральное устаревание (моральный износ).

Моральный износ характеризует потерю конкурентоспособности и соответственно стоимости, в связи с появлением на рынке новых более совершенных аналогов. Моральный износ объекта нематериального актива подразделяется на:

— технологический,
— функциональный,
— внешний.

Технологический износ является следствием влияния на стоимость актива достижений научно-технического прогресса в области конструкции, технологии, материалов. Признаком наличия технологического износа объекта нематериального актива является появление на рынке более функциональных и современных активов - аналогов имеющимся в Ломбарде, рыночная стоимость которых ниже балансовой стоимости оцениваемого нематериального актива.

Функциональный износ есть следствие уменьшения функциональных возможностей оцениваемого объекта в сравнении с новым аналогом. Данный признак обесценения рассматривается только в случае подтверждения наличия признака технологического износа оцениваемого объекта нематериального актива.

Внешний износ проявляется в том, что объект в какой-то момент перестает отвечать новым требованиям и ограничениям. Например - программный продукт, не обеспечивающий регуляторных требований по изменениям в правилах учета и составления отчетности и т.д.

Ежегодно, при проведении инвентаризации инвентаризационная комиссия составляет акт о наличии/отсутствии признаков возможного обесценения нематериального актива.

На основании данных, полученных по результатам инвентаризации основных средств и нематериальных активов, ответственный сотрудник Ломбарда, назначаемый приказом руководителя Ломбарда, в разрезе объектов нефинансовых активов по которым инвентаризационной комиссией были обнаружены признаки возможного обесценения, проводит оценку возмещаемой стоимости активов для определения суммы возможного убытка от обесценения.

В случае отсутствия вышеуказанных признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, актив считается не обесцененным, и его возмещаемая стоимость не определяется.

8. Возмещаемая стоимость

При наличии признака возможного обесценения Ломбард оценивает возмещаемую стоимость объекта основного средства.

Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение – это наибольшая из двух величин:

— *справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу, или*
— *ценность использования.*

9. Расходы на продажу

К расходам на продажу актива относятся:

4. *расходы на юридическое сопровождение сделки;*
5. *государственная пошлина;*
6. *транспортные расходы;*
7. *расходы по демонтажу актива;*
8. *расходы на его предпродажную подготовку;*
9. *и другие расходы, которые необходимо понести для продажи.*

Не являются расходами на продажу актива выходные пособия работников и расходы по сокращению или реорганизации деятельности в связи с продажей актива.

Для целей процедуры тестирования на обесценение нефинансовых активов, в случае отсутствия возможности надежного определения суммы расходов на продажу, Обществом принимается оценочное значение суммы возможных расходов на продажу в размере равном 10% от справедливой стоимости актива.

10. Справедливая стоимость

Определение ***справедливой стоимости актива***, подлежащего проверке на обесценение, производится в соответствии с внутренней Методикой оценки справедливой стоимости нефинансовых активов.

В случае превышения справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу по сравнению с его балансовой (остаточной) стоимостью, то Ломбард не определяет величину ценности использования данного актива.

11. Ценность использования актива

Ценность использования актива, подлежащего проверке на обесценение - это приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Ломбардом от использования актива и его последующего выбытия.

Возмещаемая стоимость актива, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего проверке на обесценение, сопоставима с его справедливой стоимостью, если расходы на продажу этого актива не существенны. Расходы на продажу актива считаются не существенными, если их размер не превышает 10% от балансовой стоимости актива.

В отсутствие у Ломбарда оснований полагать, что ценность использования актива, подлежащего проверке на обесценение, существенно превышает его справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, в качестве возмещаемой стоимости может быть использована справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу. В данном случае оценка ценности использования актива не производится.

12. Этапы оценки ценности использования актива

Оценка ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, включает следующие этапы:

— оценку будущих потоков денежных средств (будущего поступления и выбытия денежных средств), связанных с продолжением использования актива и его последующим выбытием;

— применение соответствующей ставки дисконтирования к этим будущим потокам денежных средств.

Оценка Ломбарда будущих потоков денежных средств для определения ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, основывается на:

— взвешенной (разумной и обоснованной) расчетной оценке руководством Ломбарда экономических условий, которые будут существовать на протяжении оставшегося срока полезного использования актива;

— данных последних финансовых бюджетов (прогнозов), утвержденных руководством Ломбарда, которые должны охватывать период продолжительностью не более пяти лет (если более длительный период не является более обоснованным), исключая любые расчетные оценки будущих поступлений или выбытий денежных средств, ожидаемые в связи с реструктуризацией деятельности Ломбарда, улучшением или повышением эффективности использования актива в будущем;

— оценке прогнозов будущих потоков денежных средств по окончании отраженного в последних финансовых бюджетах (прогнозах) периода посредством экстраполяции прогнозов, основанных на финансовых бюджетах (прогнозах), с применением для последующих лет постоянного или убывающего показателя темпа роста, не превышающего показатели темпа роста для организаций финансового сектора Российской Федерации, или для рынков, на которых используются такие активы (если только не может быть экономически обоснованно применен увеличивающийся темп роста).

13. Состав будущих потоков денежных средств

В расчетной оценке будущих потоков денежных средств от использования актива, подлежащего проверке на обесценение (далее — расчетная оценка будущих потоков денежных средств), Ломбардом учитываются:

— прогнозы поступлений денежных средств от использования актива;

— прогнозы выбытия денежных средств, которые необходимы для генерирования поступлений денежных средств от использования актива (включая выбытие денежных средств на подготовку актива к использованию) и которые могут быть отнесены на актив, подлежащий проверке на обесценение;

— чистые потоки денежных средств при наличии таковых, получаемые (или выплачиваемые) при выбытии актива в конце срока его полезного использования.

Если отдельный актив состоит из компонентов с разными расчетными сроками службы, замена компонентов с более коротким сроком службы является частью текущего обслуживания актива при оценке будущих потоков денежных средств от использования актива.

В оценку будущих потоков денежных средств от использования актива не включаются:

— будущие поступления или выбытия денежных средств, которые могут возникнуть от будущей реструктуризации деятельности Общества, в отношении которой Общество еще не приняло на себя обязательства, а также от улучшения или повышения эффективности использования актива;

— будущие потоки денежных средств от финансовой деятельности и поступления или выплаты налога на прибыль.

В связи с отсутствием поступлений денежных средств от использования объектов нематериальных активов и основных средств, относящихся к классификационным группам «Офисное и компьютерное оборудование», «Транспортные средства», «Производственный и хозяйственный инвентарь» и «Прочие основные средства», определение ценности использования актива производится Ломбардом на основе расчета приведенной стоимости будущих чистых потоков денежных средств, получаемых (или выплачиваемых) при выбытии актива в конце срока его полезного использования, после вычета расходов на его продажу.

14. Расчет ценности использования актива

Расчет ценности использования актива производится Обществом по формуле приведенной стоимости будущих потоков денежных средств:

$$NPV = \sum_{t=0}^{n} \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

где

n, t – количество временных периодов,

CF – денежный поток (или расчетная оценка чистых потоков денежных средств при выбытии актива в конце срока его полезного использования, после вычета расходов на его продажу)

R – ставка дисконтирования

В качестве ставки дисконтирования Ломбард применяет ставку кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО), определенной ММВБ на дату

проведения расчета ценности использования и соответствующая сроку оставшегося полезного использования актива, подлежащего проверке на обесценение.

15. Признание убытка от обесценения

Актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если его стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает возмещаемую стоимость.

Если возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, меньше его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, то признается убыток от обесценения.

Убытки от обесценения — это сумма, на которую стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения признаются в составе расходов за отчетный период, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Отражение убытка от обесценения нефинансовых активов отражается в бухгалтерском учете:

— по объекту основного средства

Дт 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (символ ОФР 55204 «Расходы по обесценению основных средств»)

*Кт 60406 «*Обесценение основных средств»

— по объекту нематериального актива

Дт 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности», (символ ОФР 55205 «Расходы по обесценению нематериальных активов»)

*Кт 60907 «*Обесценение нематериальных активов»

Если убыток от обесценения относится к активу, учитываемому по переоцененной стоимости и подлежащему проверке на обесценение, то убыток от обесценения учитывается как уменьшение суммы переоценки.

Убыток от обесценения признается в сумме, не превышающей сумму прироста стоимости при переоценке этого актива:

Дт 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Превышение убытка от обесценения над суммой прироста стоимости при переоценке актива признается Ломбардом в составе расходов за отчетный период:

Дт 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (символ ОФР 55204 «Расходы по обесценению основных средств»)

*Кт 60406 «*Обесценение основных средств»

16. Восстановление убытка от обесценения

На конец каждого отчетного года Ломбард определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нефинансового актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Признаки возможного уменьшения ранее признанного убытка от обесценения актива или полного его восстановления:

— *рыночная стоимость актива значительно выросла;*

— *произошли или очевидно, что произойдут, существенные положительные изменения среды, в которой работает* Ломбард*;*

— *снизились рыночные ставки процента или иные рыночные показатели доходности инвестиций;*

— *данные внутренней отчетности доказывают, что текущие или будущие результаты использования актива оказываются много лучше, чем ожидаемые изначально.*

При выявлении любого признака определяется возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение.

Балансовая стоимость активов, в отношении которых ранее был признан убыток от обесценения, должна быть увеличена до их возмещаемой стоимости.

При восстановлении убытка от обесценения скорректированная балансовая стоимость актива не должна превышать стоимость актива, которая отражалась бы на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, если убыток от обесценения данного актива за предыдущие годы не был бы признан.

Восстановление убытка от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признается Ломбардом в составе доходов, если только актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Восстановление ранее признанного убытка от обесценения нефинансовых активов отражается в бухгалтерском учете:

— *по объекту основного средства*

Дт 60406 "Обесценение основных средств"

Кт 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (символ ОФР 54104 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств»)

— *по объекту нематериального актива*

Дт 60907 "Накопленное обесценение нематериальных активов"

Кт 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (символ ОФР 54105 «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов»)

Восстановление убытка от обесценения актива, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего проверке на обесценение, признается в качестве прироста его стоимости при переоценке. При этом в той сумме, в какой убыток от обесценения по этому активу, учитываемому по переоцененной стоимости и подлежащему проверке на обесценение, был ранее признан в составе расходов, восстановление такого убытка от обесценения признается в составе доходов Ломбарда.

Восстановления убытка от обесценения объекта основного средства, учитываемого по переоцененной стоимости отражается Ломбардом в следующем порядке:

— *в пределах сумм убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов*

Дт 60406 "Обесценение основных средств"

Кт 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (символ ОФР 54104 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств»)

— *в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке*

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке»

17. Оформление тестирования на обесценение

Основанием для отражения или не отражения в бухгалтерском учете оценочных значений по определению убытка от обесценения нефинансовых активов является профессиональное суждение ответственного за такую оценку сотрудника Ломбарда, оформленное в письменном виде по форме, указанной в Приложении 1 к настоящей Методике.

18. Заключительные положения

Настоящая Методика является неотъемлемой частью Учетной политики для целей бухгалтерского учета Ломбарда и вступает в действие с 1 января 2025 года.

Все изменения и дополнения к настоящей Методике утверждаются приказом руководителя Ломбарда.

Приложение №1

Профессиональное суждение по тестированию на обесценение нефинансовых активов Ломбард

Наименование экономического субъекта:
Отчетная дата
Группировка объектов бухгалтерского учета:
Должность лица, ответственного за составление документа:
Дата составления документа

№ п/п	Инвентарный №	Наименование, назначение и краткая характеристика объекта	№ л/счета	Балансовая стоимость актива	Отметка о наличии признаков обесценения	Краткое описание признака обесценения	Расчетные показатели для определения убытка от обесценения			Убыток от обесценения
							Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу	Ценность использования актива	Возмещаемая стоимость актива	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Подпись лица, ответственного за составление документа:

ФИО подписавшего лица:

Оборотная сторона

№ п/п	Инвентарный №	Наименование, назначение и краткая характеристика объекта	Расчетные показатели для определения Справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу				Расчетные показатели для определения Ценности использования актива			
			Справедливая стоимость актива	Расходы на продажу актива - гр.4 х 10%	Итого-Справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу	Метод оценки Справедливой стоимости актива	Сумма чистых потоков денежных средств при выбытии актива в конце срока его полезного использования	Оставшийся срок использования актива, лет	Ставка дисконтирования	Метод оценки суммы чистых потоков денежных средств при выбытии актива
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Подпись лица, ответственного за составление документа:

ФИО подписавшего лица:

Приложение 16
к учетной политике

УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В целях настоящего Приложения под справедливой стоимостью объектов основных средств понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") и учетной политикой Ломбарда.

1.2. Под сроком полезного использования в целях настоящего Приложения понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Ломбардом с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования активов определяют технические службы Ломбарда исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонтов;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (в т.ч. срока аренды);
- морального или коммерческого устаревания, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств.

Срок полезного использования объектов устанавливается с учетом вышеперечисленных фактов и с учетом амортизационных групп, предусмотренных постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

1.3. Балансовая стоимость – сумма, по которой актив учитывается в балансе, за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения

1.4. Агрегированная стоимость объекта основных средств - стоимость, полученная путем суммирования стоимостей, объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

1.5. Расчетная ликвидационная стоимостью объекта основных средств - сумма, которую Ломбард получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость определяется без НДС.

1.6. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

1.7. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства включаются в стоимость этого основного средства в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам").

1.8. Ломбард на конец каждого отчетного года оценивает, нет ли каких-либо признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Ломбард также на конец каждого отчетного года определяет наличие признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Если такие признаки были выявлены, а также в случаях, предусмотренных настоящим Положением, Ломбард должен проверить активы на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

1.9. Стоимость предметов для принятия к учету в составе основных средств устанавливается в сумме равной или большей 100 000 рублей, без НДС.

1.10. Ликвидационная стоимость признается несущественной, если она составляет менее 20% балансовой стоимости инвентарного объекта на момент ее оценки.

1.11. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются несущественными, если их расчетный размер составляет менее 20% балансовой стоимости инвентарного объекта на момент принятия основных средств к учету.

1.12 Убытки от обесценения признаются несущественными, если их расчетный размер составляет менее 20% балансовой стоимости инвентарного объекта на момент принятия основных средств к учету.

1.13. Все операции с объектами основных средств подлежат оформлению первичными учетными документами.

1.14. Объекты основных средств подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и учетной политикой Ломбарда.

1.15. Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным номерам и обеспечивает наличие информации по видам затрат, по сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств.

2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

2.1. В целях настоящего Приложения основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Ломбардом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Ломбарду экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К основным средствам относится оружие, независимо от его стоимости.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Ломбардом будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

2.2.Объекты основных средств делятся на следующие однородные группы:

- Земля
- Недвижимость (кроме земли)
- Автотранспортные средства и прицепы к ним
- Оборудование (в том числе оборудование кассовое, сейфы и депозитарные модули, системы видеонаблюдения, системы контроля доступа, охранно-пожарное оборудование и пр.)
- Офисная техника (в том числе бытовая техника, вычислительная техника, автоматические телефонные станции и пр.);
- Мебель.

2.3. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и

принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы

Обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Каждому инвентарному объекту основных средств, при их признании присваивается инвентарный номер по сквозной нумерации.

2.4. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

2.5. Существенно отличающимся сроком полезного использования признается срок, отличающийся более чем на 30% от срока полезного использования данного объекта.

Срок полезного использования подлежит пересмотру ежегодно.

Существенной стоимостью признается стоимость части (компонента), составляющая более 30% от общей стоимости инвентарного объекта.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

2.6. Ломбард вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования настоящего Приложения к их агрегированной стоимости.

2.7. Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

2.8. Затраты на проведение реконструкций, модернизаций, доработки (достройки) учитываются в качестве отдельного компонента в случае одновременного выполнения следующих условий:

– затраты существенно меняют технический характеристики объекта или направление его использования;

– затраты составляют более ___ тыс. руб.

2.9. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из:

– данных на аналогичные части (компоненты), полученные от организаций-изготовителей;

– сведений об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций;

– сведений об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;

– оценки бюро технической инвентаризации;

– экспертных заключений о справедливой стоимости объектов (компонентов) основных средств.

2.10. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Ломбард не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Данные о расчетной ликвидационной стоимости предоставляются в бухгалтерию материально ответственными сотрудниками в виде Профессионального суждения (Приложение 1) с приложением обосновывающих выводы документов.

В дальнейшем, расчетная ликвидационная стоимость, подлежит пересмотру материально ответственными сотрудниками ежегодно.

2.8. Основные средства Ломбарда могут формироваться из нескольких источников:

- приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;
- поступать в уставный капитал Ломбарда;
- поступать по договорам дарения (безвозмездно);
- поступать по договору мены;
- переводится из категории «инвестиционное имущество», долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

3. УЧЕТ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

3.1 Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Ломбарда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда Ломбардом в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

3.2. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

3.3. Ломбард оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, по мере возникновения таких затрат.

До даты готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Ломбарда накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Ломбарда.

3.4. К первоначальным затратам относятся: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ, монтаж оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов, импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям. Также к первоначальным затратам относятся любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место, его установкой и приведением в рабочее состояние для использования по назначению. Например, затраты на содержание персонала, связанные со строительством или приобретением объекта, затраты на подготовку площадки, первичные затраты на доставку и разгрузку, затраты на установку и монтаж, затраты на пробный пуск, затраты на профессиональные услуги (юридические, архитектурные, инженерные).

Не относятся к первоначальным затратам затраты на обучение персонала работе с объектом основных средств, затраты, связанные с внедрением новых продуктов или услуг (включая затраты на рекламу и проведение мероприятий по их продвижению).

3.5. Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Ломбарда, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Ломбарда (далее - готов к использованию). В указанный момент Ломбардом составляется Акт о приемке - передачи объекта основных средств по унифицированной форме ОС-1, ОС-1а (для зданий (сооружений)), ОС-1б с приложением Профессиональных суждений (Приложение 1) и прочих документов, Инвентарная карточка по унифицированным формам ОС-6, ОС-6а.

3.6. Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических

затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе какого-либо иного обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

3.7. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, включаются в стоимость этого основного средства.

3.8. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. 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, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам".

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Ломбард признает такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Ломбард не применяет дисконтирование.

3.9. Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Ломбард имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Ломбард руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства". В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Ломбардом актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Ломбарда по учету этих активов.

3.10. Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Ломбарда, признается справедливая стоимость данных объектов.

3.11. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются Ломбардом и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы Ломбард мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются Ломбардом на момент принятия ОС к бухгалтерскому учету на основании профессионального суждения. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке не создаются, если они признаны несущественными.

3.12. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется Ломбардом (Таблица 1).

Таблица 1

№	Способ приобретения	Оценка, состав затрат на приобретение
1	Основные средства, приобретенные за плату	По себестоимости: 1) Покупная цена (за вычетом торговых скидок и возвратов переплаты) без НДС, регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств 2) Затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место, его

		установкой и приведение в рабочее состояние для использования по назначению 3) Будущие затраты на демонтаж, ликвидацию и восстановление окружающей среды на занимаемом активом участке(их расчетный размер составляет более 20% балансовой стоимости инвентарного объекта на момент принятия ОС к учету)
2	Основные средства, полученные по договорам дарения (безвозмездно)	1) По справедливой стоимости на дату признания
3	Основные средства, полученные по договорам мены	1) По справедливой стоимости, если ее можно надежно определить 2) Если не 1), то по стоимости переданного (переданных) актива (активов), сложившихся в бухгалтерском учете на дату мены
4	Основные средства, полученные в качестве взноса в уставный капитал	1) По справедливой стоимости на дату признания
5	Основные средства, выявленные при проведении инвентаризации	1) По справедливой стоимости 2) В сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете
6	Основные средства, переведенные из категории «средства труда»	1) По стоимости сложившейся в бухгалтерском учете на дату перевода
7	Основные средства, переведенные из категории «инвестиционное имущество»	1) По справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объекта
8	Основные средства, переведенные из категории «долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин: 1) По стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости); 2) По возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.
9	Переданные арендатором неотделимые улучшения с возмещением стоимости	1) В сумме возмещения стоимости переданных арендатором неотделимых улучшений объекта аренды

4. ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Для последующей оценки основных средств Ломбард применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета:

– по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

– по переоцененной стоимости.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Таблица 2

№	Однородные группы	Модель последующего учета	Способ амортизации	Оценка ликвидационной стоимости
1	Земля	Модель учета по переоцененной стоимости Переоценка проводится на	Не амортизируется	Не рассчитывается

		конец отчетного года		
2	Недвижимость (кроме земли)	Модель учета по переоцененной стоимости Переоценка проводится на конец отчетного года	Линейный способ	Не рассчитывается, в связи с допущением о том, что продажа недвижимости по истечении СПИ не планируется.
3	Автотранспортные средства и прицепы к ним	Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	Линейный способ	Осуществляется ответственными сотрудниками и учитывается, в случае, если она является существенной величиной, на основе общедоступной информации (печатные издания, Интернет и пр.) о продажной стоимости (предложения на продажу) аналогичных объектов на дату оценки. При невозможности определить продажную стоимость объекта (отсутствие общедоступной информации), стоимость определяется на основе стоимости передачи объекта в качестве лома, вторсырья или в утиль.
4	Оборудование	Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	Линейный способ	Осуществляется ответственными сотрудниками и учитывается, в случае, если она является существенной величиной, на основе общедоступной информации (печатные издания, Интернет и пр.) о продажной стоимости (предложения на продажу) аналогичных объектов на дату оценки. При невозможности определить продажную стоимость объекта (отсутствие общедоступной информации), стоимость определяется на основе стоимости передачи объекта в качестве лома, вторсырья или в утиль.
5	Офисная техника	Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	Линейный способ	Осуществляется ответственными сотрудниками и учитывается, в случае, если она является существенной величиной, на основе общедоступной информации (печатные издания, Интернет и пр.) о продажной стоимости (предложения на продажу) аналогичных объектов на дату оценки. При невозможности определить продажную стоимость объекта (отсутствие общедоступной информации), стоимость определяется на основе стоимости передачи объекта в качестве лома, вторсырья или в утиль.
6	Мебель	Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от	Линейный способ	В связи с несущественностью, ликвидационная стоимость признается равной нулю.

		обесценения		

4.1. Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

4.1. 1. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства

4.1.2. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Ломбарда.

4.1.3. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

4.1.4. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Ломбарда, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

4.1.5.Изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются как изменение оценочных обязательств некредитного характера.

4.1.6. Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

4.2.Модель учета по переоцененной стоимости

4.2.1. Переоценка основных средств может производиться не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) по группам однородных объектов по текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Приказом по Ломбарду определяется порядок и механизм проведения переоценки.

4.2.2. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

4.2.3. Переоценка проводится с привлечением независимых оценщиков на основе подтвержденных рыночных цен. Если информация о рыночных ценах отсутствует, то справедливая стоимость определяется путем оценки текущей стоимости будущих доходов или восстановительной стоимости за вычетом амортизации.

4.2.4. При определении переоцененной стоимости используются, в первую очередь, действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников (наблюдаемые исходные данные второго уровня согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»); сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о справедливой стоимости и т.п.

4.2.5. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

– ***уменьшение первоначальной стоимости переоцениваемого объекта****, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.*

4.2.6. В Ломбарде для отражения переоценки основных средств выбран способ ***уменьшение первоначальной стоимости переоцениваемого объекта***

4.2.7. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.2.8. Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

. *переносить часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе этого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация.*

4.2.9. Вся сумма прироста стоимости основных средств при переоценке, признанная в составе добавочного капитала, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

4.2.10. Так как переоценка однородных групп «недвижимость (кроме земли)», «земля» проводится Ломбардом ежегодно и отражает справедливую стоимость основных средств на конец отчетного года (рыночную стоимость), то проверка на обесценение данной группы на конец отчетного года производится, если справедливая стоимость оказалась меньше балансовой стоимости объектов.

4.2.11. В случае превышения справедливой стоимости объектов указанной группы над балансовой стоимостью, Ломбардом анализируются затраты по выбытию, которые при расчете возмещаемой стоимости могут привести к тому, что балансовая стоимость объекта будет превышать справедливую стоимость.

4.2.12. Затратами по выбытию признаются дополнительные затраты, которые связаны с выбытием (отчуждением) объекта и подготовкой объекта к такому выбытию (кроме комиссий банков по выдаче кредитов, расходов по налогу на прибыль от продажи объектов).

4.3. Последующий учет и оценка обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

4.3.1. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

4.3.2. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

4.3.3. В качестве ставки дисконтирования для целей учета имущества Ломбард применяет ключевую ставку на начало текущего года, установленную Банком России.

4.3.4. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, подлежат проверке Ломбардом для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку:

- изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение,
- изменения предполагаемых сроков их выполнения,
- изменения ставки дисконтирования.

4.3.5. Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, изменения в оценке этих обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета.

4.3.6. Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

4.4.Проверка объектов основных средств на обесценение

4.4.1. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 36 "Обесценение активов", ответственными лицами, в том числе с привлечением независимых экспертов (организаций):

- на конец каждого отчетного года, а также
- при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

4.4.2. Убытки от обесценения основных средств не создаются, если они признаны несущественными

4.4.3.Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. В случае если переоценка объектов основных средств производится на конец отчетного периода, проверка на обесценение таких объектов основных средств не производится.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

4.4.3. На конец каждого отчетного года определяется наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

4.4.4. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

4.4.5. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

4.4.6. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

4.5. Амортизация

4.5.1. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

4.5.2. Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится:

- земля;
- объекты благоустройства;
- объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы);
- произведения искусства.

4.5.3. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

4.5.4. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

4.5.5. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

– даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости,

– даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Ломбарда,

– даты прекращения признания объекта

– даты полного начисления амортизации по объекту.

4.5.6. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности исходя из количества календарных дней в месяце **на основании Ведомости износа (Приложение 2)**.

4.5.7. Способ начисления амортизации определен по каждой однородной группе в **Таблице 2**.

4.5.8. Выбранный метод начисления амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

4.5.9. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод (более 20 % от существующих на дату признания имущества) объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования корректируется с целью отражения такого изменения.

