

Имущество банка

GFS New Hires training
Сентябрь 2016



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Содержание

1. Основные нормативные документы (РСБУ и МСФО)
2. Понятие, состав имущества кредитной организации
3. Порядок учета (РСБУ)
4. Аудиторские процедуры
5. Порядок учета (МСФО)

Нормативные документы



Основные нормативные документы (РСБУ)

- ▶ Федеральный закон от 21.07.1997 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»
 - ▶ Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»
 - ▶ Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
 - ▶ Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»
 - ▶ Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У от 12 ноября «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
 - ▶ Указание ЦБ РФ от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»
 - ▶ Указание ЦБ РФ от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»
-

Стандарты МСФО

- ▶ МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»
- ▶ МСФО (IAS) 2 «Запасы»
- ▶ МСФО (IAS) 16 «Основные средства»
- ▶ МСФО (IAS) 17 «Аренда»
- ▶ МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»
- ▶ МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
- ▶ МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»
- ▶ МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

Состав имущества кредитной организации

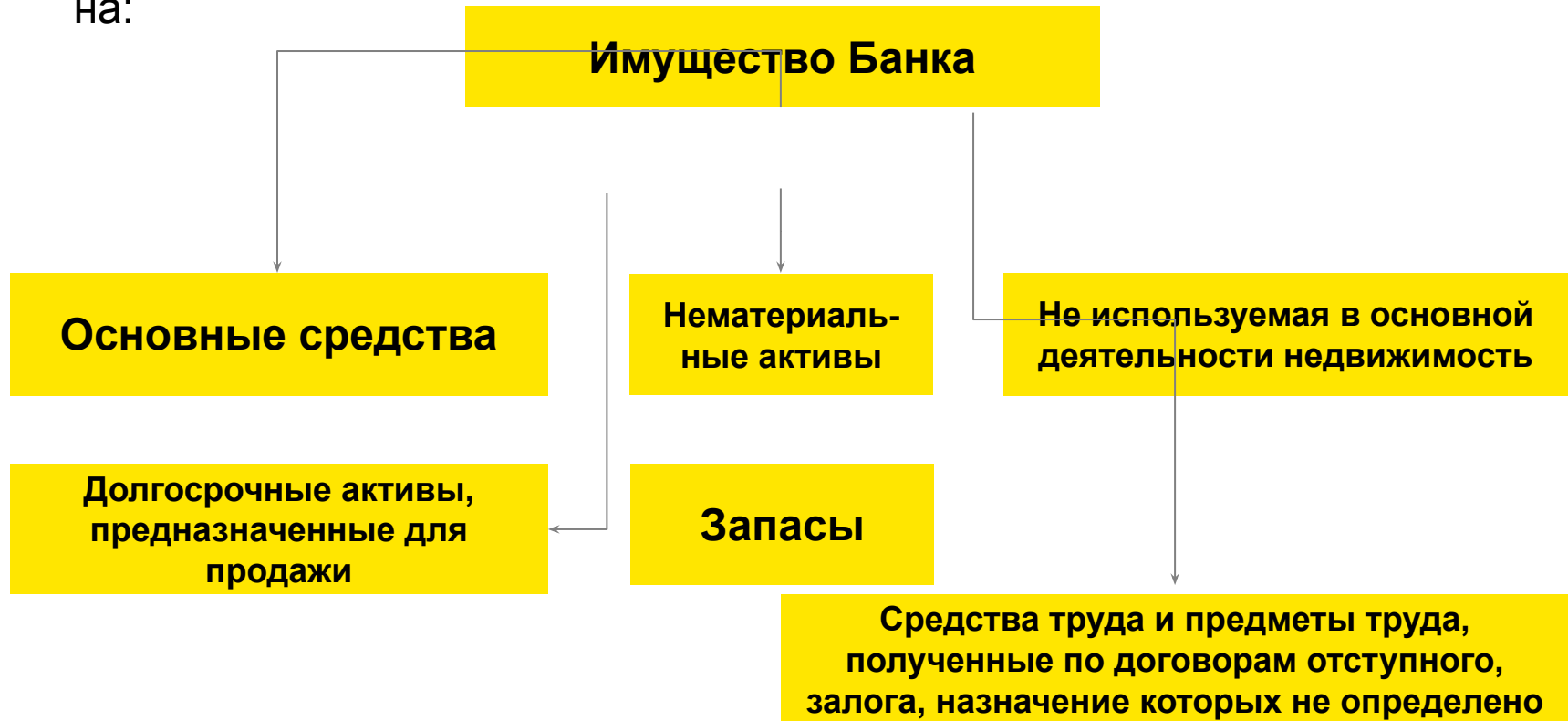


Перечень (состав) имущества кредитной организации

- ▶ Основные средства (здания; транспортные средства; мебель)
- ▶ Земля
- ▶ Нематериальные активы (программы; изобретения; полезные модели; секреты производства - ноу-хау; знаки обслуживания)
- ▶ Материальные запасы (запасные части; материалы; инвентарь; издания)

448-П – Имущество Банка

Заменяет Положение № 385-П в части приложения 9, распространяется на:



Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- ▶ объект способен приносить кредитной организации **экономические выгоды** в будущем;
- ▶ **первоначальная стоимость** объекта может быть **надежно определена**.

