

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Содержание:

| | |
|--|---|
| I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ | 2 |
| II. ООО «СФО ТКБ МСП 1» КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 3 |
| III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ | 3 |
| А. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА | 3 |
| Б. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ | 5 |
| IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ ОБЩЕСТВА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА | 6 |
| АКТИВЫ: | 6 |
| ПАССИВЫ: | 8 |
| V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ..... | 10 |
| VII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА..... | 13 |
| VIII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА..... | 14 |
| НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ..... | 14 |
| НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ | 15 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ..... | 16 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА | 19 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ | ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED. |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ | 28 |

I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" **ПБУ 1/2008**, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, далее ПБУ 1/2008;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» **ПБУ 4/99**, утв. Приказом Минфина России от 06.07.99 N 43н, далее ПБУ 4/99;
- Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N **66н** "О формах бухгалтерской отчетности организаций";
- Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" **ПБУ 7/98**, утв. Приказом Минфина от 25.11.1998г. № 56н, далее ПБУ 7/98;
- Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" **ПБУ 8/2010**, утв. Приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н, далее ПБУ 8/2010;
- Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" **ПБУ 9/99**, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999г №32н, далее ПБУ 9/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" **ПБУ10/99**, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999г №33н, далее ПБУ 10/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" **ПБУ 15/2008**, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н, далее ПБУ 15/2008;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" **ПБУ19/02**, утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н, далее ПБУ 19/02;
- Положение по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» **ПБУ 22/2010**, утв. Приказом Минфина России от 28.06.2010г. № 63н, далее ПБУ 22/2010;
- Положение по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств» **ПБУ 23/2011**, утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011г. № 11н, далее ПБУ 23/2011;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000г № 94н;
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. приказом МФ РФ от 13.06.1995 № 49;

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»,
- Налоговый кодекс РФ, далее НК РФ;
- Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 21.07.2014).

II. ООО «СФО ТКБ МСП 1» КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ООО «СФО ТКБ МСП 1» (далее «Общество») зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью и является Специализированным финансовым обществом на основании Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 21.07.2014).

Общество является юридическим лицом, правовое положение которого определяется законодательством Российской Федерации.

Единоличным исполнительным органом Общества является Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» (далее – "**Управляющая организация**"), включенное в реестр управляющих компаний специализированных обществ № 52-4/8927 от 08.10.2014г.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

A. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Ведение бухгалтерского учета Общества передано на договорных началах специализированной Бухгалтерской организации ООО «РМА СЕРВИС» (далее - ООО «РМА СЕРВИС»).

Для ведения бухгалтерского учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета «1.С: Предприятие 8.3». Бухгалтерский учет ведется в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением «1.С: Предприятие 8.3».

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н. В случае необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Общества к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации. В случае введения новых аналитических счетов бухгалтерского учета, не поименованных в настоящей учетной политике, изменения в учетную политику не вносятся. Рабочий план счетов представлен в *Приложении № 1*.

Поскольку Общество является Эмитентом ценных бумаг, в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", Общество формирует промежуточную (квартальную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность на дату окончания каждого квартала после даты размещения облигаций и до даты погашения всех облигаций в составе Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах без расшифровок прочих доходов и прочих расходов.

Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в Приложении №3, а именно:

- 1) Бухгалтерский баланс;
- 2) Отчет о финансовых результатах;
- 3) Отчет об изменениях капитала;
- 4) Отчет о движении денежных средств

В бухгалтерской (финансовой) отчетности расшифровки статей предусмотрены только при наличии соответствующего объекта учета.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах оформляются в текстовом форме.

Для целей определения уровня существенности информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом установлено:

1. Для раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности существенным признается показатель бухгалтерского учета, если его сумма более 5% от валюты баланса;
2. Существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности изменится более чем на 5%.

Для целей формирования Отчета о движении денежных средств Денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные инструменты, подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

При соблюдении указанных условий к денежным эквивалентам организации относятся:

- депозиты до востребования;
- векселя крупных стабильных банков.

Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто.

Свернутое отражение денежных потоков означает, что в отчете о движении денежных средств отражается только разница между входящим и исходящим денежными потоками (положительная - в составе поступлений, отрицательная - в составе платежей).

Инвентаризация активов и обязательств Общества проводится в соответствии с требованиями статьи 11 Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года и оформляется соответствующими актами инвентаризации (*Приложение № 4*). Обязанность по проведению инвентаризации и ответственность за отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями законодательства возложены на Бухгалтерскую организацию.

Инвентаризация прав (требований) производится путем сверки остатков на счетах бухгалтерского учета с данными по отчетам Сервисного агента.

Сверка данных учета Общества по правам (требованиям) с данными Сервисного агента производится ежемесячно, оформляется актами сверок за подписью сторон.

Инвентаризация облигаций (основного долга и процентов) проводится путем сверки остатка размещенных облигаций по данным бухгалтерского учета Общества с данными, содержащимися в отчетах Расчетного агента.

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами проводится путем сверки остатков по данным бухгалтерского учета Общества с данными, предоставленными контрагентами в формате актов сверок и/или данными, содержащимися в первичных документах.

Инвентаризация денежных средств, хранящихся на расчетных и других счетах банков производится на конец года путем сверки остатков сумм по данным бухгалтерского учета Общества с данными банков, приведенными в соответствующих справках об остатке денежных средств на конец года и/или данным, содержащимся в выписках банка.

Б. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляется Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией и заключается в следующих мероприятиях:

- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;
- проведение сверок расчетов с контрагентами;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам.
- Проведение инвентаризаций активов и обязательств. Порядок и сроки проведения инвентаризации активов и обязательств описан в разделе III настоящей Учетной политики.