4.5.10. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

4.5.11. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Начисление амортизации по переведенным объектам из категории средств труда производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

4.6. Восстановление основных средств

4.6.1. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

4.6.2. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев, когда затраты являются частью (компонентом) объекта основного средства. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания в связи с неспособностью приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

4.6.3. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта.

4.6.4. При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств.

4.6.5. В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, Ломбард признает в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента в момент их возникновения при условии соблюдения критериев признания объекта в качестве основного средства. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания в связи с неспособностью приносить экономические выгоды (доход) в будущем. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную

на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, то Ломбард для определения стоимости заменяемого элемента использует стоимость затрат по его замене.

5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Прекращение Ломбардом признания объекта в качестве основного средства осуществляется в следующих случаях:

- с момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств. Решение о прекращении использования и продаже объектов основных средств оформляется Приказом по Ломбарду**.**

1). Указанный объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при выполнении всех условий, установленных для данной категории имущества. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи

2). Если условия, установленные для данной категории имущества не выполняются, такой объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

3). Полностью амортизированный объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится

– объект не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

5.2. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

– прекращения использования вследствие морального или физического износа;
– ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
– передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
– передачи по договору мены, дарения;
– выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
– частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
– иных случаев.

5.3. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в Ломбарде создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель Ломбарда (его заместитель либо лицо, на которое возложена соответствующая обязанность) Приказом по Ломбарду.

В компетенцию комиссии входит:

– осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;

– установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;

– выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

– определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;

– составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

Акты на прекращение признания объектов основных средств оформляются по формам унифицированных Актов о списании ОС-4, ОС-4а, ОС-4б.

В актах на прекращение признания объектов основных средств отражаются данные, характеризующие объект: дата признания объекта, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем Ломбарда или уполномоченным им должностным лицом.

6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

ОПЕРАЦИЯ	ДЕБЕТ СЧЕТА	КРЕДИТ СЧЕТА
Приобретение объекта ОС		
Предварительная оплата	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	20202 «Касса организации», 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»
Поступление объекта ОС	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества"
Ввод объекта в эксплуатацию	60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".
Отражение НДС в стоимости ОС	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"	60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"
Включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость основного средства	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	42317 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц", 42617, 42709, 42809 , 42909 , 43009 , 43109 , 43209 , 43309 , 43409 , 43509 , 43709 , 43809 , 43909 44009
Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость основного средства	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"	42318 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц", 42618 , 42718 , 42818 , 42918 , 43018 , 43118, 43218, 43318, 43418 , 43518 , 43618 , 43718 , 43818 , 43918 или 44018
Признание процентного расхода при приобретении на условиях отсрочки платежа	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"	60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"
Погашение обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	20202 «Касса организации», 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»

договором		
Признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке	60401 "Основные средства (кроме земли)"	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности"	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
Учет безвозмездно полученных объектов ОС		
Признание объекта основных средств ()	**Объект не готов к использованию** 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» **Объект готов к использованию** 60401"Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности"
Признание объекта основных средств полученного от акционеров (участников)	**Объект не готов к использованию** 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" **Объект готов к использованию** 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"	10614"Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".
Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям", 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" и другие
Ввод объекта в эксплуатацию	60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".
Учет основных средств, полученных по договору мены		
Признание объекта основных средств, полученного по договору мены	**1.Объект не готов к использованию** 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" **Объект готов к использованию** 60401 "Основные средства	1.61209 "Выбытие (реализация) имущества"

	(кроме земли)" или N 60404 "Земля" 2.61209"Выбытие (реализация) имущества"	2. балансовый счет второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива
Доплата при неравноценном обмене	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности"	61209 "Выбытие (реализация) имущества
Получение средств при неравноценном обмене	61209 "Выбытие (реализация) имущества	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности"
Учет основных средств, внесенных в уставный капитал		
Признание объекта основных средств	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"	60322 "Расчеты с прочими кредиторами".
Затраты по доставке и доведению объекта основных средств до состояния готовности	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" И 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям", 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" и другие
Ввод объекта в эксплуатацию	60401 "Основные средства (кроме земли)" или 60404 "Земля"	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".
Учет переоценки ОС Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности		
1. Метод пропорционального пересчета		
А) дооценка стоимости объекта ОС		
Увеличение стоимости объекта основных средств	60401 "Основные средства (кроме земли)"	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".
Увеличение амортизации при дооценке объекта основных средств	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке	60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".
Б) уценки (уменьшения стоимости) объекта ОС		
Уменьшение суммы накопленной амортизации	60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)"	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке";
Отражение суммы уценки	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"	60401 "Основные средства (кроме земли
При превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10601	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности	60401 "Основные средства (кроме земли)"
В) дооценка, в результате последующих переоценок после уценки		
Учет суммы дооценки, равной сумме его предыдущей уценки	60401 "Основные средства (кроме земли)"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" ОФР по символу "Доходы от дооценки основных средств после их

		уценки" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами"
Г) изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации		
Уменьшение обязательств сверх расчетной стоимости ОС	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера
Уменьшение обязательств в пределах признанных в предыдущие отчетные периоды расходов от уценки объекта основных средств при его переоценке	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР)
Уменьшение обязательств, превышающее признанные в предыдущие отчетные периоды расходы от уценки объекта основных средств при его переоценке	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке
Увеличение обязательств в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера";
Увеличение обязательств, превышающее остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке	N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
Д) учет убытков от обесценения		
	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценк	60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля
	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по обесценению основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами"	60406 "Накопленное обесценение основных средств"
Убыток от обесценения уменьшился или больше не существует	60406 "Накопленное обесценение основных средств"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
	60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке
2.Метод уменьшения стоимости объекта на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости		
Уменьшение стоимости объекта на сумму накопленной амортизации	60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)"	60401 "Основные средства (кроме земли)".

А) дооценка стоимости объекта ОС		
Увеличение стоимости объекта основных средств	60401 "Основные средства (кроме земли)"	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".
Б) уценки (уменьшения стоимости) объекта ОС		
Отражение суммы уценки	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"	60401 "Основные средства (кроме земли
При превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10601	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности	60401 "Основные средства (кроме земли)".
В) дооценка, в результате последующих переоценок после уценки		
Учет суммы дооценки, равной сумме его предыдущей уценки	60401 "Основные средства (кроме земли)"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по соответствующему символу ОФР)
Г) изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации		
уменьшение обязательств	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	60401 "Основные средства (кроме земли)";
уменьшение обязательств	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по соответствующему символу ОФР)
Увеличение обязательств	60401 "Основные средства (кроме земли)"	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".
Д) учет убытков от обесценения		
	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по обесценению основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами")	60406 "Накопленное обесценение основных средств".
Убыток от обесценения уменьшился или больше не существует	60406 "Накопленное обесценение основных средств"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
Объект основных средств полностью амортизирован		
Уменьшение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
Увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
Учет амортизации		
начислении амортизации	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Амортизация по основным средствам" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	60414 "Амортизация основных средств (кроме земли
Учет выбытия ОС		
Выбытие,	61209 "Выбытие (реализация) имущества	1) 60401 "Основные средства (кроме земли)" или 60404 "Земля 2) затраты, связанные с выбытием, включая

		затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта 3) сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены
	1) 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли) 2) 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	61209 "Выбытие (реализация) имущества
Списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" или N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами	61209 "Выбытие (реализация) имущества
	60323 "Расчеты с прочими дебиторами" или N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами	61209 "Выбытие (реализация) имущества

Приложение №А

Профессиональное суждение
о бухгалтерской оценке объекта основных средств

г. _____ «___» _____ 20 __ г.

Настоящее профессиональное суждение составлено в связи с:

- готовностью объекта к использованию;
- ежегодным пересмотром срока полезного использования, ликвидационной стоимости, способа амортизации объекта.

№п/п	Наименование оценочной категории	Оценка
1	Наименование объекта	
2	Характеристика объекта (единица измерения, адрес объекта, место нахождения, наименование поставщика, характеристика компонентов единого комплекса и пр. отличительные черты)	
3	Первоначальная стоимость объекта (без налогов) В случае если объект приобретен на условиях отсрочки платежа, указывается стоимость приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты**	
4	Нормативный срок полезного использования объекта (код ОКОФ и его наименование, амортизационная группа, пределы сроков использования)*	
5	Срок полезного использования объекта	
6	Метод амортизации (по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения/ по переоцененной стоимости)	
7	Ликвидационная стоимость объекта**	
8	Является ли объект частью (компонентом) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом (Да/Нет). Если ответ «Да», то приводится описание основного средства, его характеристика.	
9	Оценка обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по истечении срока полезного использования***	
10	Оценка проведения регулярных технических осмотров, капитальных ремонтов на основе технических требований к объекту, установленных изготовителем и (или) внутренними документами Ломбарда, являющихся частью (компонентом) основного средства	
11	Прочее	

*Данные указываются на основании Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" и "ОК 013-2014 (СНС 2008). Общероссийский классификатор основных фондов" (принят и введен в действие Приказом Росстандарта от 12.12.2014 N 2018-ст)

**Прилагаются документы, обосновывающие расчет

***Обязательства должны быть закреплены документально законодательством Российской Федерации или договорами (соглашениями) с контрагентами

Ответственный исполнитель

_____/_____/должность, подпись) (ФИО)

Приложение № Б

Ведомость начисления износа по основным фондам с начала срока эксплуатации включая период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

Группа:

Подгруппа:

Инвентарный номер	Наименование предмета	Дата начала начисл.	Код амортизации	Срок пол.исп. (мес)	Балансовая стоимость	%	Кф уск.	Износ за период	Итого Износа	Остаточная стоимость
…										
…										
…										

Итого:

Исполнитель: *ФИО, подпись, дата*

Приложение 17
к учетной политике

УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В целях настоящего Приложения под справедливой стоимостью нематериальных активов понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") и учетной политикой Ломбарда.

1.2. Все операции с нематериальными активами подлежат оформлению первичными учетными документами.

1.3. Оценка нематериальных активов стоимость, которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

1.4. Нематериальные активы подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и учетной политикой Ломбарда.

1.5. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию (изготовлению) или приобретению нематериального актива включаются в стоимость этого нематериального актива в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам").

1.6. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Ломбардом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Ломбарда) исходя из:

– срока действия прав Ломбарда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

– ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Ломбард предполагает получать экономические выгоды;

– количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Ломбард ожидает получить от использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Ломбарда.

1.7. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

1.8. Аналитический учет нематериальных активов и их амортизации ведется по инвентарным объектам. Каждому инвентарному объекту присваивается инвентарный номер по сквозной нумерации.

2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Бухгалтерский учет нематериальных активов регламентируется Главой 3. Бухгалтерский учет нематериальных активов Положения № 492-П и с 01.01.2024 г. ФСБУ 14/2022

2.1. Последствия изменения учетной политики в связи с началом примененя ФСБУ 14/2022 отражаются перспективно.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Ломбарде, объединяются в однородные группы нематериальных активов:

– компьютерное программное обеспечение;
– авторские права;
– права на средства индивидуализации;
– патенты;
– прочие.

3. УЧЕТ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

3.1. Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, при этом, в стоимость нематериальных активов не включаются суммы уплаченного налога на добавленную стоимость и возмещаемые налоги. Стоимость предметов для принятия к учету в составе нематериальных активов устанавливается в сумме равной или большей 100 000 рублей, без НДС

3.2. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Ломбардом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Ломбарда.

3.3. Ломбард имеет право выбрать (подп. «и» п. 8, п. 14 ФСБУ 14):

В первоначальную стоимость нематериального актива включается стоимость материального носителя (материальный носитель учитывается вместе с НМА как единый объект).

3.4. Ликвидационная стоимость НМА считается нулевой, кроме случаев, когда:

- договором предусмотрена обязанность другого лица купить у компании НМА в конце СПИ;
- существует активный рынок для объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость;
- есть высокая вероятность того, что активный рынок для НМА будет существовать в конце СПИ.

3.5 Ликвидационная стоимость признается несущественной, если она составляет менее _5% балансовой стоимости объекта НМА на момент ее оценки.

3.6. Под исследованиями в целях настоящего Приложения понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Ломбардом с целью получения новых научных или технических знаний. Например: поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.7. Затраты Ломбарда на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

– Ломбард намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;

– нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

– Ломбард располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;

– Ломбарда может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;

– Ломбарда способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

3.8 Под разработкой в целях настоящего Приложения понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.9. Если Ломбард, исходя из критериев, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.

3.10. Затраты, первоначально признанные Ломбардом в качестве расходов, впоследствии не признаются в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

3.11. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Ломбарда, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы, связанные с обеспечением деятельности.

3.12. При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам".

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Ломбард вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года Ломбард не применяет дисконтирование.

3.13. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Ломбардом по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

3.14. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Ломбардом по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Ломбард имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Ломбардом актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Ломбарда по учету этих активов.

3.15Первоначальная стоимость может увеличиваться на сумму капвложений, связанных с улучшением (повышением) первоначальных функциональных характеристик актива, в момент завершения этих капвложений.

Таблица 1

№	Способ приобретения	Оценка, состав затрат на приобретение
1	Нематериальные активы, приобретенные за плату	По себестоимости: 1. Покупная цена (за вычетом торговых скидок и возвратов переплаты) без НДС, регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на НМА 2. Затраты, напрямую связанные с подготовкой актива к использованию по назначению 3. Затраты по займам в соответствии с требованиями к квалифицируемому активу, установленными МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» Не включаются в состав затрат: 1) Затраты, понесенные в то время, когда нематериальный актив, готовый к использованию, не был введен в эксплуатацию; 2) Затраты на обучение персонала; 3) Административные и прочие накладные расходы.
2	Нематериальные активы, созданные Ломбардом	Расходы на стадии исследования признаются по мере их возникновения и не подлежат включению в первоначальную стоимость нематериального актива: – расходы, связанные с деятельностью, направленной на получение новых

		научных и технических знаний; – расходы на поиск, оценку и окончательный отбор областей применения результатов исследования или других знаний; – расходы на поиск альтернативных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; – расходы, связанные с проектированием, оценкой и окончательным выбором возможных альтернатив для новых или усовершенствованных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг. Расходы на стадии разработок (проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.) капитализируются при условии возможности разделения стадий создания и при одновременном соблюдении условий капитализации: – Ломбарда намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; – нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; – Ломбард располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; – Ломбард способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки; – техническая осуществимость завершения НМА так, чтобы он был доступен для использования; – Ломбард способен использовать НМА. Если в периоде капитализации затрат хотя бы одно из условий перестало выполняться, все ранее признанные затраты признаются в качестве расходов текущего периода без права последующего восстановления. В первоначальную стоимость затрат относятся прямые затраты направленные на: 1) материалы и услуги, использованные при создании НМА; 2) вознаграждения работникам; 3) выплаты за регистрацию юридических прав; 4) амортизацию патентов и лицензий, использованных при создании НМА; 5) выплату % по привлеченным заемным средствам, в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Для оценки затрат используется метод калькулирования затрат. Наличие ресурсов для разработки и использования НМА и техническая осуществимость завершения НМА для его доступности для использования демонстрирует утвержденный в установленном Ломбардом порядке бизнес-план по созданию НМА. На намерение Ломбардом завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности указывают активные действия Ломбарда по реализации, утвержденного в установленном порядке, бизнес-плана по созданию НМА. Для демонстрации того, что актив будет создавать будущие экономические выгоды, Ломбард использует принципы, изложенные в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и производит расчет возмещаемой стоимости: если планируется использование НМА в своей деятельности, то оценка осуществляется путем расчета ценности использования; если планируется реализация, то оценка справедливой стоимости за вычетом затрат на его продажу.
3	Нематериальные активы, полученные по договорам дарения (безвозмездно)	По справедливой стоимости на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Ломбардом по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Ломбард имеет возможность надежно ее определить.

		Справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.
4	Нематериальные активы, полученные по договорам мены	3) По справедливой стоимости, если ее можно надежно определить 4) Если не 1), то по стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженных на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов
5	Нематериальные активы, выявленные при проведении инвентаризации	3) По справедливой стоимости 4) В сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете
6	Нематериальные активы, переведенные из категории «средства труда»	1) По стоимости сложившейся в бухгалтерском учете на дату перевода

3.20. В составе нематериальных активов учитывается **деловая репутация**, возникшая в связи с приобретением Ломбардом имущественного комплекса (в целом или его части).

Стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением Ломбардом имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения).

Указанные активы и обязательства приобретенного Ломбардом имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения).

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве самостоятельного инвентарного объекта.

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и тому подобное.

Деловая репутация переоценке не подлежит.

4. ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

4.1.*Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения*.

4.1.1. Начисление амортизации по объекту нематериальных активов начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства

4.1.2. Начисление амортизации по объекту нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Ломбарда.

4.1.3. В течение срока полезного использования объекту нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

4.1.4. Начисление амортизации по объекту нематериальных активов прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта объекту нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Ломбарда, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

4.2.3. Ломбард отражает переоценку нематериальных активов путем:

Пропорционального пересчета стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного

путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

4.2.4. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости нематериального актива с учетом произведенной переоценки.

4.2.5. Ломбард отражает прирост стоимости нематериальных активов при переоценке, признанный в составе добавочного капитала, относящегося к объекту нематериальных активов:

Путем переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Ломбарда при выбытии или продаже объекта нематериальных активов;

4.2.6. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.2.7. Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки

Таблица 2

№	Однородные группы	Модель последующего учета	Способ амортизации	Оценка ликвидационной стоимости
1	компьютерное программное обеспечение	по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценени	линейный способ	не производится
2	авторские права	по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	линейный способ	не производится
3	права на средства индивидуализации	по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	линейный способ	не производится
4	патенты	по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	линейный способ	не производится
5	прочие	по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	линейный способ	не производится

4.2.

Ломбард не проверяет НМА на обесценение (для организаций, которые имеют право вести бухгалтерский учет в упрощенной форме)

.

4.3. **Амортизация**

4.3.1. Амортизацией является систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования.

4.3.2. Для целей амортизации нематериальные активы подразделяются на:

– нематериальные активы с определенным сроком полезного использования;

– нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

4.3.3. Стоимость объектов НМА **с определенным сроком полезного использования** погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

4.3.4. По НМА **с неопределенным сроком полезного использования** амортизация не начисляется.

4.3.5. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Ломбард ежегодно должен рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Ломбард

определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

4.3.6. Способ начисления амортизации определен по каждой однородной группе в Таблице 2.

4.3.7. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

4.3.8. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

4.3.9. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

4.3.10. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

4.3.11.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта в бухучете, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания НМА с бухучета.

4.3.12. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

4.3.13. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость НМА, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества является несущественной, Ломбард ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта.

4.3.14. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Ломбарда **на основании Ведомости амортизации (Приложение 4)**.

5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

5.1. Прекращение Ломбардом признания объекта в качестве НМА осуществляется в следующих случаях:

— с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже объекта НМА. Учет нематериальных активов, по которым принято решение о продаже, осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи. **Решение оформляется в виде Приказа по** Ломбарду**.**

— объект выбывает или не способен приносить экономические выходы (доход) в будущем.

5.2. Выбытие объекта НМА (кроме продажи) происходит в результате:

– прекращения срока действия права Ломбарда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;

– перехода права Ломбарда на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);

– прекращения использования вследствие морального износа;

– передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

– передачи по договору мены, дарения;

– выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;

– иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

5.3. Для определения пригодности НМА к дальнейшему использованию в Ломбарде создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель Ломбарда (его заместитель либо лицо, на которое возложена соответствующая обязанность) Приказом по Ломбарду.

5.4. **Прекращение признания объектов НМА оформляются Актом о списании НМА (Приложение 5).**

6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

ОПЕРАЦИЯ	ДЕБЕТ СЧЕТА	КРЕДИТ СЧЕТА
Приобретение объекта НМА		
Предварительная оплата	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	20202 «Касса организации», 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»
Поступление объекта НМА	60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам",
Ввод объекта в эксплуатацию	60901 "Нематериальные активы"	60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".
Отражение НДС в стоимости НМА	60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов "	60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"
Включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость основного средства	60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"	42317 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц", 42617, 42709, 42809 , 42909 , 43009 , 43109 , 43209 , 43309 , 43409 , 43509 , 43709 , 43809 , 43909 44009
Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость основного средства	60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	42318 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц", 42618, 42718, 42818, 42918, 43018 , 43118, 43218, 43318, 43418, 43518, 43618, 43718, 43818, 43918 или 44018
Признание процентного расхода при приобретении на условиях отсрочки платежа	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"	60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"
Погашение обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	20202 «Касса организации», 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»
Учет безвозмездно полученных объектов НМА		
Признание объекта НМА	**Объект не готов к использованию** 60901 "Нематериальные активы" **Объект готов к использованию** 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" в ОФР по символу "Доходы от безвозмездно полученного имущества" подраздела "Прочие доходы,

		связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации"
Признание объекта НМА полученного от акционеров (участников)	**Объект не готов к использованию** 60901 "Нематериальные активы" **Объект готов к использованию** 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".
Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности	60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива И 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - на сумму НДС	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям", 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
Ввод объекта в эксплуатацию	60901 "Нематериальные активы"	60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".
Учет НМА, полученных по договору мены		
Признание объекта основных средств, полученного по договору мены	**1.Объект не готов к использованию** 60901 "Нематериальные активы"" **Объект готов к использованию** 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если нематериальный актив не готов к использованию 2.61209"Выбытие (реализация) имущества"	1.61209 "Выбытие (реализация) имущества" 2. балансовый счет второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива
Доплата при неравноценном обмене	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности"	61209 "Выбытие (реализация) имущества
Получение средств при неравноценном обмене	61209 "Выбытие (реализация) имущества	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности"
Учет НМА, выявленных при инвентаризации		
Признание объекта НМА	60901 "Нематериальные активы"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от оприходования излишков имущества" подраздела "Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации
	60901 "Нематериальные активы"	60322 "Расчеты с прочими кредиторами".
Учет переоценки НМА		
3. Метод пропорционального пересчета		
А) дооценка стоимости объекта НМА		
Увеличение стоимости объекта НМА	60901 "Нематериальные активы	10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке".
Увеличение амортизации при дооценке объекта НМА	10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке"	60903 "Амортизация нематериальных активов".
Б) уценки (уменьшения стоимости) объекта НМА		
Уменьшение суммы накопленной	60903 "Амортизация нематериальных активов	10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при

амортизации		переоценке";
Отражение суммы уценки	10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке"	60901 "Нематериальные активы";
При превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10611	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности (в ОФР по соответствующему символу)	60907 "Нематериальные активы"
В) дооценка, в результате последующих переоценок после уценки		
Учет суммы дооценки, равной сумме его предыдущей уценки	60901 "Нематериальные активы"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
Г) учет убытков от обесценения (подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, признаются на дату их выявления)		
	10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»	60901 "Нематериальные активы"
	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по обесценению основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами"	60907 "Накопленное обесценение нематериальных активов".
Убыток от обесценения уменьшился или больше не существует	60907 "Накопленное обесценение нематериальных активов"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
	60901 "Нематериальные активы"	10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»
2.Метод учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости		
Уменьшение стоимости объекта на сумму накопленной амортизации	60903 "Амортизация нематериальных активов"	60901 "Нематериальные активы".
А) дооценка стоимости объекта НМА		
Увеличение стоимости объекта НМА	60901 "Нематериальные активы	10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке".
Б) уценки (уменьшения стоимости) объекта НМА		
Отражение суммы уценки	10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке".	60901 "Нематериальные активы
При превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10611	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности (в ОФР по символу "Расходы по уценке нематериальных активов" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами")	60901 "Нематериальные активы
В) дооценка, в результате последующих переоценок после уценки		
Учет суммы дооценки, равной сумме его предыдущей уценки	N 60901 "Нематериальные активы"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу)
Г) учет убытков от обесценения		
	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР 55205 "Расходы по обесценению нематериальных активов" подраздела "Расходы по	**60907** "Накопленное обесценение нематериальных активов".

	операциям с основными средствами и нематериальными активами")	
Убыток от обесценения уменьшился или больше не существует	**60907** "Накопленное обесценение нем атериальных активов".	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу)
Учет амортизации НМА		
Начисление амортизации	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Амортизация по нематериальным активам" подраздела "Амортизация по основным средствам и нематериальным активам")	60903 "Амортизация нематериальных активов".
Учет выбытия НМА		
Выбытие,	61209 "Выбытие (реализация) имущества	1 60901 "Нематериальные активы" 2 60311, 60312 - затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта 3 60311, 60312, 20501 - сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены
	1) 60903 "Амортизация нематериальных активов" 2) 60901 "Нематериальные активы" или 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если нематериальный актив не готов к использованию)	61209 "Выбытие (реализация) имущества

Приложение №А

Приказ о вводе в эксплуатацию объекта нематериальных активов

ПРИКАЗ N ____

О вводе в эксплуатацию и установлении срока полезного использования

г. _____ "__"_____ ____

1. Приказываю ввести в эксплуатацию компьютерную программу ***«_____»***, приобретенную по договору от ***«___»_____ 20__г.*** _____ с _____
2. Срок полезного использования программы ***«_____»*** установить - ____(_____) лет.
3. Контроль за исполнением приказа возложить на _____.

_____ _____ _____
Должность (подпись) (Ф.И.О.)

С приказом ознакомлены:

"___"_____ ____ год Главный бухгалтер _____ /_____
(Ф.И.О./подпись)

"___"_____ ____ год _____ _____ /_____
(должность) (Ф.И.О./подпись)

Приложение №Б

Профессиональное суждение
о бухгалтерской оценке объекта нематериальных активов

г. _____ «___» _____ 20 __ г.