Кредитная организация разрабатывает **собственную классификацию** схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике (например: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника).

Единицей бухгалтерского учета основных средств является **инвентарный объект**.

448-П Нематериальные активы

Критерии признания НМА

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом)
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов)
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев
- объект не имеет материально-вещественной формы
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

Деловая репутация

В составе нематериальных активов учитывается **деловая репутация**, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как **надбавку** к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами и учитывать в качестве **самостоятельного инвентарного объекта** на балансовом счете N 60905 «Деловая репутация».

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как **скидку** с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на **доходы** кредитной организации (в ОФР по символу 28803 "Прочие операционные доходы: прочие доходы").

Деловая репутация переоценке не подлежит.

448-П Прочее имущество

Вид имущества	Применимый стандарт МСФО	Модель учёта
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»	- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; - по справедливой стоимости
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность»	по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

448-П Прочее имущество (продолжение)

Вид имущества	Применимый стандарт МСФО	Модель учёта
Запасы	МСФО (IAS) 2 «Запасы»	по стоимости каждой единицы
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	МСФО (IAS) 2 «Запасы»	по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи

Учет основных средств



448-П Основные средства – бухгалтерский учет

Модель учета основных средств Аналогично МСФО 16

Первоначальная стоимость
▶ Первоначальная стоимость - амортизация - обесценение

Переоцененная стоимость
▶ Справедливая стоимость по МСФО 13 - амортизация - обесценение

- Выбранная **модель учета** для каждой группы однородных основных средств утверждается в **учетной политике** кредитной организации и применяется **ко всем основным средствам, входящим в данную группу**
- Начисление **амортизации** производится исходя из **справедливой стоимости** объектов основных средств с учетом произведенной **переоценки**

448-П Основные средства – бухгалтерский учет (продолжение)

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату - сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на **обесценение** на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Отражение обесценения – в ОПУ на расходах по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств» (либо уменьшение счета 10601 «Прирост стоимости при переоценке в пределах остатка по счету»)

Счета учета ОС (РСБУ)

Счета, используемые для учета имущества банка:

604 - Основные средства

608 - Финансовая аренда (лизинг)

609 - Нематериальные активы

610 - Запасы

612 - Выбытие и реализация

619 - Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

620 - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

621 - Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Новые счета по учету имущества (изменения в 385-П)

В связи с вступлением в силу Положения № 448-П:

- ▶ Введены новые счета первого порядка для учета имущества КО в целях соответствия № 448-П (619 – Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, 620 – Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, 621 – Средства труда и предметы труда)
- ▶ 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (П)
- ▶ 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» (П)
- ▶ 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (А)
- ▶ 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (А)
- ▶ Введены новые счета для учета финансовой аренды (608)

Аналитический учет основных средств

- ▶ Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов. В случае ведения учета основных средств и материальных запасов по отдельным программам допускается отражение в балансе на соответствующих счетах итоговых сумм.
- ▶ Аналитический учет по счету 10601 «Прирост стоимости ОС при переоценке» ведется в разрезе каждого переоцениваемого инвентарного объекта

Инвентаризация

В соответствии с требованиями Указания 3054-У, в рамках проведения подготовительной работы для составления годового отчета КО проводит:

1) инвентаризацию всех учитываемых основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года.

Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году.

2) Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете учета вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (60415) объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

Акт ввода в эксплуатацию и акт о списании

Введение объекта в эксплуатацию оформляется составлением **акта ввода в эксплуатацию**, составленным по установленной форме с обязательным указанием даты ввода в эксплуатацию.

Выбытие объектов оформляется составлением **акта о списании** соответствующего объекта.

Данные документы составляются по форме, установленной законодательством РФ, и заверяются подписями соответствующих лиц.