Кроме того, в целях обеспечения наиболее эффективного внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, к которым у Управляющей организации и Бухгалтерской организации отсутствует самостоятельный доступ, Управляющая организация от имени Общества заключает договоры с третьими лицами, которые осуществляют такой контроль в соответствующих областях согласно предметам соответствующих договоров. К таким лицам относятся:

Сервисный агент

Сервисный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- Осуществления контроля за исполнением обязательств по Правам (требованиям), принадлежащим Обществу и договорам страхования, заключенным в отношении Денежных требований;
- Осуществления контроля за состоянием Предметов кредита;
- Взыскание просроченной задолженности по Денежным требованиям, принадлежащим Обществу.
- Осуществление контроля за тем что бы Права (требования) отвечали Критериям приемлемости, установленным в Рамочном договоре купли-продажи прав (требований) на дату уступки Прав (требований)

Расчетный агент

Расчетный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- ведение операционных регистров денежных средств Общества;

- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса, эмитированным Обществом;
- расчет распределения денежных средств Общества в соответствии с Порядком распределения поступлений;
- подготовка отчетов.

Кроме того, с целью формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении в годовой бухгалтерской отчетности Общества в составе ежеквартального отчета, предоставляемого в ЦБ России, раскрываются показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество, в том числе:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью эмитента

IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ ОБЩЕСТВА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В результате осуществления уставной деятельности у СФО формируются следующие Активы и Пассивы:

АКТИВЫ:

Денежные требования

Классификация

Приобретаемые денежные требования (Портфель денежных требований или права (требования)) включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока их погашения.

Обществом установлен следующий порядок детализации финансовых вложений на краткосрочные (со сроком погашения до года, включительно) и долгосрочные, для отражения их в бухгалтерской отчетности:

– к краткосрочным финансовым вложениям относится сумма плановых платежей по основному долгу по правам (требованиям), исходя из графиков погашения по кредитным договорам на следующий за отчетным период (анную информацию предоставляет Обществу Сервисный агент, осуществляющий обслуживание прав (требований)), и сумма невыплаченных начисленных процентов, включенных в стоимость прав (требований) при первичном приобретении;

- к долгосрочным финансовым вложением относятся разница между суммой всех финансовых вложений, находящихся на балансе Общества, и суммой краткосрочных финансовых вложений.

Оценка

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является право (требование), сформированное на основании кредитного договора, уступленное Обществу.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.

В ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений. Согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости величина актива при первоначальном признании уменьшается на сумму платежей в счет погашения основной суммы долга. Обществом разработан способ отражения финансовых активов в бухгалтерском учете, при котором в случае частичного погашения по праву (требованию) сумма данного актива уменьшается на сумму частично погашенной задолженности. При этом сумма частичного погашения в части оплаченной задолженности подлежит включению в состав прочих доходов и расходов.

Расчет дисконтированной стоимости финансовых вложений не осуществляется.

Признание дохода по процентам, причитающимся по правам (требованиям), производится ежемесячно.

Поступления денежных средств на расчетные счета Общества по правам (требованиям) отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций.

Поступления и возвраты денежных средств по правам (требованиям) в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Для раскрытия информации по строкам отчета о движении денежных средств сервисный агент на ежегодной основе предоставляет расшифровку поступлений с разделением на суммы, полученные в оплату по основному долгу, процентам и пени.

Бухгалтерские счета

Для учета финансовых вложений Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет **58** "Финансовые вложения" с открытием отдельных субсчетов по видам финансовых вложений

В качестве счета учета расчетов по покупке и обратному выкупу прав (требований) используется синтетический счет - 76.05.0 (Расчеты по правам (требованиям) (в рублях)).

Аналитический учет финансовых вложений Общества будет организован в соответствии со структурой Портфеля прав (требований).

Документы

Запись по счету 58 на сумму приобретенного Портфеля денежных требований производится на основании Договора купли-продажи, Акта приемки-передачи и других документов в соответствии с условиями Договора.

Обеспечения

Учет обеспечения, полученного при покупке денежных требований, осуществляется на забалансовом счете **008** "Обеспечения обязательств и платежей полученные". Запись по забалансовому счету 008 на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится в соответствии с условиями Договора купли-продажи денежных требований, по стоимости, указанной в отчете оценщика.

Справедливая стоимость заложенного имущества (008 счет) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности предоставляется сервисным агентом.

Корректность справедливой стоимости обеспечения подтверждается официальным письмом от Сервисного агента по итогам финансового года.

Учет обеспечения, выданного ведется по счету 009 (Обеспечения обязательств и платежей выданные).

Денежные средства

Классификация

Денежные средства на счетах в банках.

Оценка

Все поступления денежных средств от осуществления уставной деятельности в валюте Российской Федерации - рублях.

Бухгалтерские счета

Для учета денежных средств используется синтетический счет 51,52, 55.

Аналитический учет организован по видам открытых счетов в банках.

Денежные суммы, полученные от должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям, подлежат зачислению на залоговый счет, банковские реквизиты которого указываются в условиях выпуска облигаций. До наступления факта неисполнения (ненадлежащего исполнения) обеспеченного залогом обязательства по выплатам в пользу владельцев Облигаций остаток денежных средств на залоговом счете может использоваться Обществом без ограничений.

Расходы будущих периодов

Классификация

Расходы будущих периодов, не отвечающие условиям признания актива, установленных в ПБУ 6/01, ПБУ 14/2007, ПБУ 5/01, предназначены для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам.

