



Ассоциация участников
финансового рынка
-Некоммерческое
партнерство развития
финансового рынка РТС-

Российская Федерация
127006, Москва,
улица Долгоруковская,
дом 38, строение 1

Т. +7 (495) 705-90-31
Ф. +7 (495) 733-95-19
info@nrpts.ru
www.nrpts.ru

Выдержки из Протокола 4/2021

заседания Комитета Ассоциации «НП РТС» по методологии бухгалтерского учета НФО

Дата проведения: 21 сентября 2021 года

Повестка дня.

Обсуждение вопросов:

№ п/п	Суть вопроса	Организация / решение
1.	<p>В соответствии с порядком заполнения Раздела «Расшифровки обязательств, принятых к расчету собственных средств» отчета по форме 0420514 «Расчет собственных средств управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов» в части отражения сумм обязательств, превышающих 1% от общей суммы обязательств, принятых к расчету собственных средств в каком разделе правильнее отражать сумму задолженности по выплате заработной платы сотрудникам: в разделе 5.1 «Кредиторская задолженность – кредитор (физическое лицо) или в разделе 5.3. «Иные обязательства»? Обращаем внимание, что в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации вышеуказанная задолженность отражается в составе строки «Прочие обязательства» и не отражаются по строке «Кредиторская задолженность». Если допустимо вышеуказанную задолженность отражать в разделе 5.3. «Иные обязательства», возможно ли считать лимит превышения 1% от общей суммы обязательств в части всей суммы задолженности Общества перед сотрудниками либо требуется производить расчет превышения лимита в 1% по задолженности каждого сотрудника?</p>	<p>УК Сбербанк Управление Активами</p> <p>Задолженность по выплате заработной платы рекомендуют отражать как в бухгалтерском балансе, в разделе 5.3. «Иные обязательства».</p> <p>Следует отражать задолженность совокупной суммой, без указания ФИО или табельного номера сотрудников, т.к. это персональные данные, а также в связи с тем, что НФО выполняет свои обязательства по выплате зарплаты работникам единым платежом, и законодательно не может выполнить свои обязательства частично, выплатив зарплату каким-либо сотрудникам и не выплатив другим. В случае частичной выплаты зарплата будет выплачена пропорционально всем сотрудникам.</p> <p>Рекомендовано считать лимит от общей суммы заработной платы всех сотрудников (предпочтительнее) или выделить группу лиц, заработная плата каждого из которых будет превышать 1% от общей сумм обязательств.</p> <p>Было отмечено, что аналитика сумм задолженности по заработной плате отражается в 1С:ЗУП.</p>