Учет поступлений ОС и НМА

▶ Счета:

60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение ОС и НМА, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение ОС являются **затратами капитального характера** и учитываются **отдельно от текущих затрат** кредитной организации.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав ОС и НМА. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет поступлений ОС и НМА (продолжение)

Перечисление в соответствии с договором аванса поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям:

Дт 60312/60314 Дебиторская задолженность поставщика
Кт Расчетный счет

Прием оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг:

Дт 60415 Капитальные вложения
Кт 60312 Дебиторская задолженность поставщика

Ввод объектов в эксплуатацию:

Дт 60401 Основные средства (кроме земли)
Кт 60415 Капитальные вложения

Амортизация ОС и НМА

- ▶ **Амортизацией** является систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.
- ▶ Объектами для начисления амортизации являются ОС и НМА, находящиеся в кредитной организации **на праве собственности**
- ▶ Аналитический учет по счетам учета амортизации ОС и НМА ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов
- ▶ Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.
- ▶ По ОС, переданным (полученным) в безвозмездное пользование, амортизация также начисляется.
- ▶ Земельные участки амортизации не подлежат.

Амортизация ОС и НМА (продолжение)

Методы амортизации.

- ▶ линейный способ;
- ▶ способ уменьшаемого остатка;
- ▶ способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- ▶ способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Кредитная организация выбирает метод амортизации и закрепляет его в своей учетной политике

В случае улучшения первоначально принятых показателей функционирования объекта ОС в результате модернизации, реконструкции, технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования и (или) норма амортизации.

Амортизация ОС и НМА (продолжение)

- ▶ Группировка основных средств для целей начисления амортизации может осуществляться по выбору кредитной организации в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» или гл. 25 Налогового кодекса РФ
- ▶ Распределение основных средств по амортизационным группам в соответствии с гл. 25 НК РФ может использоваться как для налогового, так и для бухгалтерского учета, в то время как амортизационные группы в соответствии с Постановлением 1 могут быть приняты только для целей бухгалтерского учета.
- ▶ Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются кредитной организацией в учетной политике в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- ▶ Начисление амортизации по объекту ОС начинается с **даты, когда он становится готов к использованию** (п.2.37 446-П).

Амортизация ОС и НМА (продолжение)

Учет амортизации ОС и НМА

Для учета амортизационных отчислений используются счета

60414 Амортизация основных средств (кроме земли)

60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)

60903 Амортизация нематериальных активов

61909 Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности

61910 Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду

При начислении амортизации делается следующая проводка:

Дт 70606 (47506, 48301 - 48303)

Кт 60414, 60805, 60903, 61909, 61910

Переоценка ОС

- ▶ При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств КО определяет периодичность проведения переоценки в учетной политике. Переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.
- ▶ При определении переоцененной стоимости объектов ОС могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов ОС, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в СМИ и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов ОС и т.п.
- ▶ КО утверждает в учетной политике один из способов отражения переоценки:
 - ▶ пропорциональный пересчет стоимости объекта ОС, а также накопленной по объекту амортизации;
 - ▶ уменьшение стоимости переоцениваемого объекта ОС на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.
- ▶ Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Переоценка ОС (продолжение)

▶ Дооценка:

- 1) Увеличение стоимости ОС:
Дт 60401 Основные средства (кроме земли)
Кт 10601 Прирост стоимости ОС при переоценке
- 2) Увеличение накопленной амортизации при дооценке:
Дт 10601 Прирост стоимости ОС при переоценке
Кт 60414 Амортизация ОС

▶ Уценка:

- 1) Уменьшение накопленной амортизации:
Дт 60414 Амортизация ОС
Кт 10601 Прирост стоимости ОС при переоценке
- 2) Сумма уценки:
Дт 10601 Прирост стоимости ОС при переоценке
Кт 60401 Основные средства (кроме земли)
- 3) При превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10601 сумма превышения относится в дебет счета N 70606 "Расходы" (симв. 48206) в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

Учет аренды основных средств

Аренда – это предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование

Финансовая аренда (лизинг) – по договору финансовой аренды арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей

Учет аренды основных средств

У кредитной организации – арендодателя

- ▶ Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете 604 по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовых счетах 91501-91502 по учету основных средств, переданных в аренду
- ▶ Амортизация основных средств, переданных в аренду, начисляется в общем для основных средств порядке.

Учет аренды основных средств (продолжение)

У кредитной организации – арендатора

- ▶ Стоимость полученных в аренду основных средств отражается на внебалансовых счетах 91507 и 91508.
- ▶ Арендные платежи списываются на расходы в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.
- ▶ Если договором аренды по истечении его срока предусмотрен переход имущества в собственность арендатора, то такое имущество отражается на балансе в сумме выкупной стоимости на счетах 60401 и 60414.