Оценка

Списание расходов будущих периодов производится равномерно в течение периода, к которому они относятся.

Бухгалтерские счета

Ученные на счете 97 "Расходы будущих периодов" расходы списываются в дебет счета 91.02 «Прочие расходы».

ПАССИВЫ:

Уставный капитал

Классификация

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Оценка

Уставный капитал признается в денежной оценке согласно Уставу Общества.

Бухгалтерские счета

Для учета Уставного капитала предназначен синтетический счет 80 "Уставный капитал". Аналитический учет по счету 80 "Уставный капитал" организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по участникам общества и стадиям формирования капитала.

Долгосрочные займы. Эмиссия облигаций

Классификация

Эмиссия облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных или краткосрочных займов Общества в зависимости от срока погашения.

Обществом установлен следующий порядок детализации обязательств по облигациям на краткосрочные и долгосрочные и отражения их в бухгалтерской отчетности:

- в краткосрочных обязательствах отражается сумма по облигациям, подлежащая к погашению в следующем за отчетным году. Данная сумма будет равна сумме краткосрочных финансовых вложений, без учета НВП;
- в долгосрочных обязательствах отражается разница между общей суммой обязательств и суммой краткосрочных обязательств по облигациям.

Порядок отражения сформирован в соответствии с эмиссионной документацией Общества. В основу взято Решение о выпуске облигаций, пункт «Порядок распределения поступлений по основному долгу» из которого следует, что если не брать в расчет дефолтные и досрочные погашения, то вся сумма поступлений по основному долгу по правам (требованиям) подлежит к выплате части номинала по облигациям.

Оценка

Основная сумма обязательства, полученная от выпуска облигаций, отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций в сумме, указанной в решении.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по облигациям.

Бухгалтерские счета

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам".

Для отражения в бухгалтерском учете кредиторской задолженности в виде выпущенных и размещенных облигаций используется счет **67** "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" с применением следующих субсчетов:

67.03 - Долгосрочные займы

67.04 - Проценты по долгосрочным займам

В соответствии с п. 16 ПБУ 15/2008 начисленные проценты по облигациям отражаются Обществом в составе прочих расходов по облигациям с фиксированной ставкой равномерно (ежемесячно) в течение срока действия договора займа.

Выплата процентов производится в соответствии с условиями выпуска облигаций.

Учет займов и кредитов.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся (п.6 ПБУ 15/2008).

Переменная плата отражается в бухгалтерском учете на основании отчета Расчетного агента на дату выплаты (в соответствии с ПБУ 15/2008 в отчетных периодах, к которым относятся данные начисления)

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся (п.6 ПБУ 15/2008).

V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Обществом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 и п.34 ПБУ 19/02.

Для обобщения информации о прочих доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет **91** "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету **91** «Прочие доходы и расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов.

VI. РЕЗЕРВЫ

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

1. Резервы предстоящих расходов и платежей

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

2. Резерв под обесценение финансовых вложений

Законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает обязанность создавать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, включая вклады в уставные капиталы других организаций.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с порядком, установленном в п. 37, 38 ПБУ 19/02.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость:

1. УСЛОВИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Резерв формируется при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

1. на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
2. в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения.
3. на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Наличие условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество определяет один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАСЧЕТНОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Расчетная стоимость финансовых вложений определяется залоговой стоимостью по денежному требованию. Залоговая стоимость рассчитывается оценщиком на момент выдачи кредита (займа) или иного обязательства и может пересматриваться в течение срока кредитования.

3. ПРОВЕРКА НАЛИЧИЯ УСЛОВИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, проводится следующим образом:

1. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию финансовых вложений.
2. Из общей суммы финансовых вложений выделяется доля, приходящаяся на дефолтные

кредиты. В случае, если доля, приходящаяся на дефолтные кредиты больше 5%, задолженность по дефолтным кредитам сопоставляется с обеспечением по такому кредиту.

3. Информация о проверке отражается в акте проверки на обесценение финансовых вложений (форма приведена в *Приложении №4*).

4. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Согласно п. 37 ПБУ 19/02, если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать денежное требование третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение денежных требований, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного денежного требования. Сумма резерва определяется по итогам проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

3. Резерв по сомнительным долгам

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Резерв по сомнительным долгам в бухучете является оценочным значением. Его создание, увеличение или уменьшение в обязательном порядке должны отражаться в бухучете в составе расходов или доходов.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

1. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
2. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
3. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
3. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

VII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются первичными документами, утвержденными в Приложении №4 настоящей Учетной политики.

В случае если договоры, заключенные с контрагентами Общества, предусматривают составление первичных документов по форме отличной от установленной в Приложении №4 к настоящей Учетной Политике, применять формы первичных документов, установленных в указанных договорах.

Организация документооборота входящей и исходящей документации (первичных документов и отчетов, предусмотренных договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках уставной деятельности СФО) осуществляется следующим образом:

| Вид / наименование входящего (исходящего) документа / отчета | Дата / срок предоставления документа / отчета | Дата / период для обработки документов /отчетов бухгалтерией | Содержание хозяйственной операции |
|---|---|---|--|
| Операции по приобретению и обслуживанию прав (требований) | | | |
| Акта приема-передачи | Согласно условиям Договора | Дата подписания Акта приема-передачи | Уступка прав (требований) |
| Выписка банка | В день перечисления Продавцу денежных средств при покупке денежных требований | Дата выписки банка | Оплата уступленных прав (требований) |

| | | | |
|---|--|--|--|
| Выписка банка | В день перечисления Обществу аккумулированных средств, поступивших от заемщиков | Ежедневно | Получение денежных средств по правам (требованиям) |
| Отчет о фактически сделанных платежах по правам (требованиям) (ежемесячный) | Согласно условиям договора с Сервисным агентом | Ежемесячно | Погашение прав (требования) |
| Выписка банка о поступивших денежных средствах | Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств от Заемщика | Дата выписки банка о получении денежных средств | Получение денежных средств в счет погашения по правам (требованиям) |
| Операции, связанные с выпуском облигаций и их обслуживанием | | | |
| Выписка банка о поступивших денежных средствах | Согласно дог. купли-продажи ценных бумаг с Андеррайтером | Согласно дог. купли-продажи ценных бумаг с Андеррайтером | Получение денежных средств при размещении облигаций |
| Отчет Расчетного агента | Согласно дог. об оказании услуг Расчетного агента | Ежеквартально | Для начисления купонного дохода (процентов) по облигациям |
| Выписка банка о списанных денежных средствах (платежное поручение) | Дата выписки банка | Согласно, условиям Эмиссионной документации и договорам | Перечисление денежных средств для выплат купонного дохода и досрочного погашения облигаций |

VIII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Налог на прибыль

В соответствии с п. 22 ПБУ 18/02 устанавливается следующий способ определения величины текущего налога на прибыль:

на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Налоговый учет и налогообложение Общества для целей исчисления налога на прибыль базируется на требованиях и положениях главы 25 НК РФ.

Отчетным периодом признается квартал. Авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи). Внутри квартала ежемесячные авансовые платежи не уплачиваются (основание п.3.ст.286 НК РФ). В случае превышения ограничений, содержащихся в п.3 ст. 286 НК РФ, авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи) и ежемесячно в рамках этого квартала (абз.2 п.2 ст.286 НК РФ).

В соответствии со статьей 251 пунктом 1 подпунктом 29 НК РФ доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

Общество не ведет отдельные налоговые регистры для учета доходов и расходов. Для целей налогового учета Общество использует данные бухгалтерского учета.

Расходы, связанные с получением доходов от уставной деятельности, не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Налогооблагаемые доходы признаются Обществом по методу начисления в соответствии с порядком признания доходов, установленным 25 главой НК РФ.

Расходы, возникающие при получении доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, могут уменьшать налоговую базу в целях исчисления налога на прибыль при соблюдении требований и ограничений, установленных 25 главой НК РФ.

Налог на добавленную стоимость

Порядок учета налога на добавленную стоимость базируется на требованиях и положениях главы 21 НК РФ.

Порядок учета, входящего НДС:

- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Общества, не облагаемой НДС, вычету не подлежат и включаются в стоимость соответствующих приобретаемых товаров, работ, услуг и имущественных прав, без предварительного его учета на счете 19.
- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Общества, облагаемой НДС, подлежат вычету в полном объеме.
- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых как в деятельности, облагаемой НДС, так и в деятельности, НДС не облагаемой, учитываются Обществом в стоимости товаров, работ, услуг, имущественных прав или принимаются к вычету в пропорции, определяемой исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, в общей стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

Приложение № 1 Рабочий план счетов

| Код | Наименование | Вал | Кол | Заб | Акт | Субконто 1 | Субконто | Субконто 3 |
|-------|---|-----|-----|-----|-----|------------------|--------------------------|------------|
| 19 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | | | | А | | | |
| 19.03 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным МПЗ | | | | А | Контрагенты | Счета-фактуры полученные | |
| 19.04 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным услугам | | | | А | Контрагенты | Счета-фактуры полученные | |
| 51 | Расчетные счета | | | | А | Банковские счета | Движение ден. средств | |
| 57 | Переводы в пути | | | | А | | | |
| 57.01 | Переводы в пути (в рублях) | | | | А | | | |
| 57.02 | Приобретение иностранной валюты | | | | А | | | |
| 57.21 | Переводы в пути в валюте | | | | А | | | |
| 57.22 | Реализация иностранной валюты | | | | А | | | |
| 58 | Финансовые вложения | | | | А | Контрагенты | | |
| 58.02 | Права (требования) | | | | А | Контрагенты | Договоры | |
| 59 | Резервы под обесценение финансовых вложений | | | | П | Контрагенты | Ценные бумаги | |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 60.01 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 60.02 | Расчеты по авансам выданным (в рублях) | | | | А | Контрагенты | Договоры | |
| 60.21 | Расчеты с поставщиками в валюте | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 60.22 | Расчеты по авансам выданным в валюте | + | | | А | Контрагенты | Договоры | |
| 60.31 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в условных единицах) | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 60.32 | Расчеты по авансам выданным (в условных единицах) | + | | | А | Контрагенты | Договоры | |
| 66 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.01 | Краткосрочные кредиты (в рублях) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.02 | Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.03 | Краткосрочные займы (в рублях) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.04 | Проценты по краткосрочным займам (в рублях) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.21 | Краткосрочные кредиты (в валюте) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.22 | Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.23 | Краткосрочные займы (в валюте) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 66.24 | Проценты по краткосрочным займам (в валюте) | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67 | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.01 | Долгосрочные кредиты | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.02 | Проценты по долгосрочным кредитам | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.03 | Долгосрочные займы | | | | П | Контрагенты | Договоры | |

| | | | | | | | | |
|---------|--|---|--|--|----|---------------------|----------|-----------------------------------|
| 67.04 | Проценты по долгосрочным займам | | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.21 | Долгосрочные кредиты (в валюте) | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.22 | Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте) | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.23 | Долгосрочные займы (в валюте) | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 67.24 | Проценты по долгосрочным займам (в валюте) | + | | | П | Контрагенты | Договоры | |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам | | | | АП | | | |
| 68.01 | Налог на доходы физических лиц | | | | АП | Виды плат. в бюджет | | |
| 68.02 | Налог на добавленную стоимость | | | | АП | Виды плат. в бюджет | | |
| 68.04 | Налог на прибыль | | | | АП | | | |
| 68.04.1 | Расчеты с бюджетом | | | | АП | Виды плат. в бюджет | Бюджеты | |
| 68.04.2 | Расчет налога на прибыль | | | | АП | | | |
| 68.10 | Прочие налоги и сборы | | | | АП | Виды плат. в бюджет | | |
| 75 | Расчеты с учредителями | | | | АП | | | |
| 75.01 | Расчеты по вкладам в уставный капитал | | | | А | Контрагенты | | |
| 75.02 | Расчеты по выплате доходов | | | | П | Контрагенты | | |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | | | АП | | | |
| 76.01 | Расчеты по имущественному страхованию | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.01.1 | Расчеты по имущественному страхованию | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.02 | Расчеты по претензиям | | | | А | Контрагенты | Договоры | |
| 76.03 | Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам | | | | АП | Контрагенты | | |
| 76.05 | Расчеты по правам (требованиям) | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.05.0 | Расчеты по правам (требованиям) (в рублях) | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.05.1 | Расчеты по правам (требованиям) по основной сумме | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.05.2 | Расчеты по процентам по правам (требованиям) | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.05.3 | Пени по правам (требованиям) | | | | АП | Контрагенты | Договоры | |
| 76.05.5 | Служебный | | | | АП | | | |
| 76.07 | Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в рублях) | | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.22 | Расчеты по претензиям (в валюте) | + | | | А | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.25 | Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в валюте) | + | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.29 | Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в валюте) | + | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.32 | Расчеты по претензиям (в у.е.) | + | | | А | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.35 | Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в у.е.) | + | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |

| | | | | | | | | |
|---------|--|---|--|---|----|-------------------------|-------------|-----------------------------------|
| 76.39 | Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в у.е.) | + | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.09 | Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | | | АП | Контрагенты | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |
| 80 | Уставный капитал | | | | П | Контрагенты | | |
| 82 | Резервный капитал | | | | П | | | |
| 82.01 | Резервы, образованные в соответствии с законодательством | | | | П | | | |
| 83 | Добавочный капитал | | | | П | | | |
| 83.02 | Эмиссионный доход | | | | П | | | |
| 83.03 | Другие источники | | | | П | | | |
| 84 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | | | АП | | | |
| 84.01 | Прибыль, подлежащая распределению | | | | АП | | | |
| 84.02 | Убыток, подлежащий покрытию | | | | АП | | | |
| 84.03 | Нераспределенная прибыль в обращении | | | | АП | | | |
| 84.04 | Нераспределенная прибыль использованная | | | | АП | | | |
| 91 | Прочие доходы и расходы | | | | АП | | | |
| 91.01 | Прочие доходы | | | | П | Прочие доходы и расходы | | |
| 91.02 | Прочие расходы | | | | А | Прочие доходы и расходы | | |
| 91.09 | Сальдо прочих доходов и расходов | | | | АП | | | |
| 97 | Расходы будущих периодов | | | | А | Расх. буд. пер. | | |
| 98 | Доходы будущих периодов | | | | П | | | |
| 98.01 | Доходы, полученные в счет будущих периодов | | | | П | Дох. буд. пер. | Контрагенты | Договоры |
| 99 | Прибыли и убытки | | | | АП | | | |
| 99.01 | Прибыли и убытки | | | | АП | Прибыли и убытки | | |
| 99.02 | Налог на прибыль | | | | АП | | | |
| 99.02.1 | Условный расход по налогу на прибыль | | | | А | | | |
| 99.02.2 | Условный доход по налогу на прибыль | | | | П | | | |
| 99.02.3 | Постоянное налоговое обязательство | | | | А | | | |
| 99.02.4 | Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств | | | | АП | | | |
| 008 | Обеспечения обязательств и платежей полученные | | | + | А | Контрагенты | Договоры | Виды обеспечения обязательств |
| 009 | Обеспечения обязательств и платежей выданные | | | + | А | Контрагенты | Договоры | |
| НВП | Начисленные, но не выплаченные проценты | | | + | А | Контрагенты | Договоры | Ценные бумаги |

Приложение № 2 Отражение операций с правами (требованиями) на счетах бухгалтерского учета

| Отражение в учете | Содержание операции |
|---|---|
| Д 58.02 / К 76.05.0 | Покупка денежных требований |
| Д 76.05.0 / К 51 | |
| Д 008 | |
| Д НВП | |
| Д 51 / К 76.05.5 | Погашение основного долга по денежным требованиям за месяц |
| Д 76.05.5 / К 76.5.1 | |
| Д 76.05.1 / К 91.01 (Погашение денежных требований) | |
| Д 91.02 (Погашение денежных требований) / К 58.2 | |
| К 008* | |
| Д 51 / К 76.05.5 | Погашение процентов по денежным требованиям за месяц |
| Д 76.05.5 / К 76.05.2 | |
| Д 76.05.2 / К 91.01 (Начисление процентов) | |
| Д 51 / К 76.05.5 | Пени по денежным требованиям за месяц |
| Д 76.05.5 / К 76.05.3 | |
| Д 76.05.3 / К 91.01 (Начисление пеней к получению) | |
| Д 51/ К 76.05.0 | Обратный выкуп денежных требований за месяц |
| 76.05.0 / К 91.01 (Реализация денежных требований по обратному выкупу) | |
| Д 91.02 (Реализация денежных требований по обратному выкупу)/ К 58.02 | |
| Д 91.02 (Реализация денежных требований по обратному выкупу)/ К 76.05.2 | |
| Д 91.02 (Реализация денежных требований по обратному выкупу)/ К 76.05.3 | |
| К НВП | |
| К 008 | |
| Д 51 / К 76.05.5 | Погашение НВП за месяц |
| Д 76.05.5/ К 76.05.1 | |
| Д 76.05.1/ К 91.01 (Погашение денежных требований) | |
| Д 91.02 (Погашение денежных требований) / К 58.02 | |
| К НВП | |

* К 008 отражается только в месяце полного погашения оставшегося долга по денежным требованиям.

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 20__ г. | На 31 декабря 20__ г. | На 31 декабря 20__ г. |
|-----------|--|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | ПАССИВ | | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | | | |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | | | |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | | | |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | | | |
| | Резервный капитал | 1360 | | | |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | | | |
| | Итого по разделу III | 1300 | | | |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | | | |
| | в том числе: | | | | |
| | Долгосрочные кредиты | 14101 | | | |
| | Долгосрочные займы | 14102 | | | |
| | Проценты по долгосрочным кредитам | 14103 | | | |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | | | |
| | Оценочные обязательства | 1430 | | | |
| | Прочие обязательства | 1450 | | | |
| | Итого по разделу IV | 1400 | | | |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | | | |
| | в том числе: | | | | |
| | Долгосрочные займы | 15101 | | | |
| | Проценты по долгосрочным займам | 15102 | | | |
| | Кредиторская задолженность | 1520 | | | |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 15201 | | | |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | | | |
| | Оценочные обязательства | 1540 | | | |
| | Прочие обязательства | 1550 | | | |
| | Итого по разделу V | 1500 | | | |
| | БАЛАНС | 1700 | | | |

| Отчет о финансовых результатах | | | | | | |
|---|--|-------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|--|
| за Январь - Декабрь 20__ г. | | | | | Коды | |
| | | | | | 0710002 | |
| | | | | | Дата (число, месяц, год) | |
| Организация | | | | | по ОКПО | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | | | | ИНН | |
| Вид экономической деятельности | | | | | по ОКВЭД | |
| | | | | | по ОКОПФ / ОКФС | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | | | | | по ОКЕИ | |
| Пояснения | Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 20__ г. | За Январь - Декабрь 20__ г. | | |
| | Выручка | 2110 | - | - | | |
| | Себестоимость продаж | 2120 | - | - | | |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | - | - | | |
| | Коммерческие расходы | 2210 | - | - | | |
| | Управленческие расходы | 2220 | - | - | | |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | - | - | | |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | | | | |
| | Проценты к получению | 2320 | | | | |
| | Проценты к уплате | 2330 | | | | |
| | Прочие доходы | 2340 | | | | |
| | в том числе: | | | | | |
| | Доходы, связанные с реализацией и погашением прав (требований), в т.ч. удостоверенными залладными | 23401 | | | | |
| | Прочие внереализационные доходы | 23402 | | | | |
| | Прочие расходы | 2350 | | | | |
| | в том числе: | | | | | |
| | Расходы, связанные с реализацией и погашением прав (требований), в т.ч. удостоверенными залладными | 23501 | | | | |
| | Прочие внереализационные расходы | 23502 | | | | |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | | | | |
| | Текущий налог на прибыль | 2410 | | | | |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | | | | |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 | | | | |
| | Изменение отложенных налоговых активов | 2450 | | | | |
| | Прочее | 2460 | | | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | | | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 20__ г. | За Январь - Декабрь 20__ г. |
|-----------|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | - | - |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 | | |
| | Совокупный финансовый результат периода | 2500 | | |
| | Справочно | 2900 | | |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | | - | - |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | - | - |

| Отчет об изменениях капитала | | | | | | Коды | |
|---|--|--|--|--------------------------|--|---------|--|
| за Январь - Декабрь 20__ г. | | | | | | 0710003 | |
| | | | | Форма по ОКУД | | | |
| | | | | Дата (число, месяц, год) | | | |
| Организация | | | | по ОКПО | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | | | ИНН | | | |
| Вид экономической деятельности | | | | по ОКВЭД | | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | по ОКФС / ОКФС | | | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | | | | по ОКЕИ | | | |

1. Движение капитала

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-------|
| Величина капитала на 31 декабря 20__ г. | 3100 | | | | | | |
| За 20__ г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | 3210 | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3211 | | | | | | |
| переоценка имущества | 3212 | | | | | | |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | | | | | | |
| дополнительный выпуск акций | 3214 | | | | | | |
| увеличение номинальной стоимости акций | 3215 | | | | | | |
| реорганизация юридического лица | 3216 | | | | | | |
| | 3217 | | | | | | |
| Уменьшение капитала - всего: | 3220 | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3221 | | | | | | |
| переоценка имущества | 3222 | | | | | | |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3223 | | | | | | |
| уменьшение номинальной стоимости акций | 3224 | | | | | | |
| уменьшение количества акций | 3225 | | | | | | |
| реорганизация юридического лица | 3226 | | | | | | |
| дивиденды | 3227 | | | | | | |