Настоящее профессиональное суждение составлено в связи с готовностью объекта к использованию

№п/п	Наименование оценочной категории	Оценка
1	Наименование объекта	
2	Характеристика объекта	
3	Первоначальная стоимость объекта (без налогов) В случае если объект приобретен на условиях отсрочки платежа, указывается стоимость приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты**	
4	Срок полезного использования объекта	
5	Соответствие объекта условиям признания НМА	
6	Метод последующего учета	
7	Документы, подтверждающие право организации на экономические выгоды в будущем и ограничение доступа к экономическим выгодам третьим лицам*	

*Юридические права должны быть закреплены документально законодательством Российской Федерации или договорами (соглашениями) с контрагентами

Ответственный исполнитель

_____/_____ **(должность, подпись)** **(ФИО)**

Приложение №В

Инвентарная карточка НМА

Типовая межотраслевая
форма № НМА-1
Утверждена
постановлением
Госкомстата России
от 30.10.97 № 71а

КАРТОЧКА №
учета нематериальных активов

	Коды
Форма по ОКУД	0310001
по ОКПО	

Организация _____

Структурное подразделение _____

Дата составления	Код вида операции	Документ на оприходование	
		дата	номер

_____

(полное наименование и назначение объекта нематериальных активов)

Структурное подразделение	Вид деятельности	Счет, субсчет	Код аналитического учета	Первоначальная (балансовая) стоимость, руб. коп.	Срок полезного использования	Сумма начисленной амортизации, руб. коп.	Норма амортизации, % или сметная ставка	Код счета и объекта аналитического учета (для отнесения амортизации нематериальных активов)	Дата постановки на учет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Способ приобретения	Документ о регистрации (наименование, номер, дата)	Выбыло (передано)				
		по документу		причина выбытия (перемещения)		сумма выручки от реализации, руб. коп.
		номер	дата	наименование	код	
11	12	13	14	15	16	17

Краткая характеристика объекта нематериальных активов

_____

_____

Карточку заполнил _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

“___” _____ 20___ г.

Приложение № Г

Ведомость начисления амортизации по НМА

включая период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

Группа:

Подгруппа:

Инвентарный номер	Наименование предмета	Дата начала начисл.	Код амортизации	Срок пол.исп. (мес)	Балансовая стоимость	%	Износ за период	Итого Износа	Остаточная стоимость
…									
…									
…									

Итого:

Исполнитель: *ФИО, подпись, дата*

Приложение №Д

Приказ о списании (выбытии) нематериальных активов

ПРИКАЗ N ____
о списании нематериальных активов

г. _____ "__"_____ ____ г.

В связи с выбытием одних и прекращением способности других приносить _____ "_____" экономические выгоды в будущем, а также руководствуясь п.5 Приложения № 8 к Учетной политике на 20__ г , приказываю:

1. Списать следующие нематериальные активы:
1.1. _____.
1.2. _____.
1.3. _____.
2. Одновременно со списанием стоимости нематериальных активов списать сумму накопленных амортизационных отчислений по этим нематериальным активам.
3. Главному бухгалтеру _____ на основании настоящего приказа в срок
(Ф.И.О.)
до "___"_____ ____ г. произвести списание нематериальных активов.
4. Контроль за исполнением приказа возложить на _____.
(должность, Ф.И.О.)

_____ _____ _____
должность (подпись) (Ф.И.О.)

С приказом ознакомлены:

"___"_____ ____ год Главный бухгалтер _____/_____
(Ф.И.О./подпись)

"___"_____ ____ год _____ _____/_____
(должность) (Ф.И.О./подпись)

Приложение 18
к Учетной политике

УЧЕТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ИМУЩЕСТВА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В целях настоящего Приложения под справедливой стоимостью инвестиционного имущества понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

1.2. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") и Учетной политикой Ломбарда.

1.3. Все операции с инвестиционным имуществом подлежат оформлению первичными учетными документами.

1.4. Оценка инвестиционного имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

1.5. Инвестиционное имущество подлежит инвентаризации в случаях, порядке и сроках, определенных законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Ломбарда.

1.6. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к инвестиционному имуществу, включаются в стоимость этого инвестиционного имущества в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам").

1.7. Ломбард оценивает на конец каждого отчетного года наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов" (далее - МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов").

1.8. Ломбард на конец каждого отчетного года определяет наличие признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При выявлении таких признаков Ломбард проверяет активы на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

1.9. Убытки от обесценения признаются несущественными, если их расчетный размер составляет менее10**%**балансовой стоимости инвентарного объекта на момент принятия основных средств к учету.

1.10. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются несущественными и не создаются, если их расчетный размер составляет менее ***10%*** балансовой стоимости инвентарного объекта на момент принятия ИИ к учету.

1.11. Ликвидационная стоимость признается несущественной, если она составляет менее ***10%*** балансовой стоимости инвентарного объекта ИИ на момент ее оценки.

1.12. Аналитический учет инвестиционного имущества ведется по инвентарным объектам. Каждому инвентарному объекту присваивается инвентарный номер по сквозной нумерации

2. ПРИЗНАНИЕ ОБЪЕКТОВ В КАЧЕСТВЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ИМУЩЕСТВА

2.1. В целях настоящего Приложения инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Ломбарда (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное 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, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Ломбардом не планируется.

2.2. Объект признается инвестиционным имуществом на основании **Профессионального суждения**. Профессиональное суждение оформляется Главным бухгалтером или руководителем Ломбарда по форме, указанной в **Приложении № 1** и утверждается руководителем Ломбарда.

2.3. Перевод объекта в состав инвестиционного имущества или из состава инвестиционного имущества, осуществляется только при изменении способа его использования, на основании надлежаще оформленного Профессионального суждения.

2.4. Критерии отнесения объектов к инвестиционному имуществу

Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий:

– объект способен приносить Ломбарду экономические выгоды в будущем;

– стоимость объекта может быть надежно определена.

2.5. Ломбард признает, что часть объекта инвестиционного имущества может использовать в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. Учет указанных частей объекта по отдельности (инвестиционное имущество и основное средство соответственно) производится только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Возможность или невозможность реализации частей объекта недвижимости независимо друг от друга определяется исходя из технологических или конструктивных особенностей объекта, технических и правоустанавливающих документов.

2.6. В случаях, когда отдельные части объекта не могут быть реализованы по отдельности, то объект учитывается как инвестиционное имущество, если площадь, используемая Ломбардом в качестве средств труда для оказания услуг (осуществления деятельности), управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, составляет не более ***10%*** от общей площади объекта.

2.7. Доля площади земельного участка, на котором расположен неделимый объект недвижимости, в целях отнесения к инвестиционному имуществу определяется пропорционально доли площади объекта недвижимости с порогом существенности ***10%*** .

2.8. Стоимость объекта считается надежно определенной, если на дату признания имеются следующие документы:

- суммы, подтверждающие произведенные затраты: стоимость фактических затрат на приобретение, сооружение, создание объекта инвестиционного имущества за исключением НДС и иных возмещаемых налогов,

- заключение оценщика о стоимости объекта.

2.9. Таким образом, объект признается в качестве инвестиционного имущества исходя из следующей информации:

Таблица 1

№п/п	Наименование объекта	Критерии (при условии их одновременного соблюдения)
1	Земля	1. земля находится в собственности Ломбарда (т.е. имущество получено при осуществлении уставной деятельности – купля-продажа, отступное, цессия, залог) 2. земля предназначена (используется) для получения арендных платежей (кроме финансовой аренды), получения доходов от прироста стоимости этого имущества (будущий рост справедливой стоимости), либо для того и другого 3. не планируется продажа земли в течение года с момента классификации в инвестиционное имущество 4. объект способен приносить экономические выгоды в будущем 5. стоимость объекта может быть надежно определена
2	Здания (часть в них)	1. недвижимость находится в собственности Ломбарда (т.е. имущество получено при осуществлении уставной деятельности – купля-продажа,

		отступное, цессия, залог) 2. недвижимость (часть ее с учетом критерия существенности при использовании недвижимости одновременно и в основной деятельности) предназначена (используется) для получения арендных платежей (кроме финансовой аренды), либо доходов от прироста стоимости этого имущества (будущий рост справедливой стоимости), либо для того и другого 3. не планируется продажа недвижимости в течение года с момента классификации в инвестиционное имущество 4. объект способен приносить экономические выгоды в будущем 5. стоимость объекта может быть надежно определена
3	Здания (часть в них) находятся на стадии сооружения (строительства) или реконструкции	1. объекты находятся в собственности Ломбарда (т.е. имущество получено при осуществлении уставной деятельности – купля-продажа, отступное, цессия, залог) 2. объекты предназначены для получения арендных платежей (кроме финансовой аренды) 3. не планируется продажа в течение года с момента классификации в инвестиционное имущество 4. объект способен приносить экономические выгоды в будущем 5. стоимость объекта может быть надежно определена

2.10. Первоначальная оценка активов приведена в Таблице 2

Таблица 2

Первоначальная оценка активов

№	Способ приобретения	Первоначальная стоимость
1	Инвестиционное имущество, приобретенное за плату	Сумма фактических затрат Ломбарда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда Ломбардом в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).
2	Инвестиционное имущество, полученное по договорам дарения (безвозмездно)	Справедливая стоимость на дату признания.
3	Инвестиционное имущество, полученное по договору мены	Справедливая стоимость полученного актива, если Ломбард имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного инвестиционного имущества определяется на основе стоимости переданного (переданных) Ломбардом актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Ломбарда по учету этих активов.
4	Инвестиционное имущество, внесенное в уставный капитал	Справедливая стоимость данных объектов

3. ПОСЛЕДУЮЩИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ИМУЩЕСТВА

3.1. После первоначального признания инвестиционного имущества Ломбард использует одну модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

3.2. Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

3.2.1. Ломбард оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость.

3.2.2. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются Ломбардом на момент принятия инвестиционного имущества к бухгалтерскому учету на основании профессионального суждения. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке не создаются, если они признаны несущественными.

3.2.3. Будущие затраты на выполнение обязательств по ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются в качестве

оценочного обязательства некредитного характера и учитываются по дисконтированной стоимости.

3.2.4. В качестве ставки дисконтирования для целей учета имущества Ломбард применяет ключевую ставку на начало текущего года, установленную Банком России.

3.2.5. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, подлежат проверке Ломбардом для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку:

– изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение,
– изменения предполагаемых сроков их выполнения,
– изменения ставки дисконтирования.

Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, изменения в оценке этих обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета. Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта инвестиционного имущества со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.2.6. Стоимость объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

3.2.7. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества понимается сумма, которую Ломбард получил бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества является несущественной, Ломбард ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта.

3.2.8.Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется Ломбардом при их признании.

Начисление амортизации по объекту инвестиционного имущества начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по объектам инвестиционного имущества отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Ломбарда.

3.2.9. Инвестиционное имущество, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) начисление амортизации по объекту инвестиционного имущества должно производиться с учетом уменьшения (увеличения) стоимости объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.2.10.Перевод объектов в состав или из состава инвестиционного имущества, из состава или в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

3.2.11. Восстановление объектов инвестиционного имущества может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

3.2.12.Затраты на восстановление объектов инвестиционного имущества путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

3.2.13.Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества увеличивают стоимость такого объекта.

3.3. Модель учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

3.4. Если классифицированный в качестве инвестиционного имущества объект находится в стадии сооружения (строительства) начисление амортизации по таким объектам не производится.

3.5. Перевод объекта в состав инвестиционного имущества или из состава инвестиционного имущества осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

3.6. При переводе объектов основных средств, инвестиционного имущества, находившихся в стадии сооружения (строительства), в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, Ломбард производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

3.7. Восстановление объектов инвестиционного имущества может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

3.8. Затраты на восстановление объектов инвестиционного имущества путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

3.9. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества увеличивают стоимость такого объекта.

4. ПЕРЕДАЧА ОБЪЕКТОВ ИНВЕСТИЦИОННОГО ИМУЩЕСТВА В АРЕНДУ

4.1. Инвестиционное имущество, предаваемое в аренду, учитывается на соответствующих балансовых счетах.

4.2. Доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов инвестиционного имущества, отражаются в ОФР по символу "Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества".

4.3. После окончания срока действия договора аренды объекты инвестиционного имущества, переданные в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), переносятся на балансовые счета по учету инвестиционного имущества.

5. ВОССТАНОВЛЕНИЕ ОБЪЕКТОВ ИНВЕСТИЦИОННОГО ИМУЩЕСТВА

5.1. Восстановление объектов инвестиционного имущества, может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции

5.2. Затраты на восстановление объектов инвестиционного имущества, путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

5.3. Затраты на модернизацию и реконструкцию инвестиционного имущества увеличивают стоимость такого объекта при выполнения следующих условий:

– затраты существенно меняют технический характеристики объекта или направление его использования;

– затраты составляют более 40 000 (сорок тысяч) рублей.

6. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ОБЪЕКТОВ ИНВЕСТИЦИОННОГО ИМУЩЕСТВА

6.1. Прекращение признания объекта в качестве инвестиционного имущества осуществляется в следующих случаях:

– при переводе объекта инвестиционного имущества в основные средства

– при переводе объекта инвестиционного имущества в долгосрочные активы, предназначенные для продажи для модели учета по первоначальной стоимости

– при выбытии объекта

6.2. Выбытие объекта инвестиционного имущества происходит в результате:

– продажи объекта инвестиционного имущества

– ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

– передачи по договору мены, дарения;

– иных случаев.

7. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

ОПЕРАЦИЯ	ДЕБЕТ СЧЕТА	КРЕДИТ СЧЕТА

Приобретение объекта ИИ		
Предварительная оплата	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	20202 «Касса организации», 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»
Поступление объекта инвестиционного имущества	61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества	счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" и других
Получение по договору дарения		
Признание объекта ИИ	61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу)
Получение имущества от акционеров (участников) безвозмездно	61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"	10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками"
Получение по договору мены		
Одна из указанных записей	61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"	61209 "Выбытие (реализация) имущества"
	61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости" или N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости" ()	61209 "Выбытие (реализация) имущества"
	61901 "Инвестиционное имущество - земля" или N 61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)"	61209 "Выбытие (реализация) имущества"
Одновременно с выше указанной записью	61209 "Выбытие (реализация) имущества"	балансовой счет по учету выбывающего по договору мены актива.
Доплата при неравноценном обмене	71702 "Расходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества" подраздела "Расходы по операциям с инвестиционным имуществом""	61209 "Выбытие (реализация) имущества
Получение средств при неравноценном обмене	61209 "Выбытие (реализация) имущества	71701 "Доходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества" подраздела "Доходы по операциям с инвестиционным имуществом")
Взнос в уставный капитал		
	61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"	60322 "Расчеты с прочими кредиторами".
Доведение ИИ до состояния готовности	61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"	счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" и других
Получение безвозмездно от акционеров (участников)		

	61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"	10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".
Готовность объекта инвестиционного имущества к использованию		
	61901 "Инвестиционное имущество - земля", или N 61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)", 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости", 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости"	61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества".
Признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке	61901 "Инвестиционное имущество - земля", 61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)", 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости", 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости"	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности"	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
Метод учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения		
Начисление амортизации	71702 "Расходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Амортизация по инвестиционному имуществу" подраздела "Расходы по операциям с инвестиционным имуществом	61909 "Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)".
Уменьшение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	61901 "Инвестиционное имущество - земля", 61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)"
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера");
увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке	61901 "Инвестиционное имущество - земля", 61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)"	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".
При наличии признаков обесценения	71702 "Расходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Расходы по обесценению инвестиционного имущества" подраздела "Расходы по операциям с инвестиционным имуществом	61901 "Инвестиционное имущество - земля", 61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)".

Корректировка убытка от обесценения объекта, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился,	61901 "Инвестиционное имущество - земля", 61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)"	71701 "Доходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Доходы от восстановления убытков от обесценения инвестиционного имущества" подраздела "Доходы по операциям с инвестиционным имуществом"
При готовности к использованию объекта инвестиционного имущества, находившегося в стадии сооружения (строительства)	61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)"	61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества".
Перевод объекта основных средств в состав инвестиционного имущества		
Перевод земли	61901 "Инвестиционное имущество - земля"	60404 "Земля
Перевод объектов ОС	61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)"	60401 "Основные средства (кроме земли)"
	60414"Амортизация основных средств (кроме земли)"	61909 "Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)".
Перевод объекта инвестиционного имущества в состав основных средств		
Перевод земли	60404 "Земля"	61901"Инвестиционное имущество - земля"
Перевод в объекты ОС	60401 "Основные средства (кроме земли)"	61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)"
	61909 "Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)"	60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".
Перевод объекта инвестиционного имущества в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения		
Перевод земли	62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	61901 "Инвестиционное имущество - земля
Перевод объекта ИИ (кроме земли)	61909 "Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)"	61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)"
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	N 61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)";
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера
	62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)".
Метод учета по справедливой стоимости		
превышение справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества над его стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета	61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости" или N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости	71701 "Доходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества" подраздела "Доходы по операциям с инвестиционным имуществом");

превышение стоимости объекта инвестиционного имущества отраженной на счетах бухгалтерского учета, над его справедливой стоимостью	Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества" подраздела "Расходы по операциям с инвестиционным имуществом")	Кредит счета N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости" 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости".
Перевод объекта инвестиционного имущества в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываемого по справедливой стоимости		
	60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)"	60401 "Основные средства (кроме земли)";
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	60401 "Основные средства (кроме земли)"
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки	60401 "Основные средства (кроме земли)"	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".
	60401 "Основные средства (кроме земли)"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"	60401 "Основные средства (кроме земли)".
	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по уценке основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами")	60401 "Основные средства (кроме земли)".
Признание объекта основных средств в качестве инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости	61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости"	60401 "Основные средства (кроме земли)
	61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости	60404 "Земля".
Перевод объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств		
Признание земли	60404 "Земля	61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости".
Признание ОС	60401 "Основные средства (кроме земли)"	61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости"
Признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке	60401 "Основные средства (кроме земли)"	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".
Перевод объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи		
	62003 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости
	62003 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости"

Приложение № А

Профессиональное суждение об изменении способа использования имущества (части имущества) в целях перевода в состав инвестиционного имущества или из остава инвестиционного имущества

г. _____

«___» _____ 20 __ г.

Настоящее профессиональное суждение составлено в связи с первоначальным переводом имущества (части имущества) в состав инвестиционного имущества/ изменением способа использования имущества (части имущества)

1. Характеристика недвижимости (кроме земли):

1	Наименование объекта	
2	Адрес объекта	
3	Площадь объекта, кв.м	
4	Документ, подтверждающий право собственности на имущество (название, дата, номер)	
5	Способ приобретения объекта (купля-продажа, отступное, залог)	
6	Площадь объекта, переданная в аренду	
7	Арендаторы (наименование, договор, площадь, срок аренды)	
8	Площадь объекта, планируемая к передаче в аренду, кв. м	
9	Балансовая стоимость объекта, руб.	
10	Балансовый счет учета объекта	
11	Накопленная амортизация, руб.	
12	Соответствие критериям ИН* (да/нет)	
13	Дата перевода в состав ИН	
14	Справедливая стоимость на дату перевода в состав ИН	
15	Дата перевода из состава ИН	
16	Справедливая стоимость на дату перевода из состава ИН	
17	Причина перевода объекта из состава ИН	

**Критерии для отнесения недвижимости (кроме земли) к инвестиционному имуществу при одновременном соблюдении:*

– недвижимость находится в собственности Ломбарда;

– назначение недвижимости не определено либо недвижимость (часть ее с учетом критерия существенности при использовании недвижимости одновременно и в основной деятельности) предназначена (используется) для получения арендных платежей (кроме финансовой аренды), либо доходов от прироста стоимости этого имущества (будущий рост справедливой стоимости), либо для того и другого;

– не планируется продажа недвижимости в течение года с момента реклассификации в инвестиционное имущество;

– объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
– стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимость объекта считается надежно определенной, если на дату признания имеются следующие документы:

– суммы, подтверждающие произведенные затраты: стоимость прекращенных обязательств заемщика, сумм, уплаченных судебным приставам, стоимость произведенных работ и др.;
– заключение оценщика о стоимости объекта.

2. Характеристика земли:

1	Наименование объекта	
2	Адрес объекта	
3	Площадь объекта, кв.м	
4	Документ, подтверждающий право собственности на имущество (название, дата, номер)	
5	Способ приобретения объекта (купля-продажа, отступное, залог)	
6	Площадь объекта, переданная в аренду	
7	Арендаторы (наименование, договор, площадь, срок аренды)	
8	Площадь объекта, планируемая к передаче в аренду, кв. м	
9	Балансовая стоимость объекта, руб.	
10	Балансовый счет учета объекта	
11	Накопленная амортизация, руб.	
12	Соответствие критериям ИН** (да/нет)	
13	Дата перевода в состав ИН	
14	Справедливая стоимость на дату перевода в состав ИН	
15	Дата перевода из состава ИН	
16	Справедливая стоимость на дату перевода из состава ИН	
17	Причина перевода объекта из состава ИН	

***Критерии для отнесения земли к инвестиционному имуществу при одновременном соблюдении:*

– земля находится в собственности Ломбарда;
– назначение земли не определено либо земля предназначена (используется) для получения арендных платежей (кроме финансовой аренды), получения доходов от прироста стоимости этого имущества (будущий рост справедливой стоимости), либо для того и другого;
– не планируется продажа земли в течение года с момента переклассификации в инвестиционное имущество;
– объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
– стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимость объекта считается надежно определенной, если на дату признания имеются следующие документы:

– суммы, подтверждающие произведенные затраты: стоимость прекращенных обязательств заемщика, сумм, уплаченных судебным приставам, стоимость произведенных работ и др.;
– заключение оценщика о стоимости объекта.

3. Характеристика объектов, находящихся на стадии сооружения (строительства) или реконструкции

1	Наименование объекта	

2	Адрес объекта	
3	Площадь объекта, кв.м	
4	Документ, подтверждающий право собственности на имущество (название, дата, номер)	
5	Способ приобретения объекта (купля-продажа, отступное, залог)	
6	Площадь объекта, переданная в аренду	
7	Арендаторы (наименование, договор, площадь, срок аренды)	
8	Площадь объекта, планируемая к передаче в аренду, кв. м	
9	Балансовая стоимость объекта, руб.	
10	Балансовый счет учета объекта	
11	Накопленная амортизация, руб.	
12	Соответствие критериям ИН*** (да/нет)	
13	Дата перевода в состав ИН	
14	Справедливая стоимость на дату перевода в состав ИН	
15	Дата перевода из состава ИН	
16	Справедливая стоимость на дату перевода из состава ИН	
17	Причина перевода объекта из состава ИН	

****Критерии для отнесения объектов, находящихся на стадии сооружения (строительства) или реконструкции к инвестиционному имуществу при одновременном соблюдении:*

- объекты находятся в собственности Ломбарда;
- объекты предназначены для получения арендных платежей (кроме финансовой аренды);
- не планируется продажа в течение года с момента переклассификации в *инвестиционное имущество*;
- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимость объекта считается надежно определенной, если на дату признания имеются следующие документы:

- суммы, подтверждающие произведенные затраты: стоимость прекращенных обязательств заемщика, сумм, уплаченных судебным приставам, стоимость произведенных работ и др.;
- заключение оценщика о стоимости объекта.

_____/_____

Приложение 19
к Учетной политике

УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ДАЛЕЕ – ДАПП)

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В целях настоящего Приложения под справедливой стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи, понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") и Учетной политикой Ломбарда.

1.2. Все операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи подлежат оформлению первичными учетными документами.

1.3. Долгосрочные активы, предназначенных для продажи подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Ломбарда.

1.4. Ломбард должен на конец каждого отчетного года оценить, нет ли каких-либо признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов" (далее - МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов").

1.5. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту присваивается инвентарный номер по сквозной нумерации.

1.6. Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

2. ПРИЗНАНИЕ ОБЪЕКТОВ В КАЧЕСТВЕ ДАПП

2.1. В целях настоящего Приложения объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Ломбардом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

– долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

– руководителем Ломбарда (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) принято решение о продаже (утвержден план продажи (Приложение 2)) долгосрочного актива;

– Ломбард ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

– действия Ломбарда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Действия ответственных лиц по организации продажи активов подтверждаются ежемесячными Отчетами о выполнении решения (плана продажи) с приложением подтверждающих документов (Приложение 3). Отчеты предоставляются в бухгалтерию до 10 числа месяца, следующего за отчетным.

2.2. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Ломбардом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Указанные обстоятельства указываются в ежемесячных Отчетах о выполнении решения (плана продажи) ответственными лицами.

2.3. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Ломбард учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Расчет дисконтированной стоимости затрат на продажу ДАПП осуществляется с даты, когда стало известно, что ожидаемый период завершения продажи долгосрочного актива превысит 12 месяцев, до даты предполагаемого срока завершения продажи.

2.4. Для подтверждения статуса объекта в качестве ДАПП Ломбардом оформляется Профессиональное суждение. Профессиональное суждение оформляется бухгалтером Ломбарда (или его заместителями) по форме, указанной в Приложении 1 и утверждается руководством Ломбарда.

Перевод объекта в состав ДАПП, или из состава ДАПП, осуществляется только на основании надлежаще оформленного Профессионального суждения.

2.5. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

2.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

2.7. После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

2.8. Первоначальная оценка активов на дату перевода (признания) в качестве ДАПП приведена в Таблице 1.

Таблица 1

Первоначальная оценка активов на дату перевода (признания) в качестве ДАПП

№	Объекты	Первоначальная стоимость
1	Основные средства, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	Не меняется и соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета в соответствии с порядком учета основных средств
2	Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости	Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. На дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств. Увеличение (уменьшение) стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки.
3	Нематериальные активы, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	Не меняется и соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета в соответствии с порядком учета нематериальных активов.
4	Нематериальные активы, учитываемые по переоцененной стоимости	Стоимость переводимого объекта нематериального актива уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту. На дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимого объекта нематериальных активов. Увеличение (уменьшение) стоимости переводимого объекта нематериальных активов в результате переоценки.
5	Объекты инвестиционного имущества, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от	Не меняется и соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета в соответствии с порядком учета инвестиционного имущества

	обесценения	
6	Средства труда, полученные по договорам залога и отступного, назначение которых не определено	Не меняется и соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета в соответствии с порядком учета средств труда и предметов труда

3. ПОСЛЕДУЮЩИЙ УЧЕТ ДАПП

3.1. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Ломбард **на дату перевода** такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, **но не позднее последнего дня месяца,** в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

– первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

– справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также **на конец отчетного года.**

Ломбард **в течение года не осуществляет** проведение других оценок (кроме вышеназванных).