Учет аренды основных средств (продолжение)

Финансовая аренда (лизинг)

По условиям договора финансовой аренды предмет лизинга может учитываться на балансе лизингодателя или лизингополучателя.

Если предмет лизинга остается на балансе лизингодателя:

Учет у лизингодателя

- ▶ Отражение операций по лизингу осуществляется аналогично передаче имущества в операционную аренду.
- ▶ Учет инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счете 47701 по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

Учет аренды основных средств (продолжение)

Финансовая аренда (лизинг) (продолжение)

Учет у лизингополучателя

Если по договору лизинга имущество передается на баланс лизингополучателя до истечения срока договора, оприходование лизингового имущества осуществляется проводкой:

Дт 60415 Кап. Вложения / Кт 60806 Арендные обязательства

Ввод в эксплуатацию:

Дт 60804 Имущество, полученное в лизинг / Кт 60415

Начисление амортизации

Дт 70606 (48302)/ Кт 60805 Амортизация ОС, полученных в лизинг

Выбытие ОС

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- ▶ перехода права собственности (в том числе при реализации);
- ▶ списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Основные документы, оформляемые при выбытии имущества:

- ▶ акт на списание объекта основных средств
- ▶ договор реализации (продажи) объекта
- ▶ акт приемки-передачи

Выбытие ОС (продолжение)

- ▶ Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете **61209 Выбытие (реализация) имущества**
- ▶ На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет основного средства подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

Выбытие ОС (продолжение)

▶ **при реализации**

Дт 61209 – Кт 60401 на сумму балансовой стоимости и затрат, связанных с реализацией

Дт 60414 – Кт 61209 на сумму начисленной амортизации

Дт 60312 – Кт 61209 на сумму выручки от реализации объекта

Результат от реализации относится на счета доходов или расходов.

▶ **при списании**

Дт 61209 – Кт 60401 на сумму балансовой стоимости и затрат, связанных с реализацией

Дт 60414 – Кт 61209 на сумму начисленной амортизации

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности

С 1 января 2012 года введено понятие **недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**:

- ▶ имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое);
- ▶ находящееся в собственности КО (полученное при осуществлении уставной деятельности);
- ▶ предназначенное для:
 - ▶ получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга));
 - ▶ доходов от прироста стоимости этого имущества;
 - ▶ или того и другого;
- ▶ имущество, не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления КО;
- ▶ в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- ▶ реализация которого в течение 1 года с даты классификации в качестве инвестиционной недвижимости не планируется.

Учитывается на счетах 61901 - 61912.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности (продолжение)

- ▶ Критерии признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:
 - ▶ объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
 - ▶ стоимость объекта может быть надежно определена.
- ▶ Последующий учет инвестиционной недвижимости:
 - ▶ по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
 - ▶ по текущей (справедливой) стоимости.
- ▶ Для отражения доходов или расходов от изменения текущей (справедливой) стоимости в ОПУ используются символы 28501-28504 и 47501 - 47506.

Недвижимость временно неиспользуемое в основной деятельности (продолжение)

- ▶ Остатки на отдельных лицевых счетах балансового счета 60401 (в части основных средств, **переданных в аренду**) являются элементами расчетной базы **резерва на возможные потери** (Положение 283-П)
- ▶ Размер резерва определяется в зависимости от:
 - ▶ финансового положения контрагента;
 - ▶ истории и характера деловых отношений с контрагентом;
 - ▶ реальной возможности взыскания дебиторской задолженности (в том числе исполнения контрагентом договорных обязательств);
 - ▶ наличия претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов;
 - ▶ иных факторов (обстоятельств).

Аудиторские процедуры



Основные аудиторские процедуры

- ▶ проверка правильности отнесения основных средств по категориям, определенным действующим законодательством
- ▶ Проверка соответствия нематериальных активов критериям признания
- ▶ проверка правильности использования ставок амортизации
- ▶ Проведение аналитических процедур в отношении расходов по амортизации
- ▶ проверка наличия подтверждающих документов на приобретенные основные средства, включая регистрацию прав собственности по зданиям и земельным участкам
- ▶ Осмотр наиболее существенных объектов основных средств на предмет их существования и текущего состояния

Основные аудиторские процедуры (продолжение)

- ▶ Наблюдение за процессом инвентаризации основных средств
- ▶ получение акта инвентаризации основных средств
- ▶ проверка подтверждающих документов на выбытие основных средств и правильность расчета и отражения результата от выбытия
- ▶ проверка учета основных средств по договорам аренды
- ▶ Тестирование основных средств и нематериальных активов на обесценение

Практическое задание

- ▶ **15-01 Кейс_K_Основные средства_Банк_6м2016**
- ▶ **15-02 Ф101 на 01-07-2016**
- ▶ **15-03 Ф102 на 01-07-2016**

- ▶ Сверить Свод и Расшифровку;
- ▶ Проанализировать изменения начислений амортизации по кварталам, построить график;
- ▶ Проанализировать ставку амортизации.