| | | | | | | | Форма 0710023 с.2 |
|---|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-------------------|
| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
| Изменение добавочного капитала | 3230 | | | | | | |
| Изменение резервного капитала | 3240 | | | | | | |
| | 3245 | | | | | | |
| Величина капитала на 31 декабря 20__ г. | 3200 | | | | | | |
| За 20__ г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | 3310 | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3311 | | | | | | |
| переоценка имущества | 3312 | | | | | | |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3313 | | | | | | |
| дополнительный выпуск акций | 3314 | | | | | | |
| увеличение номинальной стоимости акций | 3315 | | | | | | |
| реорганизация юридического лица | 3316 | | | | | | |
| | 3317 | | | | | | |
| Уменьшение капитала - всего: | 3320 | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3321 | | | | | | |
| переоценка имущества | 3322 | | | | | | |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3323 | | | | | | |
| уменьшение номинальной стоимости акций | 3324 | | | | | | |
| уменьшение количества акций | 3325 | | | | | | |
| реорганизация юридического лица | 3326 | | | | | | |
| дивиденды | 3327 | | | | | | |
| Изменение добавочного капитала | 3330 | | | | | | |
| Изменение резервного капитала | 3340 | | | | | | |
| | 3345 | | | | | | |
| Величина капитала на 31 декабря 20__ г. | 3300 | | | | | | |

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 20__ г. | Изменения капитала за 20__ г. | | На 31 декабря 20__ г. |
|---|------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов | |
| Капитал - всего | | | | | |
| до корректировок | 3400 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3410 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3420 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3500 | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): | | | | | |
| до корректировок | 3401 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3411 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3421 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3501 | - | - | - | - |
| до корректировок | 3402 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3412 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3422 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3502 | - | - | - | - |

3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 20__ г. | На 31 декабря 20__ г. | На 31 декабря 20__ г. |
|-------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Чистые активы | 3600 | | | |

| Отчет о движении денежных средств | | | | | |
|---|------|------------------------------|------------------------------|---------|--|
| за Январь - Декабрь 20__ г. | | | | Коды | |
| | | | Форма по ОКУД | 0710004 | |
| | | | Дата (число, месяц, год) | | |
| Организация | | | по ОКПО | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | | ИНН | | |
| Вид экономической деятельности | | | по ОКВЭД | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | по ОКОПФ / ОКФС | | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | | | по ОКЕИ | | |
| Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 20 г. | За Январь - Декабрь 20 г. | | |
| Денежные потоки от текущих операций | | | | | |
| Поступления - всего | 4110 | | | | |
| в том числе: | | | | | |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 4111 | | | | |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4112 | | | | |
| от перепродажи финансовых вложений | 4113 | | | | |
| от банковских процентов | 4114 | | | | |
| прочие поступления | 4119 | | | | |
| Платежи - всего | 4120 | | | | |
| в том числе: | | | | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 4121 | | | | |
| в связи с оплатой труда работников | 4122 | | | | |
| процентов по долговым обязательствам | 4123 | | | | |
| налога на прибыль организаций | 4124 | | | | |
| налоги и сборы | 4125 | | | | |
| прочие платежи | 4129 | | | | |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 4100 | | | | |
| Денежные потоки от инвестиционных операций | | | | | |
| Поступления - всего | 4210 | | | | |
| в том числе: | | | | | |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | 4211 | | | | |
| от продажи акций других организаций (долей участия) | 4212 | | | | |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 4213 | | | | |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 4214 | | | | |
| от полного и частичного погашения и реализации прав (требований) | 4215 | | | | |
| проценты по права (требованиям) | 4216 | | | | |
| прочие поступления | 4219 | | | | |
| Платежи - всего | 4220 | | | | |
| в том числе: | | | | | |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | 4221 | | | | |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия) | 4222 | | | | |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | | | | |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | 4224 | | | | |
| | 4225 | | | | |
| прочие платежи | 4229 | | | | |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 4200 | | | | |

| Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 20__ г. | За Январь - Декабрь 20__ г. |
|---|------|--------------------------------|--------------------------------|
| Денежные потоки от финансовых операций | | | |
| Поступления - всего | 4310 | | |
| в том числе: | | | |
| получение кредитов и займов | 4311 | | |
| денежных вкладов собственников (участников) | 4312 | | |
| от выпуска акций, увеличения долей участия | 4313 | | |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. | 4314 | | |
| | 4315 | | |
| прочие поступления | 4319 | | |
| Платежи - всего | 4320 | | |
| в том числе: | | | |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | | |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 4322 | | |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 4323 | | |
| | 4324 | | |
| прочие платежи | 4329 | | |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | 4300 | | |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 4400 | | |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | 4450 | | |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 4500 | | |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4490 | | |

Приложение № 4 Формы первичных учетных документов

(Организация)

Основание для проведения инвентаризации: _____
(приказ, номер, дата)

Акт инвентаризации расчетов по правам (требованиям)

| | |
|-----------------|------------------|
| Номер документа | Дата составления |
| | |

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на « ____ » _____ 20__ г. проведена инвентаризация расчетов по правам (требованиям).
При инвентаризации установлено следующее:

| Наименование | Номер счета учета | Сумма остатка на 31.12.____, руб. | По данным Сервисного агента | Подтверждающий документ |
|--|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---|
| Сумма ОСЗ по правам (требованиям) | 58.02 | | | Акт сверки расчетов по правам (требованиям) |
| Количество прав (требований) | 58.02 | | | |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные | 008 | | | |
| Расчеты по основному долгу по правам (требованиям) | 76.05.1 | | | |
| Расчеты по процентам по правам (требованиям) | 76.05.2 | | | |
| Расчеты по пеням по правам (требованиям) | 76.05.3 | | | |
| Служебный | 76.05.5 | | | |
| Расчеты по страховкам по правам (требованиям) | 76.05.7 | | | |
| Расчеты по госпошлинам | 76.06.6 | | | |

(Организация)

Основание для проведения инвентаризации: _____
(приказ, номер, дата)

| | |
|-----------------|------------------|
| Номер документа | Дата составления |
| | |

**Акт
инвентаризации расчетов с поставщиками**

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на « _____ » _____ г. проведена инвентаризация расчетов с поставщиками.

При инвентаризации установлено следующее:

1. По дебиторской задолженности:

| Наименование дебитора | Номер счета учета | Сумма задолженности на 31.12.____, руб. | | | Подтверждающий документ | |
|-----------------------|-------------------|---|----------------|-------------------|--------------------------|---------------------|
| | | Всего | В том числе: | | | В т.ч. просроченная |
| | | | подтвержденная | не подтвержденная | | |
| | 60.02 | | | | Акт сверки задолженности | |
| | Итого | | | | | |

2. По кредиторской задолженности:

| Наименование кредитора | Номер счета учета | Сумма задолженности на 31.12.____, руб. | | | Подтверждающий документ | |
|------------------------|-------------------|---|----------------|-------------------|-------------------------|---------------------|
| | | Всего | В том числе: | | | В т.ч. просроченная |
| | | | подтвержденная | не подтвержденная | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|-------|--|--|--|--|---|
| | 60.01 | | | | | Акт сверки задолженности/ Акт об оказанных услугах |
| | | | | | | |
| | Итого | | | | | |

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Члены комиссии

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(Организация)

Основание для проведения инвентаризации: _____
(приказ, номер, дата)

| | |
|-----------------|------------------|
| Номер документа | Дата составления |
| | |

Акт

инвентаризации денежных средств и переводов в пути

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на «___» _____ 20__ г. проведена инвентаризация остатков денежных средств на расчетных счетах в банках и переводов в пути.

При инвентаризации установлено следующее:

| Наименование счета | Номер счета учета | Сумма остатка на 31.12.____, руб. | По данным банка | Подтверждающий документ |
|--------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------------------|
| | 51 | | | Выписка банка |
| | 52 | | | Выписка банка |
| | 57 | | | Выписка банка |
| | 55 | | | |

| Переводы в пути | Номер счета учета | Сумма остатка на 31.12.____, руб. | Подтверждающий документ |
|-----------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| | 57 | | Выписка банка |

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Члены комиссии

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(Организация)

Основание для проведения инвентаризации: _____
(приказ, номер, дата)

| | |
|-----------------|------------------|
| Номер документа | Дата составления |
| | |

**Акт
инвентаризации расчетов по облигациям**

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на « ____ » _____ 20__ г. проведена инвентаризация расчетов по облигациям.

При инвентаризации установлено следующее:

1. Номинальная стоимость:

| Наименование субконто | Номер счета учета | Сумма задолженности на 31.12.____, руб. | | | Подтверждающий документ | |
|-----------------------|-------------------|---|----------------|-------------------|-------------------------|---------------------|
| | | Всего | В том числе: | | | В т.ч. просроченная |
| | | | подтвержденная | не подтвержденная | | |
| Держатели облигаций | 67.03 | | | | Расчет | |
| | Итого | | | | | |

2. Купонный доход:

| Наименование субконто | Номер счета учета | Сумма задолженности на 31.12.____, руб. | | | Подтверждающий документ | |
|-----------------------|-------------------|---|----------------|-------------------|-------------------------|---------------------|
| | | Всего | В том числе: | | | В т.ч. просроченная |
| | | | подтвержденная | не подтвержденная | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---------------------|-------|--|--|--|--|--------|
| Держатели облигаций | 67.04 | | | | | Расчет |
| | Итого | | | | | |

3. Обеспечения обязательств и платежей выданные:

| Наименование счета бухгалтерского учета | Номер счета учета | Сумма остатка на 31.12.____, руб. | В том числе: | | Подтверждающий документ |
|--|-------------------|-----------------------------------|----------------|-------------------|-------------------------|
| | | | подтвержденная | не подтвержденная | |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные | 009 | | | | |

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Члены комиссии

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

(Организация)

Основание для проведения инвентаризации: _____
(приказ, номер, дата)

| | |
|-----------------|------------------|
| Номер документа | Дата составления |
| | |

**Акт
инвентаризации расчетов по кредитам/займам**

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на « ____ » _____ 20__ г. проведена инвентаризация расчетов по кредитам/займам.
При инвентаризации установлено следующее:

| Наименование кредитора; кредитный договор | Номер счета учета | Сумма задолженности на 31.12.____, руб. | | | | Подтверждающий документ |
|--|-------------------|---|----------------|----------------------|--------------------------|-------------------------|
| | | Всего | В том числе: | | В т.ч. просроченная | |
| | | | подтвержденная | не подтвержденная | | |
| | 67.01/66.01 | | | | Акт сверки задолженности | |
| | 67.02/66.02 | | | | | |
| | Итого | | | | | |

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии: _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии: _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(наименование организации)

_____ (наименование организации)

Акт проверки на обесценение финансовых вложений

1. По состоянию на _____ на балансе Общества находилось _____ дефолтных прав (требований).
Расчет отношения общей задолженности по дефолтным кредитам (основная сумма долга) по состоянию на _____ к общей задолженности по портфелю прав (требований) в целом по состоянию на _____ представлен следующим образом:

- дефолтные кредиты: _____ тыс. рублей;
- размер портфеля прав (требований), включая НВП: _____ тыс. рублей;
- доля, приходящаяся на дефолтные кредиты – _____ %.

Возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение прав (требований), т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

3. Справедливая стоимость обеспечения финансовых вложений соответствует рыночной стоимости.

4. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на _____ не создается/создается в сумме _____.

Председатель комиссии: _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии: _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