Стоимость объекта считается надежно определенной, если на дату оценки имеются следующие документы:

– суммы, подтверждающие произведенные затраты: стоимость прекращенных обязательств заемщика, сумм, уплаченных судебным приставам, стоимость произведенных работ и др.;

– заключение оценщика о стоимости объекта (внутреннего или внешнего (независимого))

Справедливая стоимость недвижимости (включая землю) проводится с привлечением независимых оценщиков на основе подтвержденных рыночных цен. Если информация о рыночных ценах отсутствует, то справедливая стоимость определяется путем оценки текущей стоимости будущих доходов или восстановительной стоимости за вычетом амортизации.

При определении переоцененной стоимости используются, в первую очередь, действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников (наблюдаемые исходные данные второго уровня согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»); сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о справедливой стоимости и т.п.

Справедливая стоимость прочих объектов определяется ответственными лицами на основании действующих цен на активном рынке аналогичных объектов, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации или с привлечением независимых экспертов (организаций).

a. При признании объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимость объектов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, не изменяется.

b. После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Ломбард продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.

4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ОБЪЕКТОВ ДАПП

4.1.Прекращение признания объекта в качестве ДАПП осуществляется в следующих случаях:

– При продаже ДАПП;

– При несоответствии объектов критериям признания в качестве ДАПП.

4.2.Объект, который до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

– стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

– возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

– справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

– ценности использования объекта.

Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДАПП

	ДЕБЕТ СЧЕТА	**КРЕДИТ СЧЕТА**
Перевод объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи		
Перевод земли	62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	60404 "Земля"
Перевод объекта ОС	60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)"	60401 "Основные средства (кроме земли)";
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	60401 "Основные средства (кроме земли)";
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера
	62001"Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	60401"Основные средства (кроме земли)".
Перевод объектов нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи		
	60903 "Амортизация нематериальных активов"	60901 "Нематериальные активы"
	62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60901 "Нематериальные активы".
Перевод объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов		
Перевод ИИ- земля	62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	61901 "Инвестиционное имущество - земля"

Перевод объектов ИИ (кроме земли)	61909 "Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)"	61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)";
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)";
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера
	62001"Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)".
Признание средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи		
	62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"
Перевод объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи		
Перевод ОС (кроме земли)	60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)"	60401 "Основные средства (кроме земли)";
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	60401 "Основные средства (кроме земли
	61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "По прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера" подраздела "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера").
Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки	60401 "Основные средства (кроме земли)"	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".
Если ранее проходила уценка	60401 "Основные средства (кроме земли)"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от дооценки основных средств после их уценки" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами").
Уценка переводимого объекта основных средств в результате переоценки	10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"	60401 "Основные средства (кроме земли)".
	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по уценке основных средств" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами")	60401 "Основные средства (кроме земли)".
Признание объекта основных средств в качестве долгосрочных активов	62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля".
Перевод объектов нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи		
Стоимость переводимого объекта НМА уменьшается на сумму накопленной амортизации	60903 "Амортизация нематериальных активов"	60901 "Нематериальные активы".
Увеличение стоимости переводимого объекта НМА в	60901 "Нематериальные активы"	10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при

результате переоценки		переоценке".
	60901 "Нематериальные активы"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по символу "Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки" подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами
Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта НМА	10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке"	60901 "Нематериальные активы".
При превышении суммы уценки объекта НМА над остатком на лицевом счете N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу "Расходы по уценке нематериальных активов" подраздела "Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами")	60901 "Нематериальные активы".
Признание объекта нематериальных активов в качестве долгосрочных активов	62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	60901 "Нематериальные активы".

Приложение №А

Утверждаю

_____

Профессиональное суждение о переводе
имущества (части имущества) в состав ДАПП или из состава ДАПП
«___» _____ 20 __ г.

Настоящее профессиональное суждение составлено в связи с переводом имущества (части имущества) в состав ДАПП/ прекращением признания имущества (части имущества) в качестве ДАПП

Характеристика объектов:

1	Вид переводимого объекта (основное средство; нематериальный актив; объект НВНОД, учитываемый по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения; средство труда, полученное по договору залога, отступного, назначение которого не определено)	
2	Характеристика объекта (наименование, инвентарный номер, единица измерения, адрес объекта и пр. отличительные черты)	
3	Стоимостные характеристики объекта (первоначальная стоимость объекта, сумма амортизации, сумма убытков от обесценения, сумма затрат по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке) на дату перевода	
4	Данные о проведенной переоценке объекта на дату перевода (для основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости), справедливая стоимость на дату перевода	
5	Соответствие объекта критериям для признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи* (ДА/НЕТ)	
6	Дата перевода объекта в состав ДАПП	
7	Дата прекращения признания объекта в составе ДАПП	
8	Стоимостные характеристики объекта (стоимость перевода) на дату прекращения признания в составе ДАПП	
9	Примечание	

**Критерии соответствия переводимых объектов условиям признания ДАПП:*

1. Продажа актива предполагается в течение 12 месяцев с даты перевода объекта в состав ДАПП;
2. Долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
3. Руководителем Ломбарда (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива**, с определением ответственных лиц за реализацию решения о продаже (плана продажи)**;
4. Ломбард ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
5. Действия Ломбарда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Указанные действия подтверждаются **ежемесячными Отчетами ответственных лиц о выполнении решения (плана продажи) с приложением подтверждающих документов.**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ _____
_____

_____ /_____

Приложение № Б

Утверждено руководителем Ломбарда
Приказ №___ от _____
«___» _____ 20___г.

План продажи актива

Наименование актива и его характеристики: _____

№ п/п	Планируемые мероприятия*	Планируемые сроки выполнения мероприятий	Ответственные лица за выполнение мероприятий	Примечание
1	2	3	4	5

*Планируемые мероприятия включают в себя следующие этапы:

1. Подготовительный этап:
   - Подготовка материалов для продажи актива (фото и видеосъемка, печатные материалы, техническая документация и пр.);
   - Осуществление предпродажной подготовки актива;
   - Ценовая аналитика и изучение рынка;
   - Определение оптимальной цены реализации актива для привлечения потенциальных покупателей, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
2. Проведение рекламной кампании:
   - Заключение договоров с агентами и агентствами (в том числе риэлтерскими) в целях поиска покупателей и заключения договоров купли-продажи (заключение посреднических договоров);
   - Размещение информации в сети Интернет на сайте Ломбарда и сторонних специализированных сайтах;
   - Размещение информации в печатных изданиях и каталогах;
   - Размещение информации в общедоступных базах данных;
   - Размещение информации на телевидении и радио;
   - Размещение наружной рекламы на баннерах и плакатах о продаже актива;
   - Расклейка объявлений о продаже актива, размещение безадресных и (или) адресных листовок;
   - Прочие мероприятия.
3. Демонстрационный этап:
   - Подготовка презентации актива;
   - Ведение переговоров с потенциальными покупателями, торги;
   - Демонстрация актива
4. Реализационный этап:
   - Подготовка документации и согласование с покупателем существенных условий продажи
   - Заключение договора купли-продажи актива, переход прав собственности на актив

Ответственное лицо за составление Плана продажи _____
(ФИО, подпись)

Приложение № В

«___» _____ 20___г.

Отчет о реализации Плана продажи актива

1. Наименование актива и его характеристики: _____

№ п/п	Планируемые мероприятия	Планируемые сроки выполнения мероприятий	Ответственные лица за выполнение мероприятий	Отчет о выполнении запланированных мероприятий
1	2	3	4	5

Примечание.
Графы 2-4 заполняются в строгом соответствии с утвержденным Планом продажи актива.

2. Планируются ли изменения в Плане продажи или отмена Плана продажи (ДА/НЕТ). Если ДА, то указать перечень планируемых изменений и причины внесения изменений (отмены) Плана продажи:
_____

3. Существуют ли объективные обстоятельства, при которых срок продажи актива превысит 12 (двенадцать) месяцев, с условием, что Ломбард следует Плану продажи актива (ДА/НЕТ). Если ДА, то указать перечень обстоятельств:
_____

4. Прочее: _____

Ответственный исполнитель _____
(должность, ФИО, подпись)

Приложение 20
к учетной политике

УЧЕТ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в целях настоящего Приложения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные Ломбардом в результате прекращения обязательств должников (заемщиков) по заключенным договорам отступного, залога.

1.2. **Средства труда** - объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

1.3. **Предметы труда** - объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

1.4. В целях настоящего Приложения под справедливой стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

1.5. Все операции со средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено подлежат оформлению первичными учетными документами.

1.6. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и учетной политикой Ломбарда.

1.7. Оценка объектов средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношении к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

1.8. Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА

2.1. Единицей бухгалтерского учета средств труда является инвентарный объект, определенный для основных средств и нематериальных активов, установленный во внутренних документах банка.

2.2. Единицей бухгалтерского учета предметов труда является единица учета, определенная для ведения аналитического учета запасов, установленная во внутренних документах банка.

2.3. Определение руководством Ломбарда дальнейших намерений в отношении средств труда и предметов труда (использование указанных объектов либо их продажа) оформляются Приказом руководителя Ломбарда.

2.4. Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам залога и отступного подлежат учету в зависимости от намерений руководства Ломбарда в отношении данных активов:

- в качестве основных средств;
- в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Ломбарда в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

2.5. Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

2.6. Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

2.7. Первоначальная оценка активов отражена в Таблице 1

Таблица 1

Первоначальная оценка активов

№	Способ приобретения	Первоначальная стоимость
1	Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда по договорам отступного	4) По справедливой стоимости, если ее можно надежно определить на дату признания 5) Если не 1), то в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств Стоимость является надежно определенной, если на дату признания имеется внутренний отчет о произведенной оценке объекта или на дату признания имеются документально подтвержденные рыночные цены активного рынка на аналогичные объекты
2	Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда по договорам залога	1) По справедливой стоимости, если ее можно надежно определить на дату признания 2) Если не 1), то в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России Стоимость является надежно определенной, если на дату признания имеется внутренний отчет о произведенной оценке объекта или на дату признания имеются документально подтвержденные рыночные цены активного рынка на аналогичные объекты

3. ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА

3.1. Последующая оценка средств и предметов труда отражена в Таблице 2.

Таблица 2

Последующая оценка активов

№	Объект оценки	Сроки проведения оценки	Оценочная стоимость объектов
1	Средства труда (кроме недвижимости, включая землю)	1. Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны; 2. Конец отчетного года	Наименьшая из двух величин при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена: 1. Первоначальная стоимость на дату признания; 2. Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу.
2	Предметы труда	1. Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны; 2. Конец отчетного года	Наименьшая из двух величин: 1. Первоначальная стоимость на дату признания; 2. Предполагаемая цена, по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи) на момент их оценки. Оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца. Признаки возможного превышения первоначальной стоимости над их чистой стоимостью возможной продажи: 1. Повреждение активов

			2. Полное или частичное устаревание 3. Снижение стоимости их продажи на активном рынке.

3.2. На конец каждого отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 30 % от балансовой стоимости).

3.3. После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Ломбард на конец каждого отчетного года производит их оценку по наименьшей из двух величин:

– первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

– чистая стоимость возможной продажи.

На конец каждого отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта (более 30 % от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

По итогам проведения оценки Ломбард признает:

– по средствам труда - либо убыток от уменьшения справедливой стоимости (за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи), либо доход от последующего увеличения справедливой стоимости (за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи) в пределах ранее признанного убытка;

– по предметам труда – расходы от снижения стоимости, либо доходы от восстановления ранее признанных расходов от снижения стоимости.

3.4. Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, проводится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобного.

Проведенная оценка оформляется Профессиональным суждением ответственного лица и утверждается руководством Ломбарда.

3.5. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Ломбардом снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до их чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

3.6. Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, может быть произведена с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Ломбард применяет профессиональное суждение.

4. ПЕРЕВОД СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА

4.1. На основании намерений руководства, оформленного в виде Приказа по Ломбарду и в случае, если объекты удовлетворяют критериям признания по видам объектов, может быть осуществлен перевод:

– средств труда в состав основных средств (по стоимости, сложившейся в бухгалтерском учете на дату перевода), нематериальных активов (по стоимости, сложившейся в бухгалтерском учете на дату перевода), долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

– предметов труда в состав запасов (по стоимости, сложившейся в бухгалтерском учете на дату перевода).

4.2. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Ломбарда.

4.3. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав нематериальных активов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

4.4. Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

4.5. Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

5. ВЫБЫТИЕ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА

5.1. Порядок выбытия средств труда и предметов труда аналогичен порядку выбытия основных средств и запасов соответственно, утвержденных во внутренних документах Ломбарда.

6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА

ОПЕРАЦИЯ	ДЕБЕТ СЧЕТА	КРЕДИТ СЧЕТА
Признание объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога	60401 "Основные средства (кроме земли)", 60404 "Земля", 61901 "Инвестиционное имущество - земля",61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)" 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости", 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости" 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	счета по учету обязательств должника (заемщика), которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств или иному договору
Признание средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" или N 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	счета по учету обязательств должника (заемщика), которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств или иному договору
Признание убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	71702 "Расходы по другим операциям" (в ОФР по символу "Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" подраздела "Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество")	62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
Признание дохода от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,	62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	71701 "Доходы по другим операциям" (в ОФР по соответствующему символу)

за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи		
Превышение стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	71702 "Расходы по другим операциям" (в ОФР по соответствующему символу)	62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".
При восстановлении ранее признанного снижения стоимости предметов труда	62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"	71701 "Доходы по другим операциям" (в ОФР по соответствующему символу)
Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		
В состав основных средств	60401 "Основные средства (кроме земли)" (если объект готов к использованию, 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию	62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".
В состав нематериальных активов	60901 "Нематериальные активы" (если объект готов к использованию), 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если объект не готов к использованию)	62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется		
	61002 "Запасные части", или 61008 "Материалы", 61009 "Инвентарь и принадлежности", 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества"	62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".

Приложение 21
к учетной политике

ПОРЯДОК УЧЕТА ЗАПАСОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В целях настоящего Приложения в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Ломбарда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

1.2. Под справедливой стоимостью запасов понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") и Учетной политикой Ломбарда.

1.3. Все операции с запасами подлежат оформлению первичными учетными документами.

1.4. Оценка запасов стоимость, которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

1.5. Запасы подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и учетной политикой Ломбарда.

1.6. Аналитический учет ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, по лицам, ответственным за их сохранность и по местам хранения.

Единицей учета запасов является:

– отдельный объект, исчисляемый в штуках;

– пачка (стандартная упаковка) однородных запасов, исчисляемая в штуках (например, бумага в упаковках по 500 листов);

– объемная единица в литрах;

– весовая единица в килограммах;

– единица длины в метрах;

– единица площади в квадратных метрах;

– пр.

1.7. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся в Ломбарде на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

2. УЧЕТ ЗАПАСОВ

2.1. Запасы признаются в момент 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.

2.2. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда Ломбардом в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее - по себестоимости).

2.3. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется Ломбардом. При первоначальном признании запасы оцениваются следующим образом (Таблица 1).

Таблица 1

Способ приобретения	Оценка
Запасы, приобретенные за плату	По себестоимости: Покупная цена (за вычетом торговых скидок и возвратов переплаты) без НДС Затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение в рабочее состояние для использования по назначению: – транспортные расходы; – расходы на погрузку/разгрузку; – расходы по хранению; – затраты на профессиональные услуги (агентские, юридические и пр.) Не включаются в состав затрат общехозяйственные и иные аналогичные расходы, если они напрямую не связаны с приобретением актива. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа свыше одного года его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. 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. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Ломбард признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, дисконтирование не применяется.
Запасы, полученные по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения	— По справедливой стоимости на дату признания — Затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение в рабочее состояние для использования по назначению, в том числе затраты на профессиональные услуги (агентские, юридические и пр.)
Запасы, полученные по договорам мены	— По справедливой стоимости на дату получения, если ее можно надежно определить — Если не (1), то по стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженных на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов — Затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение в рабочее состояние для использования по назначению, в том числе затраты на профессиональные услуги (агентские, юридические и пр.)
Запасы, выявленные при проведении инвентаризации	— По справедливой стоимости — В сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете — Затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение в рабочее состояние для использования по назначению, в том числе затраты на профессиональные услуги (агентские, юридические и пр.)
Запасы, остающиеся при выбытии объектов основных средств или извлекаемые в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов	Наименьшая из следующих величин: — Справедливая стоимость полученных запасов — Суммарная величина стоимости, отраженная на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств) — 1) и 2) определяются с учетом затрат, напрямую связанных с доставкой актива на место и приведение в рабочее состояние для использования по назначению, в том числе затрат на профессиональные услуги (агентские, юридические и пр.)
Запасы, переведенные из категории «предметы труда»	По стоимости сложившейся на дату перевода

2.4. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы:

- по себестоимости;
- по чистой цене продажи.

2.5. Запасы оцениваются Ломбардом по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" Ломбард осуществляет их оценку методом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции в рамках деятельности Ломбарда, должен применяться один и тот же способ оценки.

2.6. Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

2.7. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Ломбарда для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

2.8. Выбытие запасов происходит в результате:

- продажи в ходе обычной деятельности;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЗАПАСАМИ

Отражение операций с запасами Ломбарда по счетам бухгалтерского учета ведется в соответствии с «Положением "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" (утвержденного Банком России 22.09.2015 N 492-П)

	ДЕБЕТ СЧЕТА	**КРЕДИТ СЧЕТА**
Приобретение запасов	60311,60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60313, 60314 «Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям»	20202 «Касса», 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»
Получение запасов	610 "Запасы"	60311,60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60313, 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям
Приобретение запасов на условиях отсрочки платежа		
Признание процентного расхода	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" (в ОФР по соответствующему символу)	60311,60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60313, 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»
Погашение	60311,60312 «Расчеты с поставщиками и	20202 «Касса», 20501 «Расчетные счета в

обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором	подрядчиками», 60313, 60314 «Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям»	кредитных организациях»
Признание запасов, полученных по договору мены		
	Балансовый счет второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы" (по получаемым по договору мены запасам)	61209 "Выбытие (реализация) имущества"
	61209 "Выбытие (реализация) имущества"	Балансовый счет второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива
Начисление доплаты при неравноценном обмене	71802"Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)	61209 «Выбытие (реализация) имущества
Выплата поставщикам доплаты при обмене	61209 "Выбытие (реализация) имущества"	60311,60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60313, 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям
Получение средств при неравноценном обмене	61209 "Выбытие (реализация) имущества	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
Признание выявленных при инвентаризации неучтенных запасов		
	балансовый счет второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы"	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
	балансовый счет второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы"	N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".
Учет запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения		
При признании запасов, полученных безвозмездно	балансовый счет второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы"	N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
При получении запасов, полученных безвозмездно от акционеров (участников	балансовый счет второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы"	10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".
Признание запасов в составе расходов		
	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)	61002 "Запасные части", 61008 "Материалы", 61009 "Инвентарь и принадлежности", 61010 "Издания" 61003 "Бланки строгой отчетности".
Передача запасов ответственным лицом для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств		
	60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"	61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества
Выбытие запасов		
	61209 "Выбытие (реализация) имущества"	балансовый счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы
Доход	61209 "Выбытие (реализация) имущества	71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)
Расход	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по соответствующему символу)	61209 "Выбытие (реализация) имущества

Приложение 22
к учетной политике

ПОРЯДОК УЧЕТА АРЕНДЫ ИМУЩЕСТВА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящий порядок разработан в соответствии с:

– Положением Банка России от 25 октября 2017 г. № 612-п «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»;

– Положением Банка России от 22 марта 2018 г. № 635-п «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»;

– Стандартом МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;

– Стандартом МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

2. КЛАССИФИКАЦИЯ ДОГОВОРОВ АРЕНДЫ

2.1. В целях настоящего Приложения договора аренды классифицируется Ломбардом в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и индивидуальными условиями.

2.2. Ломбард классифицирует каждый из своих договоров в зависимости от типа аренды (стороны договора) как:

— актив в форме права пользования и обязательство по аренде

— финансовая аренда

— операционная аренда

3. ЛОМБАРД КАК АРЕНДАТОР

3.1.На дату начала аренды Ломбард должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

3.2. На дату начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

3.3. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

– величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

– арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

– любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и

– оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

3.4. Ломбард должен признавать затраты, описанные в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

3.5. На дату начала аренды Ломбард должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

3.6. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

— фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи, как описано в пункте B42 МСФО 16) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
— переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
— суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
— цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион (что оценивается с учетом факторов, описанных в пунктах B37 - B40); и
— выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

3.7. Переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, включают в себя, например, платежи, привязанные к индексу потребительских цен, платежи, привязанные к базовой процентной ставке (например, LIBOR), или платежи, которые варьируются в зависимости от изменений рыночных арендных ставок.

3.8. Ломбард не признает в учете и не отражает в БФО право пользования активом и соответствующее обязательство по аренде в следующих случаях:

– аренда сроком менее 12 месяцев (краткосрочная аренда);
– аренда активов, имеющих низкую стоимость (менее 300 000 рублей);

аренда активов, по которым соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 12 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2018 года N 208н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2018 года N 53162 (п. 2.14 Положения ЦБ РФ от 22.03.2018 N 635-П; пункт 12 ФСБУ 25/2018.) –

3.9. Договора аренды, которые в соответствии с данным Приложением не признаются активом в форме права пользования, учитываются аналогично операционной аренде.

3.10. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16.

3.11. Решение о неприменении требований, предусмотренных настоящим Приложением, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается арендатором.

3.12. 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.

3.13. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

3.14. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

3.15. Арендатор должен отражать 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 Приложениями 16 и 17.

3.16. При применении к активам в форме права пользования модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку на сумму переоценки обязательства по договору аренды.

Начисление амортизации по активу в форме права пользования, арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета в течение периода амортизации, устанавливаемого арендатором.

3.17. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с п.36 МСФО (IFRS) 16.

3.18. 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.
3.19. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

3.20. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.
3.21. Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

3.22. Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

4. ЛОМБАРД КАК АРЕНДОДАТЕЛЬ

4.1.Ломбард как арендодатель должен классифицировать каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.
4.2. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.
4.3. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.
4.4. Риски включают возможность возникновения убытков в связи с простоями или технологическим устареванием, или колебания доходности в связи с изменением экономических условий.
4.5. Выгоды могут быть связаны с ожиданием прибыли от операций на протяжении срока экономического использования базового актива и доходов от повышения стоимости или реализации ликвидационной стоимости.
4.6. Операционная аренда - аренда, отличная от финансовой аренды.
4.7. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.
4.8. Договор аренды классифицируется как финансовая аренда при наличии обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- на дату заключения договора аренды имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализовано право выкупа объекта аренды в силу того, что цена покупки будет существенно ниже справедливой стоимости, либо арендатор будет вынужден в силу экономических причин приобрести объект аренды;
- арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату

начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;

— срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
— на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
— базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации;
— если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
— прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и
— арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

4.9. Ввиду факта, что МСФО (IFRS) 16 не содержит количественных критериев при классификации аренды в качестве финансовой или операционной, Ломбард вправе сам определить данные критерии.

4.10. Договор аренды классифицируется как операционная аренда, при отсутствии передачи практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на объект аренды.

4.11. Критериями, по которым Ломбард классифицирует аренду как операционную, являются:

- не относящиеся к обстоятельствам финансовой аренды;
- срок аренды меньше или равен 12 месяцам (с возможностью продления);
- стоимость активов аренды менее 5000 долларов США.

4.12. Критериями, по которым Ломбард классифицирует аренду как финансовую, являются:

- соответствие примерам в п. 3.2.6 и 3.2.7;
- срок аренды превышает 12 месяцев;

4.13. Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной осуществляется на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается (за исключением случаев изменения условий договора аренды).

4.14. В случаях увеличения сроков аренды в связи с продлением договора аренды и изменения расчетных оценок (в частности, ожидаемого экономического срока службы или остаточной стоимости объекта аренды), в связи с изменением обстоятельств (в частности, неисполнение арендатором своих обязательств), договор аренды не реклассифицируются.

5. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

5.1. На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин - справедливой стоимости объекта аренды либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей, которые определяются на дату заключения договора аренды.

5.2. На дату начала срока финансовой аренды в стоимость объекта аренды включаются первоначальные прямые затраты (затраты, связанные с доставкой имущества, а также с доведением объекта аренды до состояния готовности к эксплуатации, если по условиям договора они осуществляются за счет средств арендатора.

5.3. Под условной арендной платой понимается часть арендных платежей, которые устанавливаются в договоре из расчета показателей, основанных на будущей величине фактора, отличного от фактора времени (в частности, будущие индексы цен, будущие рыночные процентные ставки).

5.4.Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в качестве расхода в том квартале, в котором оно возникает.

5.5.Минимальные арендные платежи подлежат распределению между расходами по начисленным за период процентам и уменьшением непогашенного обязательства по финансовой аренде таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента по непогашенному остатку обязательства.

5.6.Минимальные арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам определяются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, указанной в договоре аренды. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки арендатор использует процентную ставку привлечения заемных средств арендатором.
5.7.Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в порядке, установленном для объектов основных средств находящихся в собственности Организации, в соответствии с Приложением 9.
5.8. В случае если нет обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности на объект аренды в конце срока аренды, объект аренды амортизируется в течение кратчайшего из двух сроков - срока аренды или срока полезного использования объекта аренды.
5.9. Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды или что он передал этот объект аренды и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.

6. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

6.1. Организация-арендатор.
6.1.1.При операционной аренде арендные платежи (за исключением расходов на приобретение услуг, в частности, на страхование и техническое обслуживание) признаются арендатором в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды, за исключением случаев, когда другой подход обеспечивает более корректное отражение графика получения арендатором выгод от использования актива, являющегося предметом аренды.
6.1.2.2. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее последнего дня каждого месяца по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.
6.2. Организация- арендодатель.
6.2.1. Сумма арендной платы подлежит распределению арендодателем по периодам равномерно на протяжении срока аренды.
6.2.2. Полученная в текущем квартале арендодателем сумма арендной платы, относящаяся к будущим кварталам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.
6.2.3.Затраты, связанные с получением дохода от аренды, признаются арендодателем в составе текущих расходов.
6.2.4.Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в порядке, установленном для объектов основных средств находящихся в собственности Организации, в соответствии с Приложением 16.