Имущество банка в отчетности по МСФО



Имущество банка в отчетности по МСФО

МСФО (IAS) 16:

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- (a) признается вероятным, что организация получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды; и
- (b) первоначальная стоимость данного объекта может быть надежно оценена.

Имущество банка в отчетности по МСФО

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

- (а) цену его покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и уступок;
- (б) все затраты, непосредственно относящиеся к доставке актива до предусмотренного местоположения и приведению его в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства организации;
- (с) первоначальную расчетную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановление занимаемого им участка, в отношении которых организация принимает на себя обязанность либо при приобретении этого объекта, либо вследствие его использования на протяжении определенного периода для целей, отличных от производства запасов в течение этого периода.

Имущество банка в отчетности по МСФО

Объект основных средств, удовлетворяющий критериям признания в качестве актива, оценивается по первоначальной стоимости.

Впоследствии объекты ОС отражаются:

- ▶ по своей первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- ▶ по переоцененной стоимости, представляющей собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Если балансовая стоимость основного средства **увеличивается** в результате переоценки, это увеличение отражается напрямую в капитале (в прочем совокупном доходе): **Дт ОС Кт Капитал**

Имущество банка в отчетности по МСФО

- ▶ Однако сумму такого увеличения следует признать в составе прибыли или убытка в той мере, в которой она восстанавливает сумму уменьшения стоимости от переоценки того же актива, ранее признанную в составе прибыли или убытка.
- ▶ Если в результате переоценки балансовая стоимость актива **уменьшается**, то сумму данного уменьшения следует признать в составе прибыли или убытка: **Дт Убытки от обесценения Кт ОС**
- ▶ Однако сумму такого уменьшения следует признать в составе прочего совокупного дохода в размере кредитового остатка по статье "прирост стоимости от переоценки", существующего в отношении указанного актива. Сумма уменьшения, признанная в составе прочего совокупного дохода, снижает сумму, накопленную в составе собственного капитала по статье "прирост стоимости от переоценки".

Имущество банка в отчетности по МСФО

Амортизация актива **начинается** тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства.

Амортизация актива **прекращается** на дату классификации этого актива как предназначенного для продажи (или включения его в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) в соответствии с МСФО (IFRS) 5 или на дату прекращения признания данного актива в зависимости от того, какая из них наступает раньше.

Неотделимые улучшения амортизируются в течение срока полезного использования соответствующего объекта, принятого в лизинг.

Имущество банка в отчетности по МСФО

Балансовая стоимость ОС пересматривается на отчетную дату. Если их балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму, основные средства списываются в сумме такого превышения. **Убыток от обесценения** признается в соответствующем периоде и включается в административные или операционные расходы (см. МСФО (IAS) 36).

Возмещаемая сумма – это наибольшее значение из следующих:

- ▶ Справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие,
- ▶ Ценность использования.

Балансовая стоимость ОС **не включает стоимость его обслуживания и текущего ремонта**. Такие суммы включаются в состав расходов по мере их понесения.

Балансовая стоимость ОС включает стоимость замены некоторых частей, если они удовлетворяют критериям капитализации (см. МСФО 16).

Имущество банка в отчетности по МСФО

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

- ▶ Нематериальные активы первоначально оцениваются по первоначальной стоимости.
- ▶ Впоследствии они оцениваются либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
- ▶ Затраты на исследования и разработки:
 - ▶ признаются как **расходы** в момент возникновения, если данные затраты являются затратами на **исследования**;
 - ▶ признаются как **расходы** в момент возникновения, если данные затраты являются затратами на **разработку, которые не удовлетворяют критериям признания в качестве нематериального актива**; и
 - ▶ **увеличивают балансовую стоимость** приобретенного незавершенного проекта исследований и разработок, если это затраты на разработку, которые **удовлетворяют критериям признания нематериального актива**.

Имущество банка в отчетности по МСФО

МСФО 17 «Аренда»

Аренда - договор, согласно которому арендодатель передает арендатору право на использование актива в течение согласованного периода времени в обмен на платеж или ряд платежей.

Финансовая аренда - аренда, предусматривающая передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Операционная аренда - аренда, отличная от финансовой аренды.

Вопросы

