

Типичные нарушения в бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ломбардов за 2023 год²

1. При проверке соответствия комплектности форм бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – БФО) требованиям Положения № 613-П **установлены случаи представления отдельными ломбардами форм БФО и примечаний к ним с нулевыми значениями при наличии фактов ведения деятельности по данным отчета о деятельности³**. Таким образом, ломбарды исказили реальные показатели финансово-хозяйственной деятельности организации.

По итогам проверочных мероприятий⁴ ломбарды представили скорректированную БФО с отражением всех необходимых показателей в формах БФО и примечаниях к ним.

Следует отметить, что в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» БФО ломбардов передается Банком России в государственный информационный ресурс БФО для формирования общедоступной базы данных годовой БФО организаций, обязанных составлять такую отчетность, а также аудиторских заключений о ней в случаях, если БФО подлежит обязательному аудиту.

В связи с этим, ломбардам следует обеспечить качество и достоверность данных в БФО, представленной в Банк России.

2. Некорректная классификация займов, выданных физическим лицам по договору займа.

¹ Формы утверждены Положением Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Положение № 613-П).

² Нарушения, установленные при проверке БФО за 2023 год и не отмеченные ранее.

³ Форма ОКУД 0420890 в соответствии с Указанием Банка России от 30.12.2015 № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда».

⁴ Направление запросов/предписаний.

Отдельные ломбарды в БФО классифицировали займы, выданные физическим лицам по договору займа, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Согласно абзацу шестого пункта 3.3 и пункту 3.6 Положения № 612-П⁵ договоры займа, условия которых соответствуют условиям, перечисленным в пункте 3.6 Положения № 612-П, относятся к долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Согласно пунктам 3.3 и 3.7 Положения № 612-П требования по договорам займа, условия которых не соответствуют условиям, перечисленным в пункте 3.6 Положения № 612-П, 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.

В связи с этим ломбард, применяющий Положение № 612-П, не вправе классифицировать займы, выданные физическим лицам по договору займа и соответствующие условиям пункта 3.6 Положения № 612-П, в качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3. Обращаем внимание, что наиболее распространенными нарушениями при составлении БФО за 2023 год остаются **нарушения**, аналогичные ранее выявленным при проверке БФО за 2022 год, **в части несоблюдения порядка группировки счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах при составлении форм БФО и примечаний к ним (далее – группировки счетов и символов ОФР).**

Напоминаем, что при составлении форм БФО и примечаний к ним следует руководствоваться группировками счетов и символов ОФР, установленных следующими Приложениями к Положению № 613-П:

- Приложением 11 «Примерная группировка счетов бухгалтерского учета в соответствии со статьями бухгалтерского баланса микрокредитной

⁵ Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 612-П).

компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника» - для формирования бухгалтерского баланса (код формы по ОКУД 0420901);

- Приложением 13 «Примерная группировка счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника» - для формирования отчета о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0420902);

- Приложением 15 «Порядок составления отчета об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника» - для формирования отчета об изменениях собственного капитала (код формы по ОКУД 0420903);

- Приложением 17 «Порядок составления отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника» - для формирования отчета о денежных потоках (код формы по ОКУД 0420904);

- Приложением 20 «Примерная группировка счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности» - для составления примечаний к БФО.