7. СУБАРЕНДА

7.1. Классифицируя субаренду Ломбард руководствуется требованиями пункта B58 МСФО (IFRS) 16, в соответствии с которым:

– если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренду необходимо классифицировать как операционную аренду;
– если главный договор аренды не является краткосрочной арендой, то промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не на основании базового актива.

8.БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ АРЕНДЫ

8.1. Отражение операций с запасами организации по счетам бухгалтерского учета ведется в соответствии с «"Положением "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 25.10.2017 N 612-П.

	ДЕБЕТ СЧЕТА	КРЕДИТ СЧЕТА
Актив в форме права пользования		
Первоначальное признание		
Отражение величины первоначальной оценки обязательств по договору аренды в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования	60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"	60806 "Арендные обязательства".
Отражение арендных платежей, уплаченных авансом до даты начала аренды, включенных в первоначальную стоимость актива	60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".
Отражение первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором в связи с заключением договора аренды, включенных в первоначальную стоимость актива в форме права пользования	60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"	60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".
Введение в эксплуатацию актива в форме права пользования	60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду»	60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования".
Начисление амортизации по активу в форме права пользования	71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55302 «Амортизация по активам в форме права пользования»	60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду".
Последующий учет		
Начисление процентных расходов, начисленных за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа	71101 "Процентные расходы" (в ОФР по символам раздела 4"Процентные расходы" части 4 "Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами")	60806 "Арендные обязательства".
Отражение кредиторской задолженности по текущему арендному платежу в дату уплаты текущего арендного платежа	60806 "Арендные обязательства"	60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".
Перечисление текущего арендного платежа	60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60313"Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях" или 20502 "Расчетные счета в банках-нерезидентах" (далее - счета по учету денежных средств).
Отражение корректировки актива в форме права пользования в сумме переоценки обязательства по договору аренды		
увеличение балансовой стоимости обязательства по договору аренды:	60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду"	60806 "Арендные обязательства";
уменьшение балансовой стоимости обязательства по договору аренды:	60806 "Арендные обязательства"	60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду".
Уменьшение обязательства по договору, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю	60806 "Арендные обязательства"	71701 "Доходы по другим операциям" (в ОФР по символу 52303 "Доходы арендатора от переоценки обязательств по аренде").
Переход права собственности на базовый актив арендатору по условию договора аренды по истечении срока аренды	60401 "Основные средства (кроме земли)", 60404"Земля", 61901 "Инвестиционное имущество - земля", 61903 "Инвестиционное имущество (кроме земли)", или счета 61905"Инвестиционное	Кредит счета N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду";

	имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости", или счета 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости" 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду»	60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)" 61909 "Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)".
Отражение выкупной цены, обусловленной договором аренды и подлежащая уплате	60806 "Арендные обязательства" 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60313"Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"; Кредит счетов по учету денежных средств.
Досрочное расторжение договора аренды		
Начисление процентных расходов за период с даты начисления предыдущего арендного платежа до даты досрочного расторжения	71101 "Процентные расходы" (в ОФР по символам раздела 4"Процентные расходы" части 4 "Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами")	60806 "Арендные обязательства".
Отражение кредиторской задолженности по уплате процентов	Дебет счета N 60806 "Арендные обязательства"	Кредит счета N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".
Отражение прекращения признания обязательства по договору аренды	Дебет счета N 60806 "Арендные обязательства"	Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".
Выбытие базового актива в сумме балансовой стоимости	Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества»	Кредит счета N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду"
Списание накопленной амортизации, начисленной на базовый актив	Дебет счета N 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду"	Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".
Отражение финансового результата по прекращению признания договора аренды	Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (в ОФР по символу 53805 "Прочие расходы арендатора по договорам аренды") Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"	Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" или Кредит счета N 71701 "Доходы по другим операциям" (в ОФР по символу 52304 "Прочие доходы арендатора по договорам аренды").
Отражение стоимости базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость	Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"	Кредит счета N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" или счета N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды"
Отражение расходов, начисленных за истекший месяц на последний день календарного месяца	Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55401 "Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость")	Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Финансовая аренда - арендатор		
Отражение обязательств на дату срока финансовой аренды	60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»	60806 «Арендные обязательства»
Учет затрат связанных с доведением объекта до готовности	60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»	60311,60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60313, 60314 «Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям»
Готовность аренды к использованию	60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»	60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»
Обязательства по условной арендной плате	71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР «арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»)	60806 «Арендные обязательства
Минимальные арендные платежи в части расходов по начисленным за отчетный период процентам	71101 «Процентные расходы»	60806 «Арендные обязательства
Перечисление арендных платежей	60806 «Арендные обязательства	20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»
Начисление амортизации	71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР «амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)»)	60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».
Снижение стоимости объекта аренды при признании убытков от обесценения	71802 «Расходы, связанные с обеспечениемдеятельности» (по символу ОФР «другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)	60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»
Переход имущества в собственность арендатора	60401 «Основные средства» 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду»	60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»
Выбытие объекта аренды	61209 «Выбытие (реализация) имущества»	60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»
Затраты, связанные с выбытием объекта аренды	61209 «Выбытие (реализация) имущества»	60311,60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60313, 60314 «Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям»
Списание амортизации при выбытии	60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду»	61209 «Выбытие (реализация) имущества».
Списание ранее начисленных арендных обязательств	60806 «Арендные обязательства»	61209 «Выбытие (реализация) имущества».
Финансовая аренда- арендодатель		
Прекращение признания объекта аренды	61209 «Выбытие (реализация) имущества»	60401 «Основные средства»
Списание ранее начисленной амортизации	60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)	61209 «Выбытие (реализация) имущества»
Признание дебиторской задолженности по финн.аренде	47701 «Вложения в операции финансовой аренды»	61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Признание дохода на разницу между балансовой стоимостью объекта аренды, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью	61209 «Выбытие (реализация) имущества»	71701 «Доходы по другим операциям» (по символу ОФР «доходы от операций финансовой аренды (лизинга)
Признание расхода на разницу между балансовой стоимостью объекта аренды, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью	71702 «Расходы по другим операциям» (по символу ОФР «прочие расходы»)	61209 «Выбытие (реализация) имущества».
Признание процентного дохода в течение срока аренды	47701 «Вложения в операции финансовой аренды»	71001 «Процентные доходы»
Передача объекта аренды	91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду»	99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды	60323 «Расчеты с прочими дебиторами	61211 «Реализация услуг финансовой аренды».
Списание дебиторской задолженности по финансовой аренде, подлежащей возмещению,	61211 «Реализация услуг финансовой аренды»	47701 «Вложения в операции финансовой аренды».
Поступление периодического арендного платежа	Дебет счетов по учету денежных средств	60323 «Расчеты с прочими дебиторами».
Операционная аренда-арендатор		
Отражение стоимости имущества полученного в аренду на внебалансовых счетах	99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды
Отражение сумм арендной платы.	71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР «арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»)	60311,60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60313, 60314 «Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям»
Перечисление арендатором арендной платы	60311,60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60313, 60314 «Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям»	20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»
Возврат арендованного имущества	91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды	99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи
Операционная аренда - арендодатель		
Передача имущества в аренду	91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду	99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи
Отражение сумм арендной платы на доходах	60331,60332 "Расчеты с покупателями и клиентами"	71701 «Доходы по другим операциям» (по символу ОФР «доходы от сдачи прочего имущества в аренду»).
Получение арендной платы арендодателем	20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»	60331,60332 "Расчеты с покупателями и клиентами"
Возврат имущества из аренды	99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду

Приложение 23
к Учетной политике

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Бухгалтерский учет Ломбарда обеспечивает формирование достоверной информации о вознаграждениях работникам, об изменениях в составе этих вознаграждений и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.2. Все вознаграждения работникам Ломбарда являются краткосрочными.

1.3. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

1.4. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера)
- стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты);
- оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию которые подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;
- другие вознаграждения.

1.5. Приложение применяется также при отражении вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками Ломбарда и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением.

1.6. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Ломбарда, трудовыми и (или) коллективными договорами.

1.7. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

1.8. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Ломбарда, трудовыми и (или) коллективными договорами.

1.9. Ломбард признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

1.10. Ломбард признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке.

При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Ломбарда, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

1.11. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Ломбардом в случае, если:

— у Ломбарда существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;
— величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.
— Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если:
— порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами Ломбарда, условиями трудовых и (или) коллективных договоров;
— оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
— опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год.

1.12. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Ломбард признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником.

1.13. Порядок признания расходов по выплате краткосрочных вознаграждений работникам определен требованиями настоящего Приложения. В случае если в настоящем Приложении отсутствует описание порядка учета расходов, Ломбард применяет порядок учета, установленный Положением Банка России от 2 сентября 2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" (далее - Положение Банка России N 487-П).

1.14. В случае если погашение ранее признанных Ломбардом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

1.15. Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению государственных облигаций. . Валюта и срок обращения государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРАТКОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

ОПЕРАЦИЯ	**ДЕБЕТ СЧЕТА**	**КРЕДИТ СЧЕТА**
1.Начисление и выплата заработной платы		
Выплата аванса, Перечисление на карточные или текущие счета работников	60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	20501 «Расчетный счет в кредитной организации
Начисление заработной платы	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55101	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
Удержание НДФЛ	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	60301 "Расчеты по налогам и сборам, л/сч НДФЛ
Списание сумм за 1 половину месяца	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
Перечисление НДФЛ в бюджет	60301 "Расчеты по налогам и сборам	20501 «Расчетный счет в кредитной организации»
Перечисление сумм з/платы на счета работников	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	20501 «Расчетный счет в кредитной организации
Получение денежных средств под отчет для выдачи з/платы кассиром	60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	20202 "Касса организации"
Выдача заработной платы работникам по ведомости	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"
Сдача в кассу не выданной з/п для депонирования	20202 "Касса организации"	60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"
Депонирование не выданной з/платы	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» л/сч депонент
Выдача депонированных средств на оплату труда	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» л/сч депонент	20202 "Касса организации"или 20501 «Расчетный счет в кредитной организации»
Отражение переплаты переплат (излишних начислений), выявленных при начислении или перерасчете краткосрочных вознаграждений работникам	60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
Списание сумм переплат при последующем признании или корректировке обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
Суммы переплат (излишних начислений), возмещенные работниками Ломбарда	20202 "Касса кредитных организаций" 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"	60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
2.Начисление и выплата компенсаций, пособий в соответствии с требованиями законодательства РФ		
Сумма оплаты по листу нетрудоспособности, возмещаемая фондом соцстраха, начисление	60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам

пособия при рождении ребенка	60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	
Перечисление сумм оплаты по листам нетрудоспособности, компенсаций, материальной помощи на счета работников	60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	20501 «Расчетный счет в кредитной организации
Доплата до сумм должностного оклада за период временной нетрудоспособности, доплата к пособию по беременности и родам	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55101	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
Удержание НДФЛ	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	60301 "Расчеты по налогам и сборам" л/сч НДФЛ
Перечисление НДФЛ в бюджет	60301 "Расчеты по налогам и сборам" л/сч НДФЛ	20501 «Расчетный счет в кредитной организации»
3. Начисление и уплата страховых взносов.		
Начисление ПФР	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55103	60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" л/сч ПФР
Начисление ФОМС	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55103	60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" л/сч ФОМС
Начисление ФСС	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55103	60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" л/сч ФСС
Начисление ФСС НС	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55103	60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" л/сч ФСС НС
Перечисление НДФЛ	60301 "Расчеты по налогам и сборам"	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"
Перечисление в ПФР	60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" л/сч ПФР	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"
Перечисление в ФОМС	60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" л/сч ФОМС	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"
Перечисление в ФСС	60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" л/сч ФСС	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"
Перечисление в ФСС НС	60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" л/сч ФСС НС	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"
4.Расчеты по оплате алиментов		
Перечисление алиментов по исполнительному листу	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях
Возникновение кредиторской задолженности в связи с несвоевременной выплатой получателю средств по исполнительным листам	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	60322 "Расчеты с прочими кредиторами"
Выплата сумм ранее отраженных на счете кредиторской задолженности	60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	20202 "Касса организации"
5. Начисление и выплата отпускных		
Начисление отпускных	71802 "Расходы, связанные с	60305 "Обязательства по выплате

	обеспечением деятельности" ОФР 55101	краткосрочных вознаграждений работникам"
Начисление компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55101	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
Удержание НДФЛ	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	60301 "Расчеты по налогам и сборам" л/сч НДФЛ
Выплата отпускных	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"
Расчет с работником при увольнении	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	20202 "Касса организации"
Начисление отпускных приходящихся на следующий год	61403 "Авансы (предоплаты) уплаченные"	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
Отнесение отпускных следующего года на расходы	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55101	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
6. Начисление и уплата материальной помощи работникам		
Начисление материальной помощи	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55101	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"
Удержание НДФЛ	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	60301 "Расчеты по налогам и сборам" л/сч НДФЛ
Перечисление материальной помощи на счета работников	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"
Выплата материальной помощи наличными денежными средствами	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	20202 "Касса организации"
7.Призы и подарки в материальной форме		
Суммы предоплаты по договору	60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками"	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"
Оприходование товаро-материальных ценностей	610 « Материальные запасы»	60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками"
Выделение суммы НДС	60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками"
Списание на расходы стоимость выданного подарка	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55102	610 « Материальные запасы»
Списание на расходы сумму уплаченного НДС	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55102	60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"
Начисление НДС со стоимости подарка, переданного работнику	71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" ОФР 55102	60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»
Удержание НДФЛ (в случаях, установленных законодательством) со стоимости	60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	60301 "Расчеты по налогам и сборам"

подарка		
Перечисление НДФЛ в бюджет	60301 "Расчеты по налогам и сборам"	20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"

Приложение 24
к Учетной политике

УЧЕТ РЕЗЕРВОВ (ОЦЕНОЧНЫХ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1.Резервы - оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

1.2. Условные обязательства, представляют собой существующие или возможные обязанности Ломбарда, приводящие к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, которые еще требует подтверждения, либо для их удовлетворения не потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку их величины.

2.ОЦЕНОЧНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

2.1. Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Ломбарда существует обязательство (возникшее в результате прошлого события), вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права либо обусловленное действиями Ломбарда, демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что Ломбард их исполнит;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

2.2. Сумма резерва - оценочного обязательства, определяется как наилучшая расчетная сумма, которую Ломбарду необходимо было бы заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Расчет сумм резерва осуществляется на основании Профессионального суждения по каждому обязательству.

2.3. Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

2.4. Резерв -оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.

2.5. При признании и оценке резерва - оценочного обязательства Ломбард учитывает следующие особенности:

- резервы - оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства;
- если Ломбард отвечает по обременительному договору, то существующее обязательство по такому договору признается в качестве резерва - оценочного обязательства и соответствующим образом оценивается;
- резерв - оценочное обязательство на реструктуризацию включает только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, то есть те из них, которые вызваны непосредственно реструктуризацией и не связаны с продолжающейся деятельностью Ломбарда.

3. УСЛОВНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

3.1. Когда вероятность наступления существующего обязательства Ломбарда ничтожно мала, вместо резерва - оценочного обязательства признается условное обязательство.

3.2. Сумма резерва - условного обязательства, определяется как наилучшая расчетная сумма, которую Ломбарду необходимо было бы заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Расчет сумм резерва осуществляется на основании Профессионального суждения по каждому обязательству

3.2. Условные обязательства должны пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

3.2. Когда вероятность наступления существующего обязательства у Ломбарда значительно повышается и впоследствии может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, Ломбард обязана переклассифицировать условное обязательство в оценочное обязательство с формированием соответствующего размера резервов.

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОЦЕНОЧНЫХ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

4.1. Отражение операций с запасами Ломбарда по счетам бухгалтерского учета ведется на основании ведомости резервов и в соответствии с "Положением "О порядке отражения на счетах

бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 25.10.2017 N 612-П)

	ДЕБЕТ СЧЕТА	КРЕДИТ СЧЕТА
Оценочные обязательства		
Первоначальное признание резерва	71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символам ОФР)	61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» 61502 «Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений», 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям», 61504 «Резервы - оценочные обязательства по судебным искам».
Увеличения (досоздание) резерва	71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символам ОФР «по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера», «по выплате вознаграждений управляющей компании», «по налоговым претензиям», «по судебным искам», «корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода»)	61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» 61502 «Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений», 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям», 61504 «Резервы - оценочные обязательства по судебным искам»
Восстановление(уменьшение) резерва	61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» 61502 «Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений», 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям», 61504«Резервы - оценочные обязательства по судебным искам»	71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (по символам ОФР «по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера», по выплате вознаграждений», «по налоговым претензиям», «по судебным искам»)
Использование резерва	61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» 61502 «Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений», 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям», 61504 «Резервы - оценочные обязательства по судебным искам»	Счета по учету обязательств
Условные обязательства		
Первоначальное признание условного обязательства	99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»	91318 «Условные обязательства некредитного характера»
Увеличение условных обязательств	99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»	91318 «Условные обязательства некредитного характера»
Уменьшение условных обязательств	91318 «Условные обязательства некредитного характера»	99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Прекращение или переклассификация условных обязательств	91318 «Условные обязательства некредитного характера»	99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Приложение 25
к Учетной политике

УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Финансовые результаты операций Ломбарда (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (метод «начисления»), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.2. Доходы и расходы от совершаемых Ломбардом операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. Затраты Ломбарда, относимые на расходы в конце каждого отчетного периода, определяются на основании заключенных договоров. В случае необходимости, при получении от контрагента первичных документов, подтверждающих правомерность отнесения Ломбардом затрат на расходы, осуществляется их корректировка.

1.3. Формирование информации о финансовых результатах деятельности Ломбарда за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с 844-П.

1.4. Доходами Ломбарда признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению его собственных средств (капитала), происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов под обесценение или уменьшения резервов - оценочных обязательств;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

1.2. Расходами Ломбарда признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Ломбарда, за исключением распределения прибыли между участниками и (или) уменьшения вкладов по решению участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов под обесценение, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанных с получением (образованием) соответствующих активов.

1.3. Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала):

- переоценка стоимости ОС и НМА, оцениваемых по переоцененной стоимости,

— переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
— изменениеобязательствповыплатедолгосрочныхвознаграждений работникампооконча ниитрудовойдеятельностиприпереоценке;
— изменение отложенных налоговых обязательств (активов) в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, перечисленных выше.

1.4. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) (за исключением случаев отдельного упоминания процента, купона, дисконта) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы) (далее - процентные доходы или процентные расходы).

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

1.5. Процентные доходы от предоставленных денежных средств и долговых ценных бумаг, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам отражаются в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) с учетом порядка расчета который определяется Приложениями к Учетной политике № 14 и 15.

1.5. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов).

Аналитический учет обеспечивает получение информации о доходах и расходах, за исключением сумм, включенных в расчет ставки дисконтирования, от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.6. В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда нормативными актами Банка России для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

1.7. Не признаются доходами и расходами взносы и выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ).

2. КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

2.1. Ломбард классифицирует доходы и расходы исходя из их характера и видов операций.

2.2. Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансовых счетов первого порядка N 710 - 719 Плана счетов бухгалтерского учета.

Лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов по каждому символу, которые предназначены для группировок доходов и расходов исходя из экономического содержания операций, определяется Ломбардом.

2.3. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовым счетам N 710 - 719, а относящиеся к отчетному году - по балансовым счетам N 721 - 729 Плана счетов бухгалтерского учета.

3. ПРИНЦИПЫ ПРИЗНАНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ

3.1. Доход (в том числе выручка) признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

— право на получение этого дохода (выручки) Ломбарда вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
— сумма дохода (выручки) может быть определена;
— отсутствует неопределенность в получении дохода;
— стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена;
— затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены;
— в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Ломбард передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контролем и управлением им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

3.3. Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия:

— сумма дохода (выручки) может быть определена;
— отсутствует неопределенность в получении дохода;
— стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена

3.4. Не признаются доходами Ломбарда поступления:

— от учредителей, участников, собственников Ломбарда в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;
— от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
— от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
— в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

3.5. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Ломбардом, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 3.1, или в отношении процентных доходов не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в абзацах втором - четвертом пункта 3.1 настоящего Приложения, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

3.6. Принципы, перечисленные в настоящей главе, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов настоящим Приложением не установлены особенности.

3.7. Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется в валюте Российской Федерации.

4. ПРИНЦИПЫ ПРИЗНАНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАСХОДОВ

4.1. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

— расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота;

— сумма расхода может быть определена;

— отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

4.2. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Ломбард, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия результатов работы, оказания услуги.

4.3. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в пункте 4.1 настоящего Приложения.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контролем и управлением им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

4.4. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 4.1 настоящего Приложения, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

4.5. Принципы, перечисленные в настоящей главе, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий расходов настоящим Приложением не установлены особенности.

4.6. Расходы признаются в ОФР исходя из непосредственной связи между понесенными затратами и получением определенных статей доходов. Соотнесение доходов и расходов подразумевает одновременное или совместное признание выручки и расходов, которые напрямую и взаимосвязано возникают в результате одних и тех же операций или прочих событий (например, различные компоненты расходов, составляющих себестоимость проданных товаров, признаются одновременно с доходами от продажи товаров).

4.7. Расходы, связанные с обеспечением деятельности Ломбарда, носящие общеорганизационный характер и, в целях данной Учетной политики, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, отражаются в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 5 ""Расходы, связанные с обеспечением деятельности" главы II "Расходы" ОПУ в соответствии с требованиями Положения Банка России № 487-П и с учетом следующего:

а) расходы на оплату труда отражаются по мере начисления;

б) амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца;

в) налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты;

г) командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета;

д) судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

4.8. Процентные расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно.

Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом расчетов по начисленным процентным доходам или расходам.

5. ПЕРИОДИЧНОСТЬ СПИСАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ НА ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

5.1. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего дня каждого месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

5.2. На балансовом счете № 61304 «Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям» учитываются поступившие суммы в счет будущих периодов за информационно–консультационные услуги и аналогичные поступления.

На балансовом счете № 61403 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям» учитываются суммы перечисленной в счет будущих периодов:

— абонентской платы;
— суммы страховых взносов;
— за информационно–консультационные услуги;
— за сопровождение программных продуктов;
— за рекламу;
— за подписку на периодические издания;
— другие аналогичные платежи.

5.3. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

6. ИЗМЕНЕНИЕ СТАТЕЙ ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА

6.1. Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка 106 "Добавочный капитал".

6.2. Изменение статей прочего совокупного дохода отражается в Отчете о финансовых результатах развернуто (отдельно увеличение и уменьшение статей прочего совокупного дохода).

Совокупный финансовый результат в Отчете о финансовых результатах отражается свернуто.

6.3. Изменение статей прочего совокупного дохода Организации происходит в форме:

— изменения стоимости основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке;
— изменения отложенных налоговых обязательств и (или) отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

7. ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

7.1. Аналитический учет на счетах по учету расходов ведется в валюте Российской Федерации.

7.2. Лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов по каждому символу, которые предназначены для группировок доходов и расходов, определяется Ломбардом исходя из экономического содержания операций.

7.3. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовым счетам N 710 - 719, а относящиеся к отчетному году - по балансовым счетам N 721 - 729 Плана счетов бухгалтерского учета в Ломбарде.

Приложение 25А
к Учетной политике

Символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах

N	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета*
1	2	3	4
	Часть 3. Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами		
	Раздел 1. Процентные доходы		
	1. Процентные доходы		
18	по займам, выданным физическим лицам	31118	71001
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	31119	71001
29	по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	31129	71001
30	по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	31130	71001
31	по депозитам, размещенным в кредитных организациях	31131	71001
32	по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах	31132	71001
33	по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях	31133	71001
34	по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	31134	71001
35	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	31135	71001
36	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31136	71001
37	по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей), кредитных организаций	31137	71001
38	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31138	71001
39	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31139	71001
40	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31140	71001
41	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31141	71001
42	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	31142	71001
43	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости,	31143	71001

	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
44	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31144	71001
45	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31145	71001
46	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31146	71001
47	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31147	71001
48	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31148	71001
49	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	31149	71001
50	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31150	71001
51	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31151	71001
52	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31152	71001
53	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31153	71001
54	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31154	71001
55	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31155	71001
56	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	31156	71001
57	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31157	71001
58	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31158	71001
59	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31159	71001
60	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31160	71001
61	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по	31161	71001

	амортизированной стоимости, банков-нерезидентов		
62	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31162	71001
	2. Комиссионные доходы		
18	по займам, выданным физическим лицам	31218	71002
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	31219	71002
29	по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	31229	71002
30	по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	31230	71002
31	по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях	31231	71002
32	по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	31232	71002
	3. Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы		
18	по займам, выданным физическим лицам	31318	71003
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	31319	71003
29	по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	31329	71003
30	по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	31330	71003
31	по депозитам, размещенным в кредитных организациях	31331	71003
32	по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах	31332	71003
33	по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях	31333	71003
34	по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	31334	71003
35	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	31335	71003
36	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31336	71003
37	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31337	71003
38	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31338	71003
39	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31339	71003
40	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31340	71003
41	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31341	71003
42	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	31342	71003
43	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной	31343	71003

	власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
44	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31344	71003
45	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31345	71003
46	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31346	71003
47	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31347	71003
48	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31348	71003
	4. Премии, уменьшающие процентные доходы		
10	по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	31410	71004
11	по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	31411	71004
12	по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	31412	71004
13	по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	31413	71004
14	по прочим средствам, предоставленным кредитным организациям	31414	71004
15	по прочим средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	31415	71004
16	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	31416	71004
17	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	31417	71004
18	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	31418	71004
19	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31419	71004
20	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31420	71004
21	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31421	71004
22	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31422	71004
23	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31423	71004
24	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31424	71004
25	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости,	31425	71004

	Российской Федерации		
26	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31426	71004
27	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31427	71004
28	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31428	71004
29	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31429	71004
30	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31430	71004
31	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31431	71004
32	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	31432	71004
33	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31433	71004
34	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31434	71004
35	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31435	71004
36	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31436	71004
37	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31437	71004
38	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31438	71004
39	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	31439	71004
40	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31440	71004
41	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31441	71004
42	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31442	71004

43	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31443	71004
44	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31444	71004
45	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31445	71004
	5. 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		
18	по займам, выданным физическим лицам	31518	71005
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	31519	71005
29	по депозитам, размещенным в кредитных организациях	31529	71005
30	по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах	31530	71005
31	по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях	31531	71005
32	по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	31532	71005
33	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	31533	71005
34	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31534	71005
35	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31535	71005
36	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31536	71005
37	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31537	71005
38	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31538	71005
39	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31539	71005
40	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	31540	71005
41	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31541	71005
42	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31542	71005
43	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме	31543	71005

	векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов		
44	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31544	71005
45	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31545	71005
46	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31546	71005
47	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	31547	71005
48	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31548	71005
49	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31549	71005
50	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31550	71005
51	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31551	71005
52	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31552	71005
53	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31553	71005
54	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	31554	71005
55	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31555	71005
56	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31556	71005
57	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31557	71005
58	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31558	71005
59	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31559	71005
60	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31560	71005
	6. 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		
18	по займам, выданным физическим лицам	31618	71006
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	31619	71006
20	по займам, выданным юридическим лицам	31620	71006
29	по депозитам, размещенным в кредитных организациях	31629	71006
30	по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах	31630	71006
31	по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях	31631	71006
32	по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	31632	71006
33	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	31633	71006
34	по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей), субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31634	71006
35	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31635	71006
36	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31636	71006
37	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31637	71006
38	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31638	71006
39	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31639	71006
40	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	31640	71006
41	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31641	71006
42	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31642	71006
43	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31643	71006
44	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31644	71006
45	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31645	71006

46	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31646	71006
47	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	31647	71006
48	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31648	71006
49	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31649	71006
50	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31650	71006
51	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31651	71006
52	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31652	71006
53	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31653	71006
54	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	31654	71006
55	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31655	71006
56	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31656	71006
57	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31657	71006
58	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31658	71006
59	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31659	71006
60	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31660	71006
	Раздел 2. Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами		
	1. Доходы от операций с размещенными депозитами		
1	оцениваемыми по амортизированной стоимости, в кредитных организациях	32101	71501
2	оцениваемыми по амортизированной стоимости, в банках-нерезидентах	32102	71501
3	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в кредитных организациях	32103	71501
4	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	32104	71501

	или убыток, в банках-нерезидентах		
	4. Доходы от операций по выданным займам		
1	займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	32401	71501
2	займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	32402	71501
	6. Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой		
1	по депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в кредитных организациях	32601	71501
2	по депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в банках-нерезидентах	32602	71501
3	по депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в кредитных организациях	32603	71501
4	по депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в банках-нерезидентах	32604	71501
5	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	32605	71501
6	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	32606	71501
16	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	32616	71501
17	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	32617	71501
	7. Доходы от операций по переоценке размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	в кредитных организациях	32701	71501
2	в банках-нерезидентах	32702	71501
	Раздел 3. Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами		
	1. Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	33101	71503
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33102	71503
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33103	71503
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), прочих резидентов	33104	71503
5	по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33105	71503

	(кроме векселей), иностранных государств		
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33106	71503
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33107	71503
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	33108	71503
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33109	71503
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33110	71503
11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33111	71503
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33112	71503
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33113	71503
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33114	71503
	2. Доходы от операций по переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	33201	71503
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33202	71503
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33203	71503
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33204	71503
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33205	71503
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33206	71503
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через	33207	71503

	прибыль или убыток, прочих нерезидентов		
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	33208	71503
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33209	71503
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33210	71503
11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33211	71503
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33212	71503
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33213	71503
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33214	71503
	3. Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по амортизированной стоимости		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	33301	71503
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33302	71503
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33303	71503
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33304	71503
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33305	71503
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33306	71503
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33307	71503
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	33308	71503
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов	33309	71503

	местного самоуправления		
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33310	71503
11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33311	71503
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33312	71503
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33313	71503
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33314	71503
	4. Доходы от разницы между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	33401	71503
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33402	71503
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33403	71503
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33404	71503
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33405	71503
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33406	71503
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33407	71503
8	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	33408	71503
9	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33409	71503
10	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33410	71503
11	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33411	71503
12	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33412	71503

13	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33413	71503
14	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33414	71503
15	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	33415	71503
16	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33416	71503
17	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33417	71503
18	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33418	71503
19	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33419	71503
20	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33420	71503
21	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33421	71503
22	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	33422	71503
23	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33423	71503
24	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33424	71503
25	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33425	71503
26	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33426	71503
27	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33427	71503
28	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33428	71503
	Раздел 4. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами		
	1. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	кредитных организаций	34101	71505
2	прочих резидентов	34102	71505
3	банков-нерезидентов	34103	71505

4	прочих нерезидентов	34104	71505
	2. Доходы от операций по переоценке приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	кредитных организаций	34201	71505
2	прочих резидентов	34202	71505
3	банков-нерезидентов	34203	71505
4	прочих нерезидентов	34204	71505
	3. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по себестоимости		
1	кредитных организаций	34301	71505
2	прочих резидентов	34302	71505
3	банков-нерезидентов	34303	71505
4	прочих нерезидентов	34304	71505
	4. Дивиденды от вложений в акции		
1	кредитных организаций	34401	71505
2	других организаций - резидентов	34402	71505
3	банков-нерезидентов	34403	71505
4	других организаций - нерезидентов	34404	71505
	5. Дивиденды от вложений в акции и доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ		
1	дивиденды от вложений в акции кредитных организаций	34501	71505
2	дивиденды от вложений в акции других организаций - резидентов	34502	71505
3	дивиденды от вложений в акции банков-нерезидентов	34503	71505
4	дивиденды от вложений в акции других организаций - нерезидентов	34504	71505
5	доходы от операций с долевыми ценными бумагами кредитных организаций	34505	71505
6	доходы от операций с долевыми ценными бумагами других организаций - резидентов	34506	71505
7	доходы от операций с долевыми ценными бумагами банков-нерезидентов	34507	71505
8	доходы от операций с долевыми ценными бумагами других организаций - нерезидентов	34508	71505
	6. Доходы от участия и доходы от операций с долями дочерних и ассоциированных хозяйственных обществ, кроме акционерных		
1	доходы от участия в кредитных организациях	34601	71505
2	доходы от участия в других организациях - резидентах	34602	71505
3	доходы от участия в банках-нерезидентах	34603	71505
4	доходы от участия в других организациях - нерезидентах	34604	71505
5	доходы от операций с долями кредитных организаций	34605	71505
6	доходы от операций с долями других организаций - резидентов	34606	71505
7	доходы от операций с долями банков-нерезидентов	34607	71505
8	доходы от операций с долями других организаций - нерезидентов	34608	71505
	7. Доходы от участия и доходы от операций с долями хозяйственных обществ, кроме акционерных		
1	доходы от участия в кредитных организациях	34701	71505
2	доходы от участия в других организациях - резидентах	34702	71505

3	доходы от участия в банках-нерезидентах	34703	71505
4	доходы от участия в других организациях - нерезидентах	34704	71505
5	доходы от операций с долями кредитных организаций	34705	71505
6	доходы от операций с долями других организаций - резидентов	34706	71505
7	доходы от операций с долями банков-нерезидентов	34707	71505
8	доходы от операций с долями других организаций - нерезидентов	34708	71505
	8. Доходы от разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевых ценных бумаг		
1	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	34801	71505
2	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	34802	71505
3	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	34803	71505
4	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	34804	71505
5	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, кредитных организаций	34805	71505
6	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, прочих резидентов	34806	71505
7	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, банков-нерезидентов	34807	71505
8	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, прочих нерезидентов	34808	71505
	Раздел 5. Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами		
	1. Доходы от операций с полученными кредитами		
1	от кредитных организаций	35101	71507
2	от банков-нерезидентов	35102	71507
	2. Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц		
1	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35201	71507
2	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	35202	71507
3	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35203	71507
4	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	35204	71507
5	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	35205	71507
6	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	35206	71507
7	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35207	71507

8	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35208	71507
9	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35209	71507
10	негосударственных финансовых организаций	35210	71507
11	негосударственных коммерческих организаций	35211	71507
12	негосударственных некоммерческих организаций	35212	71507
13	юридических лиц - нерезидентов	35213	71507
14	кредитных организаций	35214	71507
15	банков-нерезидентов	35215	71507
	5. Доходы от переоценки полученных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученных от		
1	кредитных организаций	35501	71507
2	банков-нерезидентов	35502	71507
3	других кредиторов	35503	71507
	6. Доходы от переоценки привлеченных средств (кроме кредитов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридических лиц		
1	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35601	71507
2	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	35602	71507
3	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35603	71507
4	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	35604	71507
5	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	35605	71507
6	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	35606	71507
7	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35607	71507
8	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35608	71507
9	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35609	71507
10	негосударственных финансовых организаций	35610	71507
11	негосударственных коммерческих организаций	35611	71507
12	негосударственных некоммерческих организаций	35612	71507
13	юридических лиц - нерезидентов	35613	71507
14	кредитных организаций	35614	71507
15	банков-нерезидентов	35615	71507
	Раздел 7. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке		
	1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме		
1	доллары США	37101	71511
2	евро	37102	71511
3	фунты стерлингов Соединенного Королевства	37103	71511
4	швейцарские франки	37104	71511
5	японские иены	37105	71511
6	другие валюты	37106	71511

	2. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг		
1	доллары США	37201	71511
2	евро	37202	71511
3	фунты стерлингов Соединенного Королевства	37203	71511
4	швейцарские франки	37204	71511
5	японские иены	37205	71511
6	другие валюты	37206	71511
	3. Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов		
1	золото	37301	71513
2	серебро	37302	71513
3	платина	37303	71513
4	палладий	37304	71513
5	другие драгоценные металлы	37305	71513
	4. Доходы от переоценки драгоценных металлов		
1	золото	37401	71513
2	серебро	37402	71513
3	платина	37403	71513
4	палладий	37404	71513
5	другие драгоценные металлы	37405	71513
	Раздел 8. Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		
	1. По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным		
16	физическим лицам	38116	71201
17	физическим лицам - нерезидентам	38117	71201
18	по займам, выданным физическим лицам	38118	71201
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	38119	71201
	2. По денежным средствам на счетах		
1	в кредитных организациях	38201	71201
2	в банках-нерезидентах	38202	71201
	3. По депозитам, размещенным		
1	в кредитных организациях	38301	71201
2	в банках-нерезидентах	38302	71201
	4. По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости		
1	Российской Федерации	38401	71201
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38402	71201
3	кредитных организаций	38403	71201
4	прочих резидентов	38404	71201
5	иностранных государств	38405	71201
6	банков-нерезидентов	38406	71201
7	прочих нерезидентов	38407	71201
	5. По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости		
1	федеральных органов исполнительной власти	38501	71201
2	органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38502	71201
3	кредитных организаций	38503	71201

4	прочих резидентов	38504	71201
5	иностранных государств	38505	71201
6	банков-нерезидентов	38506	71201
7	прочих нерезидентов	38507	71201
	Раздел 9. Доходы от восстановления резервов под обесценение по долевым ценным бумагам и вложениям в доли хозяйственных обществ		
	1. По вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	39101	71505
2	прочих резидентов	39102	71505
3	банков-нерезидентов	39103	71505
4	прочих нерезидентов	39104	71505
	2. По вложениям в доли дочерних и ассоциированных хозяйственных обществ, кроме акционерных, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	39201	71505
2	прочих резидентов	39202	71505
3	банков-нерезидентов	39203	71505
4	прочих нерезидентов	39204	71505
	3. По вложениям в доли хозяйственных обществ, кроме акционерных, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	39301	71505
2	прочих резидентов	39302	71505
3	банков-нерезидентов	39303	71505
4	прочих нерезидентов	39304	71505
	Часть 4. Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами		
	Раздел 1. Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами		
	1. По размещенным депозитам		
1	оцениваемым по амортизированной стоимости, в кредитных организациях	41101	71502
2	оцениваемым по амортизированной стоимости, в банках-нерезидентах	41102	71502
3	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в кредитных организациях	41103	71502
4	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в банках-нерезидентах	41104	71502
	2. По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным		
1	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41201	71502
2	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	41202	71502
3	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41203	71502
4	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	41204	71502
5	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41205	71502
6	некоммерческим организациям, находящимся в	41206	71502

	федеральной собственности		
7	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41207	71502
8	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41208	71502
9	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41209	71502
10	негосударственным финансовым организациям	41210	71502
11	негосударственным коммерческим организациям	41211	71502
12	негосударственным некоммерческим организациям	41212	71502
13	юридическим лицам - нерезидентам	41213	71502
14	кредитным организациям	41214	71502
15	банкам-нерезидентам	41215	71502
	3. По операциям с прочими предоставленными средствами		
1	физическим лицам	41301	71502
2	физическим лицам - нерезидентам	41302	71502
	4. По выданным займам		
1	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	41401	71502
2	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	41402	71502
	5. По переоценке выданных займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	41501	71502
2	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	41502	71502
	6. Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой		
1	по депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в кредитных организациях	41601	71502
2	по депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в банках-нерезидентах	41602	71502
3	по депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в кредитных организациях	41603	71502
4	по депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в банках-нерезидентах	41604	71502
5	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	41605	71502
6	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	41606	71502
16	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	41616	71502
17	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	41617	71502
18	по выданным займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	41618	71502

19	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	41619	71502
	7. По переоценке размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	в кредитных организациях	41701	71502
2	в банках-нерезидентах	41702	71502
	Раздел 2. Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами		
	1. По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	42101	71504
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42102	71504
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	42103	71504
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42104	71504
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42105	71504
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42106	71504
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42107	71504
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	42108	71504
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42109	71504
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	42110	71504
11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42111	71504
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42112	71504
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	42113	71504

	банков-нерезидентов		
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42114	71504
	2. По переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	42201	71504
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42202	71504
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	42203	71504
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42204	71504
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42205	71504
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42206	71504
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42207	71504
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	42208	71504
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42209	71504
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	42210	71504
11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42211	71504
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42212	71504
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42213	71504
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42214	71504
	3. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), учитываемыми по амортизированной стоимости		

1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	42301	71504
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42302	71504
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	42303	71504
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	42304	71504
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	42305	71504
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	42306	71504
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	42307	71504
8	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	42308	71504
9	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42309	71504
10	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	42310	71504
11	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	42311	71504
12	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	42312	71504
13	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	42313	71504
14	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	42314	71504
	4. Расходы по разнице между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	42401	71504
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42402	71504
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	42403	71504

4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42404	71504
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42405	71504
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42406	71504
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42407	71504
8	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	42408	71504
9	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42409	71504
10	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	42410	71504
11	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	42411	71504
12	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	42412	71504
13	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	42413	71504
14	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	42414	71504
15	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	42415	71504
16	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42416	71504
17	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	42417	71504
18	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42418	71504
19	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42419	71504
20	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42420	71504
21	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по	42421	71504

	справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов		
22	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	42422	71504
23	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42423	71504
24	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	42424	71504
25	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	42425	71504
26	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	42426	71504
27	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	42427	71504
28	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	42428	71504
	Раздел 3. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами		
	1. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	кредитных организаций	43101	71506
2	прочих резидентов	43102	71506
3	банков-нерезидентов	43103	71506
4	прочих нерезидентов	43104	71506
	2. Расходы по операциям по переоценке приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	кредитных организаций	43201	71506
2	прочих резидентов	43202	71506
3	банков-нерезидентов	43203	71506
4	прочих нерезидентов	43204	71506
	3. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по себестоимости		
1	кредитных организаций	43301	71506
2	прочих резидентов	43302	71506
3	банков-нерезидентов	43303	71506
4	прочих нерезидентов	43304	71506
	4. Расходы по разнице между справедливой стоимостью долевых ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевых ценных бумаг		
1	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	43401	71506
2	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	43402	71506
3	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	43403	71506

	банков-нерезидентов		
4	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	43404	71506
5	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, кредитных организаций	43405	71506
6	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, прочих резидентов	43406	71506
7	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, банков-нерезидентов	43407	71506
8	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, прочих нерезидентов	43408	71506
	5. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ		
1	кредитных организаций	43501	71506
2	других организаций - резидентов	43502	71506
3	банков-нерезидентов	43503	71506
4	других организаций - нерезидентов	43504	71506
	6. Расходы по операциям с долями дочерних и ассоциированных хозяйственных обществ, кроме акционерных		
1	кредитных организаций	43601	71506
2	других организаций - резидентов	43602	71506
3	банков-нерезидентов	43603	71506
4	других организаций - нерезидентов	43604	71506
	7. Расходы по операциям с долями хозяйственных обществ, кроме акционерных		
1	кредитных организаций	43701	71506
2	других организаций - резидентов	43702	71506
3	банков-нерезидентов	43703	71506
4	других организаций - нерезидентов	43704	71506
	Раздел 4. Процентные расходы		
	1. Процентные расходы		
1	по кредитам, полученным от кредитных организаций	44101	71101
2	по кредитам, полученным от банков-нерезидентов	44102	71101
3	по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44103	71101
4	по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44104	71101
5	по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44105	71101
6	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44106	71101
7	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44107	71101
8	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44108	71101
9	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44109	71101

10	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44110	71101
11	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44111	71101
12	по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	44112	71101
13	по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	44113	71101
14	по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций	44114	71101
15	по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	44115	71101
16	по привлеченным средствам кредитных организаций	44116	71101
17	по привлеченным средствам банков-нерезидентов	44117	71101
18	по привлеченным средствам физических лиц	44118	71101
19	по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	44119	71101
20	по выпущенным облигациям	44120	71101
21	по выпущенным векселям	44121	71101
22	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам	44122	71101
23	по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	44123	71101
	2. Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы		
1	по кредитам, полученным от кредитных организаций	44201	71102
2	по кредитам, полученным от банков-нерезидентов	44202	71102
3	по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44203	71102
4	по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44204	71102
5	по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44205	71102
6	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44206	71102
7	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44207	71102
8	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44208	71102
9	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44209	71102
10	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44210	71102
11	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44211	71102
12	по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	44212	71102

13	по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	44213	71102
14	по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций	44214	71102
15	по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	44215	71102
16	по привлеченным средствам (кроме кредитов) кредитных организаций	44216	71102
17	по привлеченным средствам (кроме кредитов) банков-нерезидентов	44217	71102
18	по привлеченным средствам физических лиц	44218	71102
19	по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	44219	71102
20	по выпущенным облигациям	44220	71102
21	по выпущенным векселям	44221	71102
22	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам	44222	71102
23	по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	44223	71102
	3. Премии, уменьшающие процентные расходы		
1	по выпущенным облигациям	44301	71104
2	по выпущенным векселям	44302	71104
3	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам	44303	71104
	4. 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		
1	по кредитам, полученным от кредитных организаций	44401	71103
2	по кредитам, полученным от банков-нерезидентов	44402	71103
3	по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44403	71103
4	по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44404	71103
5	по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44405	71103
6	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44406	71103
7	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44407	71103
8	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44408	71103
9	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44409	71103
10	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44410	71103
11	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44411	71103

12	по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	44412	71103
13	по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	44413	71103
14	по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций	44414	71103
15	по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	44415	71103
16	по привлеченным средствам кредитных организаций	44416	71103
17	по привлеченным средствам банков-нерезидентов	44417	71103
18	по привлеченным средствам физических лиц	44418	71103
19	по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	44419	71103
20	по выпущенным облигациям	44420	71103
21	по выпущенным векселям	44421	71103
22	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам	44422	71103
23	по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	44423	71103
	5. Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования		
1	по кредитам, полученным от кредитных организаций	44501	71104
2	по кредитам, полученным от банков-нерезидентов	44502	71104
3	по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44503	71104
4	по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44504	71104
5	по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44505	71104
6	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44506	71104
7	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44507	71104
8	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44508	71104
9	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44509	71104
10	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44510	71104
11	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44511	71104
12	по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	44512	71104
13	по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	44513	71104

14	по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций	44514	71104
15	по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	44515	71104
16	по привлеченным средствам кредитных организаций	44516	71104
17	по привлеченным средствам банков-нерезидентов	44517	71104
18	по привлеченным средствам физических лиц	44518	71104
19	по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	44519	71104
20	по выпущенным облигациям	44520	71104
21	по выпущенным векселям	44521	71104
22	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам	44522	71104
23	по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	44523	71104
	Раздел 5. Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами		
	1. По кредитам, полученным от		
1	кредитных организаций	45101	71508
2	банков-нерезидентов	45102	71508
	2. По средствам (кроме кредитов), привлеченным от		
1	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	45201	71508
2	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	45202	71508
3	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	45203	71508
4	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	45204	71508
5	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	45205	71508
6	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	45206	71508
7	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45207	71508
8	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45208	71508
9	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45209	71508
10	негосударственных финансовых организаций	45210	71508
11	негосударственных коммерческих организаций	45211	71508
12	негосударственных некоммерческих организаций	45212	71508
13	юридических лиц - нерезидентов	45213	71508
14	кредитных организаций	45214	71508
15	банков-нерезидентов	45215	71508
	3. По привлеченным средствам физических лиц		
1	физических лиц	45301	71508
2	физических лиц - нерезидентов	45302	71508
	5. По переоценке полученных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученных от		
1	кредитных организаций	45501	71508
2	банков-нерезидентов	45502	71508

3	других кредиторов	45503	71508
	6. По переоценке привлеченных средств (кроме кредитов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридических лиц		
1	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	45601	71508
2	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	45602	71508
3	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	45603	71508
4	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	45604	71508
5	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	45605	71508
6	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	45606	71508
7	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45607	71508
8	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45608	71508
9	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45609	71508
10	негосударственных финансовых организаций	45610	71508
11	негосударственных коммерческих организаций	45611	71508
12	негосударственных некоммерческих организаций	45612	71508
13	юридических лиц - нерезидентов	45613	71508
14	кредитных организаций	45614	71508
15	банков-нерезидентов	45615	71508
	7. По переоценке привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физических лиц		
1	физических лиц	45701	71508
2	физических лиц - нерезидентов	45702	71508
3	физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	45703	71508
	8. По переоценке выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	облигаций	45801	71508
2	векселей	45802	71508
3	прочих выпущенных долговых обязательств	45803	71508
	Раздел 7. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке		
	1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме		
1	доллары США	47101	71512
2	евро	47102	71512
3	фунты стерлингов Соединенного Королевства	47103	71512
4	швейцарские франки	47104	71512
5	японские иены	47105	71512
6	другие валюты	47106	71512
	2. Расходы по переоценке средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг		

1	доллары США	47201	71512
2	евро	47202	71512
3	фунты стерлингов Соединенного Королевства	47203	71512
4	швейцарские франки	47204	71512
5	японские иены	47205	71512
6	другие валюты	47206	71512
	3. Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов		
1	золото	47301	71514
2	серебро	47302	71514
3	платина	47303	71514
4	палладий	47304	71514
5	другие драгоценные металлы	47305	71514
	4. Расходы по переоценке драгоценных металлов		
1	золото	47401	71514
2	серебро	47402	71514
3	платина	47403	71514
4	палладий	47404	71514
5	другие драгоценные металлы	47405	71514
	Раздел 8. Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		
	1. По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным		
1	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	48101	71202
2	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	48102	71202
3	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	48103	71202
4	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	48104	71202
5	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	48105	71202
6	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	48106	71202
7	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	48107	71202
8	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	48108	71202
9	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	48109	71202
10	негосударственным финансовым организациям	48110	71202
11	негосударственным коммерческим организациям	48111	71202
12	негосударственным некоммерческим организациям	48112	71202
13	юридическим лицам - нерезидентам	48113	71202
14	кредитным организациям	48114	71202
15	банкам-нерезидентам	48115	71202
16	физическим лицам	48116	71202
17	физическим лицам - нерезидентам	48117	71202
18	по займам, выданным физическим лицам	48118	71202
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	48119	71202
	2. По денежным средствам на счетах		

1	в кредитных организациях	48201	71202
2	в банках-нерезидентах	48202	71202
	3. По депозитам, размещенным		
1	в кредитных организациях	48301	71202
2	в банках-нерезидентах	48302	71202
	4. По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости		
1	Российской Федерации	48401	71202
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	48402	71202
3	кредитных организаций	48403	71202
4	прочих резидентов	48404	71202
5	иностранных государств	48405	71202
6	банков-нерезидентов	48406	71202
7	прочих нерезидентов	48407	71202
	5. По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости		
1	федеральных органов исполнительной власти	48501	71202
2	органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	48502	71202
3	кредитных организаций	48503	71202
4	прочих резидентов	48504	71202
5	иностранных государств	48505	71202
6	банков-нерезидентов	48506	71202
7	прочих нерезидентов	48507	71202
	Раздел 9. Расходы по формированию резервов под обесценение по долевым ценным бумагам и вложениям в доли хозяйственных обществ		
	1. По вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	49101	71506
2	прочих резидентов	49102	71506
3	банков-нерезидентов	49103	71506
4	прочих нерезидентов	49104	71506
	2. По вложениям в доли дочерних и ассоциированных хозяйственных обществ, кроме акционерных, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	49201	71506
2	прочих резидентов	49202	71506
3	банков-нерезидентов	49203	71506
4	прочих нерезидентов	49204	71506
	3. По вложениям в доли хозяйственных обществ, кроме акционерных, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	49301	71506
2	прочих резидентов	49302	71506
3	банков-нерезидентов	49303	71506
4	прочих нерезидентов	49304	71506
	Часть 5. Другие доходы и расходы		
	Раздел 1. Комиссионные и аналогичные доходы		
	1. От операций по выдаче поручительств		
1	с кредитными организациями	51101	71601
2	с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	51102	71601

3	с индивидуальными предпринимателями	51103	71601
4	с физическими лицами	51104	71601
	2. От операций по оказанию посреднических услуг		
1	кредитным организациям	51201	71601
2	юридическим лицам, кроме кредитных организаций	51202	71601
3	индивидуальным предпринимателям	51203	71601
4	физическим лицам	51204	71601
	3. От оказания консультационных и информационных услуг		
1	кредитным организациям	51301	71602
2	юридическим лицам, кроме кредитных организаций	51302	71602
3	индивидуальным предпринимателям	51303	71602
4	физическим лицам	51304	71602
	4. От других операций		
1	с кредитными организациями	51401	71601
2	с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	51402	71601
3	с индивидуальными предпринимателями	51403	71601
4	с физическими лицами	51404	71601
	Раздел 2. Доходы от других операций		
	1. Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям		
1	доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	52101	71701
2	доходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	52102	71701
3	доходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	52103	71701
4	доходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	52104	71701
	2. Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение		
1	по активам, переданным в доверительное управление	52201	71701
2	по условным обязательствам кредитного характера	52202	71701
3	по операциям финансовой аренды	52203	71701
4	по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	52204	71701
	3. Доходы от аренды		
1	доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду	52301	71701
2	доходы арендодателя от операций финансовой аренды	52302	71701
3	доходы арендатора от переоценки обязательств по аренде	52303	71701
4	прочие доходы арендатора по договорам аренды	52304	71701
	4. Неустойки (штрафы, пени)		
1	по операциям привлечения денежных средств	52401	71701
2	по операциям предоставления (размещения) денежных средств	52402	71701
	5. Доходы от операций с инвестиционным имуществом		
1	доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества	52501	71701
2	доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	52502	71701
3	доходы от восстановления убытков от обесценения инвестиционного имущества	52503	71701

4	доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	52504	71701
	6. Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога		
1	доходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	52601	71701
2	доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	52602	71701
3	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	52603	71701
4	доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	52604	71701
	7. Прочие доходы		
1	доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	52701	71701
2	прочие доходы	52702	71701
	8. Выручка от оказания услуг отдельными некредитными финансовыми организациями, совмещающими свою деятельность с деятельностью операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов		
1	от оказания услуг по выпуску цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	52801	71602
2	от оказания услуг по обеспечению заключения сделок с цифровыми финансовыми активами, цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	52802	71602
3	от оказания лицам, выпускающим цифровые финансовые активы, цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, прочих услуг	52803	71602
4	от оказания обладателям цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, прочих услуг	52804	71602
	Раздел 3. Расходы по другим операциям		
	1. Комиссионные и аналогичные расходы		
1	расходы по открытию и ведению банковских счетов	53101	71702
2	расходы по расчетному и кассовому обслуживанию	53102	71702
3	расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	53103	71702
4	расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	53104	71702
5	комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг	53105	71702
6	другие комиссионные расходы	53106	71702
	2. Расходы по переоценке обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через		

	прибыль или убыток, по прочим операциям		
1	расходы по переоценке обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	53201	71702
2	расходы по переоценке обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	53202	71702
3	расходы по переоценке других обязательств по прочим операциям	53203	71702
	3. Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение		
1	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активам, переданным в доверительное управление	53301	71702
2	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	53302	71702
3	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по операциям финансовой аренды	53303	71702
4	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	53304	71702
	4. Неустойки (штрафы, пени)		
1	по операциям привлечения денежных средств	53401	71702
2	по операциям предоставления (размещения) денежных средств	53402	71702
	5. Расходы по операциям с инвестиционным имуществом		
1	расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества	53501	71702
2	расходы по обесценению инвестиционного имущества	53502	71702
3	расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества	53503	71702
4	расходы по ремонту инвестиционного имущества	53504	71702
5	расходы на содержание инвестиционного имущества	53505	71702
6	амортизация по инвестиционному имуществу	53506	71702
	6. Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога		
1	расходы по выбытию (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	53601	71702
2	расходы по выбытию (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	53602	71702
3	расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	53603	71702
4	расходы по снижению стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	53604	71702
	7. Прочие расходы		
1	расходы на передачу активов в доверительное управление	53701	71702
2	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	53702	71702
3	прочие расходы	53703	71702
4	расходы арендодателя по операциям финансовой аренды	53804	71702

5	прочие расходы арендатора по договорам аренды	53805	71702

ГАРАНТ:

Нумерация строк приводится в соответствии с изменяющим документом

	9. Расходы по другим видам деятельности		
1	расходы на технические услуги при совмещении деятельности с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	53901	71702
2	расходы на рекламу при оказании услуг, связанных с совмещением деятельности с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	53902	71702
3	расходы, связанные с оказанием услуг по выпуску цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	53903	71702
4	прочие расходы, связанные с оказанием услуг при совмещении деятельности с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	53904	71702
	Раздел 4. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности		
	1. Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		
1	доходы от выбытия (реализации) основных средств	54101	71801
2	доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	54102	71801
3	доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	54103	71801
4	доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	54104	71801
5	доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов	54105	71801
6	доходы от дооценки основных средств после их уценки	54106	71801
	2. Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов		
1	по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54201	71801
2	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	54202	71801
3	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении	54203	71801
4	процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой	54204	71801

	деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		
5	по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54205	71801
6	по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54206	71801
7	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54207	71801
8	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54208	71801
	3. Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера		
1	по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	54301	71801
2	по выплате вознаграждений	54302	71801
3	по налоговым претензиям	54303	71801
4	по судебным искам	54304	71801
	4. Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации		
1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	54401	71801
2	доходы от безвозмездно полученного имущества	54402	71801
3	поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	54403	71801
4	доходы от оприходования излишков имущества	54404	71801
5	доходы от оприходования излишков денежной наличности	54405	71801
6	доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	54406	71801
7	другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	54407	71801
	Раздел 5. Расходы, связанные с обеспечением деятельности		
	1. Расходы на содержание персонала		
1	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55101	71802
2	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55102	71802
3	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55103	71802
4	расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами	55104	71802
5	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений	55105	71802

	работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде		
6	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении	55106	71802
7	процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	55107	71802
8	расходы по выплате выходных пособий	55108	71802
9	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55109	71802
10	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55110	71802
11	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55111	71802
12	расходы по подготовке и переподготовке кадров	55112	71802
13	другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	55113	71802
	2. Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		
1	расходы по выбытию (реализации) основных средств	55201	71802
2	расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов	55202	71802
3	расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	55203	71802
4	расходы по обесценению основных средств	55204	71802
5	расходы по обесценению нематериальных активов	55205	71802
6	расходы по уценке основных средств	55206	71802
7	расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества	55207	71802
8	расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме инвестиционного имущества	55208	71802
	3. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам		
1	амортизация по основным средствам	55301	71802
2	амортизация по активам в форме права пользования	55302	71802
3	амортизация по нематериальным активам	55303	71802
	4. Организационные и управленческие расходы		
1	арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	55401	71802
2	расходы на исследования и разработку	55402	71802
3	плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	55403	71802
4	расходы по списанию стоимости запасов	55404	71802

5	расходы на служебные командировки	55405	71802
6	расходы на охрану	55406	71802
7	расходы на рекламу	55407	71802
8	представительские расходы	55408	71802
9	расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	55409	71802
10	расходы на проведение аудита	55410	71802
11	расходы на публикацию отчетности	55411	71802
12	расходы на страхование	55412	71802
13	расходы на уплату налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	55413	71802
14	транспортные расходы	55414	71802
15	расходы на оплату юридических и консультационных услуг	55415	71802
16	другие организационные и управленческие расходы	55416	71802
18	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	55418	71802
19	расходы на оплату услуг бюро кредитных историй	55419	71802
	5. Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера		
1	по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	55501	71802
2	по выплате вознаграждений управляющей компании	55502	71802
3	по налоговым претензиям	55503	71802
4	по судебным искам	55504	71802
5	корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода	55505	71802
	6. Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации		
1	расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям	55601	71802
2	судебные и арбитражные издержки	55602	71802
3	платежи в возмещение причиненных убытков	55603	71802
4	расходы по списанию недостач имущества	55604	71802
5	расходы по списанию недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	55605	71802
6	расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	55606	71802
7	расходы на благотворительность и другие подобные расходы	55607	71802
8	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	55608	71802
9	расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	55609	71802
10	расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях организации	55610	71802
11	другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	55611	71802
	Часть 6. Налог на прибыль		

	Раздел 1. Налог на прибыль		
	1. Текущий налог на прибыль		
1	текущий налог на прибыль	61101	71901
	2. Отложенный налог на прибыль		
1	увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	61201	71902
2	уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	61202	71903
	Часть 7. Финансовый результат		
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения		
	1. Финансовый результат после налогообложения		
1	прибыль после налогообложения	71101	
2	убыток после налогообложения	71102	
	Часть 8. Прочий совокупный доход		
	Раздел 1. Увеличение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам, по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала		
	1. Увеличение стоимости инструментов хеджирования		
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	81101	10619
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	81102	10624
	2. Перенос накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования		
1	от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы, в состав прибыли или убытка	81201	10619
2	от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения в состав прибыли или убытка	81202	10624
	3. Увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке		
1	увеличение прироста стоимости основных средств	81301	10601
	4. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке		
1	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов	81401	10612
2	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	81402	10612
3	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в	81403	10612

	отношении финансовых факторов		
4	перенос в составе капитала накопленного увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, при прекращении их признания	81404	10612
	5. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала		
1	основные средства	81501	10609
2	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	81502	10609
3	хеджирование	81503	10609
4	прочие	81504	10609
	Раздел 2. Уменьшение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам, по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала		
	1. Уменьшение стоимости инструментов хеджирования		
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	82101	10620
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	82102	10625
	2. Перенос накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования		
1	от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы, в состав прибыли или убытка	82201	10620
2	от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения в состав прибыли или убытка	82202	10625
	3. Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке		
1	уменьшение прироста стоимости основных средств	82301	10601
2	уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия	82302	10601
	4. Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке		
1	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе рентабельности (доходности)	82401	10613

	активов		
2	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	82402	10613
3	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	82403	10613
4	перенос в составе капитала накопленного уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, при прекращении их признания	82404	10613
	5. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала		
1	основные средства	82501	10610
2	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	82502	10610
3	хеджирование	82503	10610
4	прочие	82504	10610
	Часть 9. Совокупный финансовый результат		
	Раздел 1. Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода		
	1. Результат от изменений прочего совокупного дохода		
1	положительный прочий совокупный доход	91101	
2	отрицательный прочий совокупный доход	91102	
	2. Совокупный финансовый результат		
1	прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода	91201	
2	убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода	91202	

---

* Номера счетов бухгалтерского учета приводятся в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете по соответствующим символам отчета о финансовых результатах на балансовых счетах по учету доходов и расходов прошлого года N 720-729.

Приложение 26
к Учетной политике

ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Ломбард осуществляет следующие виды операций, освобождаемые от налогообложения:

- займы в денежной форме (п/п 15 п. 3 ст. 149 НК РФ);
- уступка права требования кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров займа и кредитных договоров, а также получение исполнения заемщиком обязательств по первоначальному договору, лежащему в основе уступки (п/п. 26 п. 3 ст. 149 НК РФ);
- возмещение судебных расходов, включая госпошлины по решению суда;
- штрафные санкции за неисполнение условий договоров;
- прочие доходы.

1.2. К операциям, которые облагаются НДС, относятся:

- операции по хранению ценностей
- операции по оценке ценностей
- безвозмездная передача права собственности на товары и имущественные права (подарки контрагентам и работникам – в том числе безвозмездная передача подарочных сертификатов);
- прочие аналогичные операции.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЕДЕНИЯ РАЗДЕЛЬНОГО УЧЕТА ПО НДС

2.1. Раздел описывает***:***

- порядок определения налоговой базы при реализации налогоплательщиком товаров
- порядок учета налога на добавленную стоимость, уплачиваемых Ломбардом при приобретении основных средств, запасов, услуг
- организацию ведения раздельного учета НДС
- методику расчета Коэффициента (пропорции) для распределения НДС

Ломбард ведет раздельный учет НДС в соответствии с требованиями п. 4 ст. 170 НК РФ.

2.2. Учет НДС начисленного с выручки от реализации и авансов.

Налоговая база при реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг), в соответствии статьей 159 НК определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них налога.

При получении налогоплательщиком оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) налоговая база определяется исходя из суммы полученной оплаты с учетом налога.

Сумма НДС с аванса покупателя на дату поступления аванса от покупателя отражается в учете записью:

- Дебет счета 60331 Расчеты с покупателями и клиентами
- Кредит счета 60309 Налог на добавленную стоимость, полученный

Сумма НДС с аванса покупателя на дату реализации , предъявленная к вычету из бюджета отражается в учете записью:

- Дебет счета 60309 Налог на добавленную стоимость, полученный
- Кредит счета 60331 Расчеты с покупателями и клиентами

При совершении операций, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) в соответствии со статьей 149 НК РФ, счет-фактуры не составляются (Основание: п. 3 ст. 169 НК РФ).

Для организации раздельного учета НДС по выручке от реализации, используются следующие правила: выручка от реализации обособляется в учете на отдельных счетах учета следующим образом.

Не облагаемые НДС операции отражаются на счетах:

- 71001 Процентные доходы

— 71801 Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности
— 61217 Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов

Облагаемые НДС операции отражаются на счетах 61209 Выбытие (реализация) имущества. Оборот по данному счету отражается без НДС.

При этом сумма НДС с выручки от реализации на дату отражения выручки от реализации отражается в учете записью:

— Дебет счета 60332 Расчеты с покупателями и клиентами
— Кредит счета 60309 Налог на добавленную стоимость, полученный

НДС к уплате в бюджет на последнее число квартала по декларации отражается записью:

— Дебет счета 60309 Налог на добавленную стоимость, полученный
— Кредит счета 60301 Расчеты по налогам и сборам

НДС к возврату из бюджета на дату решения налогового органа (суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета) отражается записью:

— Дебет счета 60302 Расчеты по налогам и сборам
— Кредит счета 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

Учет по счету 60309 Налог на добавленную стоимость, полученный ведется по аналитике: Контрагенты.

*2.*3. Учет НДС предъявленного продавцами товаров (работ, услуг)

Суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав:

— учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;
— принимаются к вычету - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;
— принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению.

Для организации раздельного учета НДС по приобретенным ценностям и расходам используются следующие правила: в программе по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», устанавливается субконто «Способ учета НДС».

Субконто может принимать одно из четырех значений:

— Принимается к вычету;
— Учитывается в стоимости;
— Для операций по 0%;
— Распределяется.

При отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерской программе в документе «Поступление товаров и услуг» указывается субконто.

В конце квартала НДС уплаченный, относящийся как к облагаемой, так и не облагаемой НДС деятельности распределяется пропорционально выручке облагаемой и не облагаемой НДС. При этом в программе оформляется документ «Распределение НДС» и распечатывается отчет «Анализ распределения сумм НДС» (Приведен в Приложении № 4 к учетной политике по налоговому учету).

Методика расчета Коэффициента (пропорции) для распределения НДС

Показатель	Сумма
1.Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) согласно ст. 149 НК РФ	Сумма по учетной системе
2.Операции, подлежащие налогообложению в соответствии с гл. 21 НК РФ	Сумма по учетной системе
3.Всего	Строка 1 + Строка 2
Доля выручки от облагаемых НДС операций	Строка 2 / Строка 3

Если в первом или втором месяце квартала приобретаются ОС или НМА, предназначенные одновременно и для облагаемой, и для не облагаемой НДС деятельности, то Ломбард (п. 4, пп. 1 п. 4.1 ст. 170 Налогового Кодекса Российской Федерации):

- рассчитывает долю выручки от облагаемых операций в общей сумме выручки за месяц, в котором приобретено это ОС или НМА:
- рассчитывает сумму НДС к вычету=Сумма входного НДС по ОС и НМА*доля выручки от облагаемых НДС операций за месяц,
- часть НДС, по каждому объекту ОС или НМА, включается в стоимость объекта.

НДС при покупке товаров, работ, услуг на дату оприходования отражается записью:

- Дебет счета 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный
- Кредит счета 60311 Расчеты с поставщиками и подрядчиками

НДС на дату оприходования, включенный в стоимость товаров, запасов, отражается записью:

- Дебет счета 61008 Материалы
- Кредит счета 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный

НДС на дату отражения расходов, включенный в стоимость работ, услуг отражается записью:

- Дебет счета 71802 Расходы, связанные с обеспечением деятельности
- Кредит счета 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный

НДС, включенный в стоимость ОС, на дату отражения вложений в ОС, отражается записью:

- Дебет счета 60415 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств
- Кредит счета 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный

НДС, принимаемый к зачету (вычет НДС), на последнее число квартала отражается записью:

- Дебет счета 60301 Расчеты по налогам и сборам
- Кредит счета 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный

Учет по счету 60309 Налог на добавленную стоимость, уплаченный ведется по аналитике: «Способы учета НДС» (принимается к вычету, включается в стоимость, распределяется).

Приложение 27
к Учетной политике

ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Расходы по налогу на прибыль отражаются в учете в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за отчетный год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой обязательства или активы, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

2. УЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

Для учета использования прибыли на уплату налога на прибыль используются отдельные лицевые счета, открываемые в разрезе бюджетов на балансовом счете 71901 «Текущий налог на прибыль» с символом 61101 «Текущий налог на прибыль». Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль отражаются на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе бюджетов на балансовых счетах 60328 и 60329 «Расчеты по налогу на прибыль».

Начисление налога на прибыль, в том числе авансового платежа отражается на балансовом счете № 60328 «Расчеты по налогу на прибыль» в корреспонденции со счетов № 71901 «Текущий налог на прибыль» с символом ОФР 61101 «Текущий налог на прибыль».

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота. Учет переплаты по налогу на прибыль отражается на балансовом счете № 60329 «Расчеты по налогу на прибыль» с учетом следующих особенностей:

1) переплата по налогу на прибыль в текущем году подлежащая возмещению (возврату) из бюджета отражается как корректировка ранее признанных расходов, по дебету счета № **60329** «Расчеты по налогу на прибыль» в корреспонденции со счетом:
   - *в течение отчетного периода:* № **71901** «Текущий налог на прибыль» с символом ОФР 61101 «Текущий налог на прибыль».
   - *в период составления годового отчета:* № **72901** «Текущий налог на прибыль» с символом ОФР 61101 «Текущий налог на прибыль».

2) переплата по налогу на прибыль, возникшая по прошлым отчетным периодам и подтвержденная актом сверки с ФНС отражается по дебету счета № **60329** «Расчеты по налогу на прибыль» в корреспонденции со счетом:
   - *в период составления годового отчета:* **№ 72701** «Доходы по другим операциям» с символом ОФР 52801 "Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году";
   - *в период после составления годового отчета:***№ 71701** «Доходы по другим операциям» с символом ОФР 52801 "Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году".

Зачет переплаты по налогу на прибыль отражается по дебету счета № 60328 «Расчеты по налогу на прибыль» в корреспонденции со счетом № 60329 «Расчеты по налогу на прибыль».

3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль Ломбарда ведется на счетах 60328 «Расчеты по налогу на прибыль», 60329 «Расчеты по налогу на прибыль».

Порядок начисления налога на прибыль подробно описан в разделе 4.13 «Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» настоящей учетной политики.

По кредиту счета 60328 на последнее число квартала отражаются суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов, в том числе авансовых платежей, в корреспонденции со счетами по учету налога на прибыль.

По дебету счета 60328 на дату операции отражаются:

- суммы уплаченных налогов в корреспонденции с расчетными счетами;
- суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счета 60329 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета на дату решения налогового органа.

По кредиту счета 60329 на дату операции отражаются:

- суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;
- суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

- Дебет счета 60328 – лицевой счет налога, в счет уплаты которого произведен зачет;
- Кредит счета 60329 – лицевой счет налога, излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Аналитический учет на счетах 60328 «Расчеты по налогу на прибыль», 60329 «Расчеты по налогу на прибыль» ведется по:

- Виды платежей в государственный бюджет,
- Уровни бюджетов,
- Регистрация в налоговом органе.

Приложение 19
к Учетной политике

УЧЕТ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ И ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ)

Отложенный налог на прибыль – сумма налога, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет РФ в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы – разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах за исключением счетов по учету капитала;

- налогооблагаемые временные разницы – возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы и приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который увеличивает сумму налога в будущих отчетных периодах.
- вычитаемые временные разницы – возникают вследствие применения разных правил признания на конец учетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы и приводят к образованию отложенного налога на прибыль, уменьшающий его в будущие отчетные периоды.

Отложенные налоговые обязательства (активы) возникают только в отношении тех операций, которые удовлетворяют одновременно двум условиям:

- доходы (расходы), выручки (затраты) включаются в базу по налогу на прибыль;
- финансовые результаты в бухгалтерском и налоговом учетах признаются в разные моменты времени.

Налоговая база актива или обязательства - сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

2. ПРИЗНАНИЕ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

2.1 Факт признания актива или обязательства отражает ожидание организации на возмещение или погашение балансовой стоимости этого актива или обязательства.

2.2. Если существует вероятность того, что возмещение или погашение балансовой стоимости приведет к увеличению (уменьшению) величины будущих отложенных платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий, то Организация признает отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство), с учетом определенных исключений.

2.3. Организация осуществляет учет последствий налоговых событий аналогично учету самих событий.

Если какие-либо операции (актив) отражается в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, а в налоговый учет данная переоценка не включается, то в отношении данной переоценки Организация определяет временную разницу и отложенный налог.

2.4.При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Организация анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

— прогнозирует ли Организация получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором она вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

2.5.Не образуют отложенные налоговые активы и обязательства:

— резервы по сомнительным долгам;
— расходы на ГСМ сверх норм, установленных налоговым законодательством;
— расходы на страхование, в том числе медицинское, сверх норм, установленных налоговым законодательством;
— расходы на рекламу сверх норм, установленных налоговым законодательством;
— выплаты, осуществляемые за счет чистой прибыли;
— НДС, уплаченный при осуществлению расходов, не относимых на себестоимость при расчете налога на прибыль;
— другие расходы, осуществляемые за счет прибыли.

2.6. Организация использует балансовый метод расчета отложенных налогов. Исключения из балансового метода - операции в бухгалтерском учете на отчетную дату отсутствуют, а существуют в налоговом учете.

2.7. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

3. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

3.1.Отложенные налоговые обязательства отражаются на балансовом счете 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам – на счете 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и 61703 «Отложенный на будущее актив по перенесенным на будущее убыткам».

3.2. Аналитический учет на счетах учета отложенных налоговых обязательств и активов (б/сч 61701 - 61703) ведется в разрезе объектов бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.

3.3. Аналитический учет на б/сч 10610, 10609 ведется в разрезе объектов бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.

3.4. На конец каждого отчетного периода Организация формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и активов (Приложение 1 к настоящему Положению).
Ведомость строится по следующему принципу:

Ведомость расчета ОНО и ОНА формируется на конец каждого отчетного периода с указанием остатков по активным (пассивным) счетам за исключением остатков по активным (пассивным) счетам по учету капитала.

Объекты бухгалтерского учета, которые не образуют временных разниц, включаются в ведомость по балансовым счетам второго порядка.

Объекты бухгалтерского учета, по которым могут формироваться временные разницы, включаются в ведомость в разрезе лицевых счетов.

3.5.Отложенные налоговые обязательства и активы, определенные на конец отчетного квартала, отражаются на балансе не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а по окончании календарного года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

3.6. Отражение отложенного налогового обязательства (ОНО):

№пп	**Наименование операции**	**Дт**	**Кт**
1	*Образование или увеличение ОНО (разница между ОНО или ОНО и ОНА, определенных на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода) в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах:*		
1.1	По учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, определенное:		

1.1.1	На конец первого квартала, полугодия и 9 месяцев отчетного года	71903«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» 71902«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»	61701«Отложенное налоговое обязательство» или 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" (в случае наличия остатка на счете)
1.1.2	На конец отчетного года (в период отражения СПОД)	72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» 72902«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»	61701«Отложенное налоговое обязательство» или 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" (в случае наличия остатка на счете)
1.2	По учету добавочного капитала	10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»	61701 или 61702, в случае наличия по нему остатка
2	*Увеличение ОНО при увеличении ставок по налогу на прибыль по состоянию на конец года (предшествующего дате начала применения измененных налоговых ставок) в период отражения СПОД в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены со счетами:*		
2.1	По учету финансового результата	72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» 72902«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»	61701 «Отложенное налоговое обязательство»
2.2	По учету добавочного капитала	10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»	61701 «Отложенное налоговое обязательство»
3	*Уменьшение ОНО (разница между ОНО, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода) в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах:*		
3.1	По учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, определенное:		
3.1.1	На конец первого квартала, полугодия и 9 месяцев отчетного года	61701 «Отложенное налоговое обязательство»	71903 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» 71902«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
3.1.2	На конец отчетного года (в период отражения СПОД)	61701 «Отложенное налоговое обязательство»	72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» 72902«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
3.2	По учету добавочного капитала и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли	61701 «Отложенное налоговое обязательство»	10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
3.3	По учету добавочного капитала и подлежит направлению на счет по	10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»	10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

	учету нераспределенной прибыли (при прекращении признания актива)		
4	*Уменьшение ОНО при уменьшении ставок по налогу на прибыль по состоянию на конец года (предшествующего дате начала применения измененных налоговых ставок) в период отражения СПОД в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены со счетами:*		
4.1	По учету финансового результата	61701 «Отложенное налоговое обязательство»	72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» 72902«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
4.2	По учету добавочного капитала	61701 «Отложенное налоговое обязательство»	10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

3.7. Отражение отложенного налогового актива (ОНА):

№пп	**Наименование операции**	**Дт**	**Кт**
1	*Образование или увеличение ОНА по ВВР (разница между ОНА или ОНО и ОНА, определенных на конец отчетного периода и конец предшествующих отчетного периода) в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах:*		
1.1	По учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, определенное:		
1.1.1	На конец первого квартала, полугодия и 9 месяцев отчетного года	61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» или 61701 «Отложенное налоговое обязательство», в случае наличия по нему остатка в начале операционного дня	71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
1.1.2	На конец отчетного года (СПОД)	61702 или 61701, в случае наличия по нему остатка в начале операционного дня	72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
1.2	По учету добавочного капитала	61702 (А) или 61701 (П), в случае наличия по нему остатка в начале операционного дня	10610 (А) «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
2	*Увеличение ОНА при **увеличении ставок** по налогу на прибыль по состоянию на конец года (предшествующего дате начала применения измененных налоговых ставок) в период отражения СПОД в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены со счетами:*		
2.1	По учету финансового результата	61702 61703	72903 72902
2.2	По учету добавочного капитала	61702 (А)	10610 10609
3	*Уменьшение ОНА (разница между ОНА, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода) в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах:*		
3.1	По учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных		

	периодах, определенное:		
3.1.1	На конец первого квартала, полугодия и 9 месяцев отчетного года	71903 71902	61703
3.1.2	На конец отчетного года (СПОД)	72903 72902	61703
3.2	По учету добавочного капитала и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли	61702 или 61701 (при наличии остатка)	10609 10610
3.3	По учету добавочного капитала и подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли (при прекращении признания актива)	10609 (П) или 10610	61702
4	*Уменьшение ОНА при **уменьшении ставок** по налогу на прибыль по состоянию на конец года (предшествующего дате начала применения измененных налоговых ставок) в период отражения СПОД в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены со счетами:*		
4.1	По учету финансового результата	72903 72902	61702 61703
4.2	По учету добавочного капитала	10610 10609	61702
5	*Образование или увеличение ОНА по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль (разница между величинами ОНА, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода), определенное:*		
5.1	На конец первого квартала, полугодия и 9 месяцев отчетного года	61703	71903
5.2	На конец отчетного года (СПОД)	61703	72903 72902
6	*Уменьшение ОНА по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль (разница между величинами ОНА, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода), определенное:*		
6.1	На конец первого квартала, полугодия и 9 месяцев отчетного года	71903 71902	61703
6.2	На конец отчетного года (СПОД)	72903 72902	61703

3.8. Особенности возникновения налогооблагаемых временных разниц и вычитаемых временных разниц:

Руководствуясь международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), основополагающим принципом признания ОНО и ОНА является - с учетом определенных ограниченных исключений, Организация признает отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) в тех случаях, когда возмещение или погашение балансовой стоимости актива или обязательства приводит к увеличению (уменьшению) будущих налоговых платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если бы такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий. То есть, операция должна быть налогооблагаемой и отражаться по счетам бухгалтерского учета.

Классификация (<u>открытый перечень</u>) временных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом:

№	Наименование актива (обязательства), дохода (расхода)	Причины, <u>приводящие</u> к образованию временных разниц	Причины, <u>не приводящие</u> к временным разницам
2	Основные средства	1. разницы в формировании балансовой стоимости актива; 2. амортизационная премия в налоговом учете; 3. переоценка через счета добавочного капитала; 4. различный лимит стоимости; 5. сроки признания убытка при реализации актива; 6. амортизация (в том числе, применение уменьшающих (повышающих) коэффициентов, различные методы амортизации, сроки полезного использования для бывших в	1.непроизводственные активы

		употреблении активов); 7. убытки от обесценения	
3	Запасы	1. разницы в формировании балансовой стоимости актива 2. различные методы списания материальных запасов в бухгалтерском и налоговом учете	1.непроизводственные активы
4	Нематериальные активы	1. разницы в формировании балансовой стоимости актива; 2. переоценка через счета добавочного капитала; 3. убыток от обесценения; 4. амортизация (различные сроки полезного использования; НМА без амортизации в б/у с неопределенным сроком пользования); 5. деловая репутация в б/у; 6. порядок признания НМА	1.непроизводственные активы
5	Инвестиционное имущество	1. разницы в формировании балансовой стоимости актива; 2. амортизационная премия в налоговом учете; 3. переоценка через счета учета финансового результата; 4. амортизация в налоговом учете (в том числе, применение уменьшающих (повышающих) коэффициентов, различные методы амортизации, сроки полезного использования для бывших в употреблении активов)	
7	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	1. сроки признания расходов в бухгалтерском и налоговом учете	
8	Оплата труда	1. отпускные, относящиеся к следующему отчетному (налоговому) периоду; 2. накапливаемые компенсируемые отпуска (465-П) 3. прочие долгосрочные вознаграждения	1. начисления, не учитываемые для целей налогообложения: материальная помощь, непроизводственные премии и пр.; 2. начисления, сверх нормативов, установленных законодательством РФ (добровольное личное страхование и пр.)
9	Прочие хозяйственные активы и обязательства	1. различные сроки признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.	1. расходы на рекламу превышающие предел, установленный законодательством РФ; 2. представительские расходы, превышающие предел, установленный законодательством РФ; 3. командировочные расходы сверх норм, установленных законодательством РФ; 4. непроизводственные расходы (в том числе благотворительность, спонсорская помощь, членские взносы, финансирование спортивных и развлекательных мероприятий и пр.); 5. компенсация расходов сотрудникам на пользование автотранспортом в служебных целях сверх норм, установленных законодательством РФ; 6. нотариальные расходы сверх тарифов, установленных

			законодательством РФ; 7. прочие.
10	Уступка (переуступка) прав требования	1. деление срока признания убытка по ст. 279 НК РФ при уступке просроченного права требования	1. убыток сверх предельных сумм по ст. 269 НК РФ при уступке непросроченного права требования
11	Учтенные векселя	1. переоценка в иностранной валюте; 2. разница в расчете суммы дисконта в бухгалтерском и налоговом учете	1. разницы между ценой приобретения и максимальной расчетной ценой при покупке (ст. 280 РК РФ); 2. разницы между ценой реализации и минимальной расчетной ценой при продаже (ст. 280 НК РФ)
12	Собственные векселя	1. переоценка в иностранной валюте; 2. разница в расчете суммы дисконта в бухгалтерском и налоговом учете	1. превышение расходов сверх предельных сумм по ст. 269 НК РФ
17	Условные обязательства некредитного характера	1. резервы – оценочные обязательства некредитного характера, кроме требований, не учитываемых в будущем для целей налогообложения	1. несущественные условные обязательства некредитного характера; 2. существенные условные обязательства некредитного характера

Приложение1

ВЕДОМОСТЬ
ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И АКТИВОВ

Название счета	Балансовый счет	Для целей бух. учета	Для целей НОБ	НВР	ВВР	Ставка налога %	Отложенное налоговое обязат-во (ОНО) 61701		Отложенные налоговые активы (ОНА) 61702		Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам (ОНА) 61703
							Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ИТОГО											

* По операциям, в отношении которых не возникает налоговой базы, применяется правило Замещения, т.е. гр. 4 = гр. 3, временные разницы не возникают, что не приводит к ОН.

НВР- налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец периода

ВВР- вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец периода

Приложение 29

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В целях бухгалтерского учета данных операций используются следующие счета второго порядка:

— № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»

— № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»

— № 60313 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»

— № 60314 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»

Назначение счетов – учет расчетов с поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты), отражаемой на балансовом счете 6012, 60314

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты), отраженной на балансовом счете 60311, 60313.Счета № 60311, № 60313 пассивные, счета № 60312, № 60314 активные.

По кредиту счетов № 60311 и № 60313	- отражается подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, по учету расходов, по учету капитальных вложений - отражаются суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции с расчетными счетами, со счетами по учету кассы
По дебету счетов № 60311 и № 60313	- отражаются суммы переводов денежных средств поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг отражаются суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками за полученное имущество и другие ценности, принятые работы и услуги в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетами по учету имущества и других ценностей, по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, по учету капитальных вложений.

Аналитический учет ведется по каждому поставщику, подрядчику, получателю (покупателю, заказчику). При необходимости аналитический учет ведут в разрезе договоров.

Счета 60311, 60312 и 60313, 60314 являются парными счетами. Поэтому для них необходимо выполнения следующего правила - допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары – активном или пассивном.

Отражение операции начинается по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (на пассивном счете – дебетовое или на активном – кредитовое), то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть должно быть только одно сальдо – либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

В сумму расходов по расчетам с поставщиками, контрагентами включается налог на добавленную стоимость (далее «НДС») согласно требованиям п. 2 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПО РАСЧЕТАМ С ПОСТАВЩИКАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ ЗА ОКАЗАННЫЕ УСЛУГИ/ВЫПОЛНЕННЫЕ РАБОТЫ

2.1.При авансовом способе расчетов (операция с НДС, но не ведется раздельный учет НДС)

№ п/п	Вид операции	Дт	Кт
1.	Оплата (аванс)	60312	20501
2.	Оприходование (отнесение на расходы) суммы по акту	60310	60312 (выделение суммы НДС)
		71802 (55401) – при операционной аренде	60312 (без учета НДС)
3.	Включение НДС в сумму расходов	71802 (55401) – при операционной аренде	60310

2.2.Без аванса (операция с НДС, но не ведется раздельный учет НДС)

№ п/п	Вид операции	Дт	Кт
1.	Оприходование (отнесение на расходы) суммы по акту	60310	60311 (выделение суммы НДС)
		71802 (55401) – при операционной аренде	60311 (без учета НДС)
2.	Включение НДС в сумму расходов	71802 (55401) – при операционной аренде	60310
3.	Оплата	60311	20501

2.3.В случае частичной оплаты (операция с НДС, но не ведется раздельный учет НДС)

№ п/п	Вид операции	Дт	Кт
1.	Оплата (частичная)	60312	20501
2.	Оприходование услуги	60310	60312 (выделение суммы НДС)
		71802 (55401) – при операционной аренде	60312 (без учета НДС)
3.	Включение НДС в сумму расходов	71802 (55401) – при операционной аренде	60310
4.	Сворачивание парных счетов	60311 (сумма оприходования услуги)	60312 (сумма частичной оплаты)
6.	Оплата (оставшейся неоплаченной суммы – остаток на счете 60311)	60311	20501

2.4.По облагаемым операциям учет НДС ведется на счете 60309

№ п/п	Вид операции	Дт	Кт
1.	Получен доход	20501	60311
2.	Выделен НДС и сумма «тела» без НДС отнесена на счет доходов (комиссионный и аналогичные доходы)	60311	71602 (ОФР 51301-51304)
		60311	60309
3.	Сворачивание между счетами 60310 и 60309	60309	60310
4.	Перенос остатка НДС на счет для расчетов с бюджетом (в сумме остатка на счете 60309 в размере согласно требованиям законодательства по налогам и сборам)	60309	60301
5.	Уплата в бюджет	60301	20501

2.5.При раздельном учете по НДС

№ п/п	Вид операции	Дт	Кт
1.	Получен доход	20501	60311
2.	Выделен НДС и сумма «тела» без НДС отнесена на счет доходов (комиссионный и аналогичные доходы)	60311	71602 (ОФР 51301-51304)
		60311	60309
3.	Приобретение услуги для операций облагаемых и не облагаемых (одновременно)	71802 (55404)-аренда	60312 (без учета НДС)
		60310 (1) счет для раздельного учета	60312 (на сумму НДС)
4.	Либо можно сделать перенос НДС на счет для ведения раздельного учета	60310 (2)	60310 (1)
5.	После расчета доли для распределения НДС производит отнесение на счет 610 и увеличиваем остаток	610	60310 (2) – часть НДС согласно доле

			распределения
6.	Оставшаяся часть НДС сворачивается с НДС полученным	60309	60310 (2) – часть НДС согласно доле распределения
7.	Перенос остатка НДС на счет для расчетов с бюджетом (в сумме остатка на счете 60309 в размере согласно требованиям законодательства по налогам и сборам)	60309	60301
8.	Уплата в бюджет	60301	20501

3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

Учет расчетов с получателями (покупателями, заказчиками) по хозяйственным операциям отражается на счетах: 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами», 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».

Аналитический учет на счетах 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами», 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» ведется по:

- контрагентам
- договорам
- документам расчетов

4. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

Учет расчетов с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено отражается по счетам 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Аналитический учет на указанных счетах ведется по:

- Работникам Ломбарда,
- Назначению подотчетных средств,
- Документам расчетов с подотчетными лицами

Учет расчетов с участниками Ломбарда по дивидендам, а также учет кредиторской задолженности участников, по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад) отражается по счетам 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».

Аналитический учет на указанных счетах ведется по:

- контрагентам
- договорам
- документам расчетов

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям Ломбарда, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах отражается на счетах: 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Аналитический учет на указанных счетах ведется по:

- контрагентам
- договорам
- документам расчетов

5. НАЧИСЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ОБЕСЦЕНЕНИЮ ПРОЧЕЙ И ТОРГОВОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Ломбард признает оценочный резерв по обесценению прочей и торговой дебиторской задолженности по состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала).

По состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала) Ломбард оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Торговая дебиторская задолженность, прочая задолженность оценивается на групповой основе.

В группу включается:

- Дебиторская задолженность с просрочкой до 90 дней;
- Дебиторская задолженность с просрочкой более 90 дней

Ломбард признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении торговой дебиторской задолженности, прочей задолженности признается в случае задержки оплаты более чем на 90 дней. Резерв создается в размере 100% дебиторской задолженности.

Резерв отражается в учете записью:

- Дебет счета 71702 «Расходы по другим операциям»;
- Кредит счета 60324 «Резерв под обесценение».

6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ломбард ведет учет операций со связанными сторонами в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"

Список связанных сторон составляется ежегодно на 31 декабря и утверждается руководителем. Список связанных сторон передается в бухгалтерию для организации учета операций в отношении связанных сторон.

В список связанных сторон формируется по группам:

- Материнское предприятие
- Дочерние предприятия
- Совместно контролируемые предприятия
- Ассоциированные предприятия
- Ключевой управленческий персонал
- Компании под общим контролем
- Прочие связанные стороны

Учет операций со связанными сторонами ведется на счетах расчетов с контрагентами (включая счета расчетов по займам, расчетов с покупателями, поставщиками, прочими). В программе 1С должны отражаться сведения о взаимозависимых или приравненных к взаимозависимым контрагентах. Эти данные хранятся в регистрах сведений Взаимозависимые лица , и Участники контролируемых сделок . Данные используются для заполнения примечаний к бухгалтерской отчетности.

Учитывая определенный Ломбардом список связанных сторон, в отчетности требуется раскрытие операций в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», а именно:

- О вознаграждениях управленческому персоналу,
- Получение займов от Учредителя (с долей участия более 20 %)

Информация связанных сторонах раскрывается в отчетности в примечаниях:

- Остатки по операциям со связанными сторонами
- Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
- Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Приложение № 30
к Учетной политике

ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ВХОДЯЩЕГО БАЛАНСА НА ОСНОВЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПО ОСБУ

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Остатки, отраженные в учете Ломбарда на счетах плана счетов РСБУ, подлежат переносу на соответствующие счета аналитического учета плана счетов ОСБУ по состоянию на 01.01.2019 г. (далее – дата формирования входящего баланса).

Соответствие планов счетов установлено информационным письмом Банка России от 05.07.2016 г. № ИН-01-18/50. Данное информационное письмо, как и прочие нормативные акты Банка России, не регламентируют порядок действий по переносу остатков на план счетов ОСБУ.

Целью настоящего документа является описание рекомендуемого порядка действий, необходимого для корректного переноса и трансформации входящих остатков по объектам бухгалтерского учета в соответствии с положениями ОСБУ, до появления официального разъяснения Банка России. Вспомогательным документом для реализации указанной цели является Мэппинг ОСБУ, содержащий детализированное соответствие планов счетов ОСБУ в разрезе субсчетов Ломбарда.

2.ПРИМЕНЕНИЕ ОСБУ ВПЕРВЫЕ

Учитывая опыт регулирования Банком России бухгалтерского учета кредитных организаций (в том числе выпускаемые Банком России рекомендации об особенностях отражения в учете отдельных операций, связанных с вступлением в силу новых Положений по бухгалтерскому учету), а также принимая во внимание требования МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», рекомендуется до отражения в бухгалтерском учете каких-либо операций в соответствии с требованиями ОСБУ за промежуточные периоды 2017 года, осуществить перенос остатков на дату формирования входящего баланса.

Ниже приведен полный список шагов для случая перехода на новую учетную систему. При переходе на новый план счетов в результате модификации существующей учетной системы ряд шагов может быть пропущен.

1. Выгрузка в Excel справочников (перечислений) исходной системы со всеми реквизитами.
2. Нормализация и стандартизация значений справочников в случае перевода остатков по группе компаний.
3. Обогащение справочников расширенными реквизитами согласно РПС и заполнение значений этих реквизитов. Например, дополнение справочника «Договор» признаками, позволяющими однозначно идентифицировать счета по отражению основного долга и резерва по плану счетов РСБУ.
4. Далее отдельно для каждого счета:
    4.1.Выгрузка в Excel остатков в перекрестном разрезе всех аналитик (субконто).
    4.2.Определение на основе мэппинга ОСБУ ключевого счета соответствия на плане счетов ОСБУ и добавление этого счета в таблицу.
    4.3.При необходимости изменение аналитик в таблице Excel.
5. Загрузка справочников в целевую систему.
6. Загрузка остатков в обновленных таблицах в целевую систему датой межотчетного периода в корреспонденции с техническим счетом ввода начальных остатков. Межотчетный период – технический термин системы 1С, позволяющий проводить операции после закрытия предыдущего отчетного периода, но перед открытием последующего.
7. Проверка закрытия технического счета (остаток технического счета должен быть равен нулю).

Исключение составляет ряд объектов учета (ценные бумаги, запасы, основные средства и нематериальные активы), для которых необходимы специальные процедуры пообъектного импорта данных с последующим проведением в системе.

3.КОРРЕКТИРОВКИ ПО УЧАСТКАМ УЧЕТА

3.1.Основные средства и нематериальные активы.

Ввод входящего баланса по основным средствам необходимо осуществлять пообъектно в специальные ведомости по вводу начальных остатков, с последующим проведением в системе для корректного отражения по всем необходимым регистрам.

Начальные остатки вводятся на межотчетную дату.

Порядок дополнительных действий для формирования входящего баланса по основным средствам и нематериальным активам:

- Проверка объектов, числящихся в бухгалтерском учете Ломбарда по РСБУ, на соответствие критериям признания согласно Учетной политике. В случае несоответствия критериям необходимо отразить выбытие таких объектов с признанием расходов или реклассификацию в инвестиционное имущество или активы, предназначенные для продажи.
- Отражение, в случае требований Учетной политики, в бухгалтерском учете переоценки основных средств и нематериальных активов по состоянию на дату формирования входящего баланса.
- Корректировка в случае приобретения объектов на условиях отсрочки платежа и при условии, что срок отсрочки платежа не истек по состоянию на дату формирования входящего баланса. 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. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество может не применять дисконтирование, в случае если не превышен уровень существенности, установленный в Учетной политике. В случае признания суммы разницы существенной, Ломбарда должна дисконтировать указанную сумму.

3.2.Запасы.

Ввод входящего баланса по запасам необходимо осуществлять по партиям в специальные ведомости по вводу начальных остатков, с последующим проведением в системе для корректного отражения по всем необходимым регистрам.

При использовании Ломбардом метода оценки запасов «по средней» или «себестоимости каждой единицы» входящий баланс вводится на межотчетную дату. При использовании прочих методов (например, FIFO) для корректного расчета себестоимости необходим раздельный ввод данных по партиям с указанием дат приобретения.

Порядок дополнительных действий для формирования входящего баланса по запасам:

- Сравнение методов оценки себестоимости по Учетным политикам по РСБУ и ОСБУ и в случае расхождений – пересчет себестоимости остатков с отнесением разницы в доходы или расходы.
- Корректировка в случае приобретения запасов на условиях отсрочки платежа и при условии, что срок отсрочки платежа не истек по состоянию на дату формирования входящего баланса. 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. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Ломбард может не применять дисконтирование, в случае если не превышен уровень существенности, установленный в Учетной политике. В случае признания суммы разницы существенной, Ломбард должен дисконтировать указанную сумму.

3.3.Расчеты с дебиторами и кредиторами.

Ввод входящего баланса по расчетам с дебиторами и кредиторами осуществляется непосредственно на главную книгу в разрезе отдельных договоров и с указанием необходимых аналитик (субконто).

Начальные остатки вводятся на межотчетную дату. Сроки задолженности для целей расчета резервов и реклассификации в долгосрочную задолженность формируются на основании договора, поэтому дата проводки по задолженности влияния не оказывает.

Порядок дополнительных действий для формирования входящего баланса по расчетам с дебиторами и кредиторами:

- Разделение авансов на авансы (предоплаты) по не актированным договорам и авансы, которые подлежат отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. Остатки по второй категории подлежат переносу на счета 61304 и 61403.
- Выделение и анализ долгосрочной дебиторской задолженности. В случае если сумма такой задолженности составляет более 5% от валюты баланса, а эффект от временной стоимости денег составляет более 15%, то необходим пересчет задолженности по амортизированной стоимости с отнесением дисконта в состав процентного дохода.

3.4.Размещенные средства (займы и депозиты).

Ввод входящего баланса по размещенным денежным средствам осуществляется непосредственно на главную книгу в разрезе отдельных договоров и с указанием необходимых аналитик (субконто).

Начальные остатки вводятся на межотчетную дату.

Порядок дополнительных действий для формирования входящего баланса по размещенным средствам:

- Ретроспективный расчет амортизированной стоимости займов и депозитов (с помощью дисконтирования по методу ЭСП) и формирование корректировочных проводок, аналогично первоначальному признанию активов, учитываемых по амортизированной стоимости, согласно Учетной политике для того, чтобы по состоянию на дату формирования входящего баланса отразить займы и депозиты так, как если бы они с момента первоначального признания учитывались по амортизированной стоимости.

3.5. Привлеченные средства.

Ввод входящего баланса по привлеченным средствам осуществляется непосредственно на главную книгу в разрезе отдельных договоров и с указанием необходимых аналитик (субконто).

Начальные остатки вводятся на межотчетную дату.

Порядок дополнительных действий для формирования входящего баланса по привлеченным средствам:

- Ретроспективный расчет амортизированной стоимости привлеченных средств (с помощью дисконтирования по методу ЭСП) и формирование корректировочных проводок, аналогично первоначальному признанию обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, согласно Учетной политике для того, чтобы по состоянию на дату формирования входящего баланса отразить привлеченные средства так, как если бы они с момента первоначального признания учитывались по амортизированной стоимости.
- В случае если бизнес-модель Ломбарда подразумевает учет привлеченных средств по справедливой стоимости, указание необходимой классификации обязательств в справочнике договоров, переоценка и формирование проводок согласно Учетной политике для того, чтобы по состоянию на дату формирования входящего баланса отразить привлеченные средства так, как если бы они с момента первоначального признания учитывались по справедливой стоимости.

3.6.Отложенный налог на прибыль.

Ввод входящего баланса по отложенным налогам на прибыль осуществляется непосредственно на главную книгу без разделения по аналитикам Плана счетов ОСБУ.

Начальные остатки вводятся на межотчетную дату.

Порядок дополнительных действий для формирования входящего остатка по отложенному налогу:

- Списание суммы отложенных налогов по данным РСБУ.
- Расчет и проведение сумм отложенного налога балансовым методом в разрезе аналитик ОСБУ в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах

бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями».

3.7.Резервы по вознаграждениям работникам.

Ввод входящего баланса по резервам по вознаграждениям работникам осуществляется непосредственно на главную книгу в разрезе отдельных сотрудников и с указанием необходимых аналитик (субконто).

Начальные остатки вводятся на межотчетную дату.

Порядок дополнительных действий для формирования входящего баланса по резервам по вознаграждениям - Расчет и проведение (корректировка) сумм резервов по отпускам и премиям.

3.8.Резервы под обесценение.

Ввод входящего баланса по резервам под обесценение осуществляется непосредственно на главную книгу в разрезе отдельных договоров и с указанием необходимых аналитик (субконто).

Начальные остатки вводятся на межотчетную дату.

Порядок дополнительных действий для формирования входящего баланса по резервам под обесценение - Тестирование активов на обесценение согласно требованиям Учетной политики. В случае отличий от текущих резервов – корректирующие проводки на счета доходов и расходов.

4.Сводные данные по классификации и оценке статей баланса

Счет	Наименование счета	Классификация и оценка
01	Основные средства в организации	В соответствии с мэппингом и Учетной политикой. Проверка на соответствие критериям признания основных средств (п.3.1. настоящих Правил)
02	Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01	
09	Отложенные налоговые активы	Необходим перерасчет в соответствии с Положением № 612-П.
10	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	В соответствии с мэппингом Необходимо сделать проверку: не превышает ли балансовая стоимость чистую стоимость реализации. В общем случае перенос по балансовой стоимости.
19	НДС по приобретенным материально-производственным запасам	В соответствии с мэппингом и соответствии с учетной политикой.
26	Общехозяйственные расходы	В соответствии с мэппингом
41	Тара под товаром и порожняя	В соответствии с мэппингом
50	Касса организации	В соответствии с мэппингом. Необходима проверка на наличие резерва и его соответствие финансовым рискам на дату перехода.
51	Расчетные счета	В соответствии с мэппингом. Необходима проверка на наличие резерва и его соответствие финансовым рискам на дату перехода.
55	Депозитные счета	В соответствии с мэппингом. Необходима проверка на наличие резерва и его соответствие финансовым рискам на дату перехода.
58	Финансовые вложения	В соответствии с мэппингом и соответствии с учетной политикой.
59	Резервы под обесценение	В соответствии с мэппингом и соответствии с учетной политикой.
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	В соответствии с мэппингом Необходим тест на обесценение и последующая корректировка резерва
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	В соответствии с мэппингом
63	Резервы по сомнительным долгам	В соответствии с мэппингом
68	Расчеты по налогам и сборам	В соответствии с мэппингом
69	Расчеты по социальному страхованию	В соответствии с мэппингом
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	В соответствии с мэппингом
71	Расчеты с подотчетными лицами	В соответствии с мэппингом
75	Расчеты с учредителями	В соответствии с мэппингом и соответствии с учетной политикой.

76	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	В соответствии с мэппингом
80	Прочий капитал	В соответствии с мэппингом
84	Прибыль, подлежащая распределению	В соответствии с мэппингом
90	Выручка по деятельности с основной системой налогообложения	В соответствии с мэппингом. В плане счетов ОСБУ не предусмотрено выведение на отдельном счете сальдо - доходы и расходы отражаются развернуто
91	Прочие доходы и расходы	В соответствии с мэппингом. В плане счетов ОСБУ не предусмотрено выведение на отдельном счете сальдо - доходы и расходы отражаются развернуто
96	Резервы предстоящих расходов прочие	В соответствии с мэппингом
97	Прочие расходы будущих периодов	В соответствии с мэппингом
99	Прибыли и убытки по деятельности с основной системой налогообложения	В плане счетов ОСБУ не предусмотрено выведение на отдельном счете сальдо - доходы и расходы отражаются развернуто