		От имени Компании так же планируется направление запроса в Банк России.																																																								
2.	<p>Компания А по договору купли-продажи продала ценные бумаги компании Б по цене 10 000 руб.</p> <p>Поставка бумаг в дату подписания договора, оплата через полгода. Компания Б задержала платеж, на основании проф.суждения был создан 100% резерв, который не учитывался в целях налогообложения.</p> <p>Выдержка из ОСВ: Д-т 47408 (комп.Б)– 10 000 руб. (задолженность компании Б по оплате ЦБ) К-т 47425 (комп.Б)– 10 000 руб. (начислен резерв) Д-т 61702 – 2 000 руб. (начислен ОНА на резерв сомнительных долгов)</p> <p>Компания А решила уступить компании В право требования к компании Б за 1 000 руб.</p> <p>Варианты отражения в бухгалтерском учете: Для простоты предположим, что кроме этой цессии в налоговом периоде не было ни доходов, ни расходов(для расчета ОНА)</p> <p>Вариант № 1:</p> <table border="1" data-bbox="151 922 962 1160"> <thead> <tr> <th>Д-т</th> <th>К-т</th> <th>Сумма</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>47423 (комп.Б)</td> <td>61209</td> <td>1 000,00</td> <td>реализация права требования</td> </tr> <tr> <td>61209</td> <td>47408 (комп.Б)</td> <td>10 000,00</td> <td>себестоимость права требования</td> </tr> <tr> <td>47425 (комп.Б)</td> <td>61209</td> <td>9 000,00</td> <td>списание резерва</td> </tr> <tr> <td>47425 (комп.Б)</td> <td>71701(символ ОФР 52204)</td> <td>1 000,00</td> <td>восстановление резерва в сумме реализации</td> </tr> <tr> <td>71902</td> <td>61702</td> <td>2 000,00</td> <td>уменьшение ОНА на резервы сомнительных долгов</td> </tr> <tr> <td>61702</td> <td>71903</td> <td>1 800,00</td> <td>начислен ОНА на убыток текущего периода</td> </tr> </tbody> </table> <p>Вариант № 2:</p> <table border="1" data-bbox="151 1205 962 1460"> <thead> <tr> <th>Д-т</th> <th>К-т</th> <th>Сумма</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>47425 (комп.Б)</td> <td>71701(символ ОФР 52204)</td> <td>10 000,00</td> <td>восстановление полной суммы резерва</td> </tr> <tr> <td>47423 (комп.Б)</td> <td>61209</td> <td>1 000,00</td> <td>реализация права требования</td> </tr> <tr> <td>61209</td> <td>47408 (комп.Б)</td> <td>10 000,00</td> <td>себестоимость права требования</td> </tr> <tr> <td>71506(символ ОФР 43101(02))</td> <td>61209</td> <td>9 000,00</td> <td>убыток от реализации</td> </tr> <tr> <td>71902</td> <td>61702</td> <td>2 000,00</td> <td>уменьшение ОНА на резервы сомнительных долгов</td> </tr> <tr> <td>61702</td> <td>71903</td> <td>1 800,00</td> <td>начислен ОНА на убыток текущего периода</td> </tr> </tbody> </table>	Д-т	К-т	Сумма		47423 (комп.Б)	61209	1 000,00	реализация права требования	61209	47408 (комп.Б)	10 000,00	себестоимость права требования	47425 (комп.Б)	61209	9 000,00	списание резерва	47425 (комп.Б)	71701(символ ОФР 52204)	1 000,00	восстановление резерва в сумме реализации	71902	61702	2 000,00	уменьшение ОНА на резервы сомнительных долгов	61702	71903	1 800,00	начислен ОНА на убыток текущего периода	Д-т	К-т	Сумма		47425 (комп.Б)	71701(символ ОФР 52204)	10 000,00	восстановление полной суммы резерва	47423 (комп.Б)	61209	1 000,00	реализация права требования	61209	47408 (комп.Б)	10 000,00	себестоимость права требования	71506(символ ОФР 43101(02))	61209	9 000,00	убыток от реализации	71902	61702	2 000,00	уменьшение ОНА на резервы сомнительных долгов	61702	71903	1 800,00	начислен ОНА на убыток текущего периода	<p>КИТ Финанс (АО)</p> <p>Участники Комитета, считают, что с экономической точки зрения вариант 1 более приемлемый.</p> <p>Вариант 2 тоже можно считать обоснованным, т.к. по условиям цессии передается именно полная сумма задолженности, соответственно в учете отражается реализация данной задолженности с убытком.</p> <p>Следует отметить, что в отчете о финансовых результатах НФО будет разное отражение итогов данной цессии:</p> <p>В варианте 1 - только в строке 10 " доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» будет показано восстановление резерва в сумме 1000 рублей;</p> <p>В варианте 2 - в строке 10 будет показан доход от восстановления всей суммы резерва 10000 руб и в строке 2 «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» будет указан убыток от реализации 9000 руб.</p> <p>Так же рекомендовано выбранный подход зафиксировать в Учетной Политике.</p> <p>В связи с тем, что у Участников Комитета мнения не совпали, было рекомендовано от имени Компании направить запрос в Банк России.</p>
Д-т	К-т	Сумма																																																								
47423 (комп.Б)	61209	1 000,00	реализация права требования																																																							
61209	47408 (комп.Б)	10 000,00	себестоимость права требования																																																							
47425 (комп.Б)	61209	9 000,00	списание резерва																																																							
47425 (комп.Б)	71701(символ ОФР 52204)	1 000,00	восстановление резерва в сумме реализации																																																							
71902	61702	2 000,00	уменьшение ОНА на резервы сомнительных долгов																																																							
61702	71903	1 800,00	начислен ОНА на убыток текущего периода																																																							
Д-т	К-т	Сумма																																																								
47425 (комп.Б)	71701(символ ОФР 52204)	10 000,00	восстановление полной суммы резерва																																																							
47423 (комп.Б)	61209	1 000,00	реализация права требования																																																							
61209	47408 (комп.Б)	10 000,00	себестоимость права требования																																																							
71506(символ ОФР 43101(02))	61209	9 000,00	убыток от реализации																																																							
71902	61702	2 000,00	уменьшение ОНА на резервы сомнительных долгов																																																							
61702	71903	1 800,00	начислен ОНА на убыток текущего периода																																																							
3.	<p>В соответствии с Положением 532-П в 7 строке Таблицы 1.1 Примечания 1 «Основная деятельность некредитной финансовой организации» НФО должно раскрывать наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца? если нет контролирующего конечного акционера, нужно ли раскрывать акционеров с долей более</p>	<p>ПАО «СПБ Биржа»</p> <p>В Таблице 1.1 в строке 7 рекомендовано раскрыть информацию об отсутствии контролирующего конечного акционера.</p>																																																								

5% или 10%?			
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца	
4.	<p>Обязательства НФО по неиспользованным отпускам - кто как отражает в МСФО? Финансовое или нефинансовое обязательство или резерв под обязательства некредитного характера? В какой строке отчетности МСФО?</p> <p>Просим высказать Вашу позицию по вопросу отражения начислений выплат работникам за неиспользованные отпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> Резервы ли это или обязательства организации? (615 сч не используем) Если обязательства - финансовые или нефинансовые? 		<p>ПАО «СПБ Биржа»</p> <p>Учитывать как нефинансовые прочие обязательства.</p> <p>Это следует из МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" из определения финансовых активов и обязательств.</p> <p>В данном стандарте в разделе «Сфера применения» прописано: «4 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:.... (b) прав и обязанностей, возникающих у работодателей в рамках программ вознаграждений работникам, к которым применяется МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам".</p>

Секретарь Комитета



И.П. Кузнецова