

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
КИТ Финанс (ПАО)

01 июня 2017 года



Ю.А. Лазаренко Ю.А. Лазаренко

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
КИТ Финанс (ПАО)
для целей бухгалтерского учета**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.
3. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .
4. ПОРЯДОК РАЗРАБОТКИ И УТВЕРЖДЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.
5. ФИНАНСОВЫЙ ГОД ОБЩЕСТВА.
6. ФОРМА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.
7. ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.
8. МЕТОД ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ.
9. МЕТОД ПРИЗНАНИЯ РАСХОДОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ.
10. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.
 - 10.1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.
 - 10.2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.
 - 10.3. МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ.
 - 10.4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ.
 - 10.4.1. УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ.
 - 10.4.2. ВЛОЖЕНИЯ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.
 - 10.4.3. УЧЕТ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЗАЙМОВ.
 - 10.5. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ЭКВИВАЛЕНТОВ.
 - 10.6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ РЕПО С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.
 - 10.7. УЧЕТ ПОЛУЧЕННЫХ ЗАЙМОВ (КРЕДИТОВ).
 - 10.8. УЧЕТ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.
 - 10.9. УЧЕТ РАСЧЕТОВ.
 - 10.9.1. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ.
 - 10.9.2. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ПОСТАВЩИКАМИ.
 - 10.9.3. УЧЕТ НДС.
 - 10.9.4. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ.
 - 10.10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ПРОЧИХ ДОХОДОВ.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Учетная политика КИТ Финанс (ПАО) (в дальнейшем - Общество) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета хозяйственной деятельности в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика Общества» ПБУ 1/2008, утвержденным Приказом от 6 октября 2008г. №106н, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Общества, решениями Общего собрания учредителей.

Целью формирования учетной политики является обеспечение формирования достоверной информации о результатах деятельности Общества и ее имущественном положении.

Основополагающими документами по применению учетной политики являются

- Федеральный Закон РФ “О бухгалтерском учете” №402-ФЗ от 06.12.2011г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия” (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Минфина РФ №106н от 06.10.2008г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте” (ПБУ 3/2006), утвержденное Приказом Минфина № 154н от 27 ноября 2006 г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организации” (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Минфина РФ №43н от 06.07.1999г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Учет материально-производственных запасов”(ПБУ 5/01), утвержденное Приказом Минфина № 44н от 09.06.2001г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Учет основных средств” (ПБУ 6/01), утвержденное Приказом Минфина от 30 марта 2001 г. № 26н;
- Положение по бухгалтерскому учету “События после отчетной даты” (ПБУ 7/98), утвержденное Приказом Минфина №56н от 25.11.1998г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы” (ПБУ 8/2010), утвержденное Приказом Минфина РФ № 167н от 13.12.2010г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Доходы Организации” (ПБУ 9/99), утвержденное Приказом Минфина РФ № 32н от 06.05.1999г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Расходы Организации” (ПБУ 10/99), утвержденное Приказом Минфина РФ № 33н от 06.05.1999г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Информация об связанных сторонах”(ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом МФ РФ № 48н от 29.04.2008 г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Информация по сегментам” (ПБУ 12/2010), утвержденное Приказом Минфина РФ № 143н от 08.11.2010 г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Учет государственной помощи (ПБУ 13\2000), утвержденное Приказом Минфина РФ № 92н от 16.10.2000г.;
- Положение по бухгалтерскому учету “Учет нематериальных активов” (ПБУ 14\2007), утвержденное Приказом Минфина РФ № 153н от 27.12.2007г.;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденное Приказом Минфина РФ № 107н от 06.10.2008г.;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы" (ПБУ 17/02), утвержденное Приказом Минфина РФ № 115н от 19.11.2002г.;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" (ПБУ 18\02), утвержденное Приказом Минфина РФ № 114н от

19.11.2002г;

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" (ПБУ 19/02), утвержденное Приказом Минфина РФ № 126н от 10.12.2002г.;
 - Положение по бухгалтерскому учету "Информация об участии в совместной деятельности" (ПБУ 20/03), утвержденное Приказом Минфина РФ №105н от 24.11.2003г.;
 - Положение по бухгалтерскому учету "Изменение оценочных значений" (ПБУ 21/2008), утвержденное Приказом Минфина РФ №106н от 06.10.2008г.;
 - Положение по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010), утвержденное Приказом Минфина РФ №63н от 28.06.2010.;
 - Положение по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011), утвержденное Приказом Минфина РФ №11н от 02.02.2011.;
 - Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций";
 - План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н.;
 - Постановление Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы";
 - Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина РФ №49 от 13.06.1995г.;
 - Порядок поэтапного введения в организациях независимо от формы собственности, осуществляющих деятельность на территории РФ, унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлением Минфина РФ №27н от 18.06.1998 и Госкомстата РФ №57а от 29.05.1998.;
- а также другие нормативные акты органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Полное отражение в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности, дающее достоверную информацию о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности, необходимую для оперативного руководства и управления, а так же для ее использования инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми и финансовыми органами, банками и иными заинтересованными лицами (требование полноты);

2.2. Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);

2.3. Большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов (требование осмотрительности);

2.4. Отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);

2.5. Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);

2.6. Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности, своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутрихозяйственных ресурсов (принцип рациональности).

2.7. Учетная политика является единой для всего Общества и его обособленных подразделений.

3. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная Политика Общества сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности Общества, означающий, что имущество и обязательства Общества учитываются отдельно от имущества и обязательств собственников данного Общества и других Обществ.

- Принцип непрерывности деятельности Общества, предполагающий, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

- Общество ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств, и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов

- