

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

УТВЕРЖДЕНО
на заседании Правления
Национального банка
Республики Абхазия
29.11.2018г.
Протокол № 60

29.11.2018г.

№ 29-Т

Указание

О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета

Настоящее Указание на основании Закона РА от 10 марта 2011г. №2858-с-IV «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)», Закона РА от 10 марта 2011г. № 2859-с-IV «О банках и банковской деятельности», Закона РА от 28 декабря 2000 года N 600-с-ХІІІ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок составления годового бухгалтерского отчета кредитной организации (далее – Годовая отчетность).

Глава 1. Общие положения

1.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года). В дальнейшем в целях настоящего Указания 31 декабря отчетного года именуется «отчетная дата».

1.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком Абхазии на отчетную дату.

1.3. В состав годового бухгалтерского отчета кредитной организации включаются:

1.3.1. Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости (форма №101) за отчетный год (далее – годовой бухгалтерский баланс).

Годовой бухгалтерский баланс является основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату.

1.3.2. Отчет о прибылях и убытках (форма № 102), (далее – отчет о прибылях и убытках).

1.3.3. Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

1.4. Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на руководителя и главного бухгалтера в порядке, определенном Законом РА от 28 декабря 2000г. № 600-С-ХІІ «О бухгалтерском учете».

1.5. Годовой бухгалтерский отчет представляется кредитными организациями в Банк Абхазии в сроки, установленные Положением Банка Абхазии от 16.06.2006г. № 14-П «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций (их филиалов) в Национальный банк Республики Абхазия».

1.6. Кредитные организации обязаны в Банк Абхазии представить годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках в двух экземплярах, из которых по одному экземпляру заверяется Банком Абхазии и возвращается кредитной организации.

Глава 2. Подготовка к составлению годового бухгалтерского отчета

2.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета кредитные организации проводят в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий.

2.2. Проведение инвентаризации всех статей баланса по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями Положения Банка Абхазии от 28.12.2015 г. N 9-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазия».

2.3. Принятие мер к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций по итогам работы за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счете N 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» необходимо осуществить сверку дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

2.4. Начисление процентов за декабрь отчетного года.

2.5. Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения. В соответствии с Положением Банка Абхазии N 9-П от 28.12.2015 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Абхазии» расхождения между данными аналитического и синтетического учета не допускаются.

2.6. Обеспечение выдачи клиентам, включая кредитные организации и физические лица (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной), начисленных процентов (в том числе просроченных) и др.

От всех клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации, а также физических лиц, если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года. Если по каким-либо причинам кредитные организации не имеют возможности получить письменные подтверждения остатков в указанный выше срок, то процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения. В случае выявления расхождений они должны быть устранены.

2.7. Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полу-

ченных от Банка Абхазии, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка Абхазии, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, счетах по учету начисленных процентов за пользование данными кредитами, включая просроченные проценты, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка Абхазии), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке Абхазии, счетах по учету требований по получению процентов по размещенным в Банке Абхазии депозитам. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и Банка Абхазии не допускается.

2.8. Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату кредитные организации указывают причину возникновения сумм в пояснительной записке.

Осуществление мероприятий по обязательному завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через Банк Абхазии. В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от Банка Абхазии выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по счетам клиентов и счетам по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через Банк Абхазии, должны быть представлены кредитными организациями в Банк Абхазии в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещены в картотеки не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком Абхазии (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

Кредитные организации самостоятельно определяют порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день года, следующего за отчетным, о чем извещают клиентов.

2.9. Расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

2.10. Осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами кредитной организации, между филиалами и головным офисом кредитной организации, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами. При необходимости кредитные организации осуществляют подготовку и доведение до филиалов требований по передаче головным офисам фондов, сформированных за счет прибыли (за исключением кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ).

2.10.1. По состоянию на 1 января нового года должны быть закрыты балансовые счета: №№ 61306 (61406), 70302 (70402), 701, 702, 70502. Счета переоценки: сч.61306 и сч.61406 закрываются путем перенесения остатка средств на счета по учету доходов или расходов (сч. №701 и №702) с одновременным перечислением остатков на счет №70301 «Прибыль отчетного года» или №70401 «Убытки отчетного года». Полученная от проведенной операции прибыль полагается зачислению в Резервный фонд (Д-т сч. №70301 – К-т сч. №10701), убытки погашаются также за счет Резервного фонда (в первую очередь, из Резервного фонда, образовавшиеся за счет положительной курсовой разницы, Д-т сч. №10701 – К-т сч. №70401). Произведенные операции по выше указанным балансовым счетам (с проводками) отразить в объяснительной записке.

В сводном балансе кредитной организации, имеющей филиалы, по балансовому счету №303 должно быть обеспечено равенство активных остатков пассивным. При наличии расхождений в объяснительной записке должны быть даны объяснения.

2.10.2. Остатков по счетам №№ 70502, 70302 (70402) на 01 января нового года не долж-

но быть, поскольку, как правило, прибыль за период, предшествующий отчетному году должна быть полностью распределена в соответствии с решением собрания акционеров (пайщиков), и указанные счета должны быть закрыты.

Причины наличия в балансе банка на 1 января нового года остатков по данным счетам должны быть объяснены в объяснительной записке.

Допускается наличие сальдо по счету №70402 при отсутствии у кредитной организации возможности в отчетном году покрыть убытки прошлых лет, о чем должны быть даны объяснения в объяснительной записке.

2.10.3. Необходимо определить порядок и сроки совершения операций по перечислению средств между учреждениями и филиалами кредитной организации с таким расчетом, чтобы средства поступили в головной офис кредитной организации не позднее 31 декабря отчетного года и были проведены по учету 31-ым декабрем отчетного года. С учетом этого должно быть обеспечено равенство активных остатков пассивным по балансовому счету №303, а также сумм полученных доходов и произведенных расходов по операциям по перераспределению ресурсов между филиалами одной кредитной организации. В случае расхождений сумм по указанным счетам и символам кредитные организации должны в объяснительной записке указать причины такого расхождения. Банк Абхазии оценит сложившуюся ситуацию в рамках надзора за достоверностью отчетности.

3. Порядок и сроки проведения заключительных оборотов

3.1. Сроки проведения заключительных оборотов по операциям за отчетный год определяются банком самостоятельно. При этом все операции, проведенные заключительными оборотами, должны быть отражены в балансах кредитных организаций в отчетном году.

Разрешается проведение заключительными оборотами следующих операций, связанных с:

- расчетами внутри банка, начатыми в отчетном году;
- определением финансовых результатов;
- распределением и перераспределением прибыли.

3.2. Порядок проведения заключительных оборотов кредитными организациями

3.2.1. Учитывая, что балансовый счет №70501 «Использование прибыли отчетного года» должен отражать использование фактически полученной прибыли в отчетном году, необходимо обеспечить соблюдение правил ведения бухгалтерского учета в части недопущения превышения остатка балансового счета №70501 над остатком балансового счета №70301 «Прибыль отчетного года».

а) При наличии по балансу превышения распределенной прибыли (балансовый счет №70501) над фактически полученной (балансовый счет №70301 (70401), в том числе вследствие убыточной деятельности, кредитная организация (филиал) должна сторнировать обратными проводками начисленные в отчетном году за счет прибыли, но невыплаченные дивиденды (балансовый счет №60320), неизрасходованные остатки фондов специального назначения (балансовый счет №10702), средства Резервного фонда (балансовый счет №10701) в пределах имеющихся на указанных счетах сумм.

При этом делаются проводки: дебет балансовых счетов №60320, 10702, 10701 и кредит балансового счета №70501.

При проведении заключительных оборотов кредитные организации обязаны начислить все причитающиеся к уплате за отчетный год налоги, а именно: налог на прибыль (Д-т 70501 К-т 60301) и другие налоги.

Переплата в бюджет по налогу на прибыль по сравнению с суммой, причитающейся по расчету, подлежит отнесению в дебет балансового счета №60302. При этом кредитной организации необходимо обратиться в налоговую службу с просьбой о возврате суммы переплаты, которую налоговая служба обязана вернуть в течение 10 дней после обращения кредитной организации, либо решить с налоговой службой вопрос о зачете сумм переплаты в счет

платежей нового года.

б) Кредитные организации, закончившие отчетный год с убытками (сальдо балансового счета №70401) и в то же время допустившие в течение истекшего года использование через балансовый счет №70501 ранее полученной на другие отчетные даты прибыли, должны перенести указанные отчисления с балансового счета №70501 на результаты своей деятельности, т.е. увеличить убыток, сделав следующую проводку: Д-т счета №70401, К-т счета №70501 на всю сумму дебетового остатка балансового счета №70501.

3.2.2. В результате проведения операций, указанных в п.3.2.1., у кредитной организации с учетом заключительных оборотов балансовый счет №70501 будет закрыт, а сумма и характеристика сальдо балансового счета №70401 (70301) будет отражать реальный финансовый результат деятельности кредитной организации за отчетный год.

Фактически допущенные убытки отчетного года (итоговое сальдо на балансовом счете №70401) уменьшатся за счет фондов, резервов либо нераспределенной прибыли прошлых лет (символ 35001).

Учитывая, что финансовый результат деятельности кредитной организации определяется как разница между доходами и расходами, неукоснительно должны быть выполнены требования п.3.2.2. настоящего указания Банка Абхазии о погашении (уменьшении) фактически допущенных убытков отчетного года за счет направления непосредственно в кредит балансового счета №70401 средств Резервного фонда, фондов специального назначения и других (балансовые счета №№10701 и 10702), созданных банком в предыдущие годы.

Во избежание завершения года с убытками кредитным организациям рекомендуется в оставшееся до конца года время усилить контроль за правомерностью использования подведомственными филиалами полученной прибыли либо ввести запрет на ее дальнейшее использование для формирования фондов экономического стимулирования, дивидендов, а также установить строжайший контроль за недопущением нерационального и неэкономного расходования средств.

3.3. Порядок проведения заключительных оборотов филиалами кредитных организаций и их головными офисами

3.3.1. Для определения финансового результата по кредитной организации в целом (с учетом подведомственных филиалов) и урегулирования соотношения балансовых счетов №№70301 (70401) и 70501 филиалы обязаны передать головной кредитной организации заключительными оборотами за отчетный год остатки по указанным балансовым счетам, а головные организации, соответственно, принять их с отражением передачи и приема через балансовый счет №303 «Расчеты с филиалами».

При наличии превышения счета №70501 над прибылью либо при наличии убытков филиалами производится прямая передача на баланс головного офиса всей суммы распределенной прибыли и финансовых результатов.

3.3.2. Операция перечисления числящейся на балансе филиала прибыли (сальдо балансового счета №70301) на баланс головного банка оформляется проводкой Д-т 70301 К-т 303, убытки убыточного филиала (сальдо балансового счета №70401) передаются на баланс головного банка проводкой Д-т 303 К-т 70401, в результате чего у филиала закрывается балансовый счет №70301 (70401).

Переданная филиалом на баланс головного банка прибыль отражается в приложении (справке) Отчета о прибылях и убытках (форма №102) по символу 31004, а переданный убыток – по символу 32004.

Передача всеми филиалами (прибыльными и убыточными) на баланс головной кредитной организации сумм распределенной прибыли (балансовый счет №70501) осуществляется проводкой Д-т 303 К-т 70501, в результате у филиала закрывается балансовый счет №70501.

Кредитные организации обязаны отразить следующими проводками принятые от филиалов на свой баланс:

а) финансовые результаты {балансовый счет №70301 (70401)} Д-т 303 К-т 70301 (если у филиала была прибыль) либо Д-т 70401 К-т 303 (если у филиала были

убытки);

б) распределенную прибыль (балансовый счет №70501) Д-т 70501 К-т 303.

В таком же порядке на балансе головного банка отражаются распределенная прибыль и финансовые результаты по закрытым в течение отчетного года филиалам.

3.3.3. Остаток по балансовому счету №70501 в головной кредитной организации, с учетом принятых от филиалов сумм распределенной прибыли, составит общую сумму распределенной прибыли в целом по кредитной организации, а сальдированный остаток по балансовому счету №70301 (70401) – финансовый результат кредитной организации за отчетный год.

3.4. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах №70301 «Прибыль отчетного года», №70401 «Убытки отчетного года», подлежат переносу на счета №70302 «Прибыль предшествующих лет», №70402 «Убытки предшествующих лет», соответственно. Остатки, отраженные на счете №70501 «Использование прибыли отчетного года» подлежат переносу на счет №70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

На балансовых счетах №№70301 (70401) и 70501 подлежат отражению только финансовые результаты деятельности и операции по использованию прибыли текущего года.

Все возможные поступления средств, относящиеся к деятельности прошлого года (возврат переплаты в бюджет, другая дебиторская задолженность), подлежат зачислению в текущем году на доходные части.

5. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания учредителей (участников)

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

5.2. На основании решения годового собрания сумма распределенной между учредителями (участниками) прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета №70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

Кредит счета №60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам».

5.3. При принятии годовым собранием учредителей (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) фондов кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета №70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

Кредит счетов по учету фондов (счет №10701 «Резервный фонд», счет №10702 «Фонды специального назначения», счет №10703 «Фонды накопления», счет №10704 «Другие фонды»).

5.4. При принятии годовым собранием учредителей (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение убытков прошлых лет осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета №70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

Кредит счета №70402 «Убытки предшествующих лет».

5.5. Остаток счета №70502 «Использование прибыли предшествующих лет», отражающий сумму прибыли, использованной в отчетном году и распределенной по итогам годового собрания учредителей (участников), указанными в пунктах 5.1.-5.3. настоящего Указания бухгалтерскими проводками, списывается в корреспонденции со счетом №70302 «Прибыль предшествующих лет».

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и полностью или частично оставлена в распоряжении кредитной организации, сумма нераспределенной прибыли учитывается на счете №70302 «Прибыль предшествующих лет» до

принятия в дальнейшем решения о ее направлении (использовании).

5.6. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания учредителей (участников).

6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Указание вступает в силу с 01.12.2018.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

Б.В. Барателиа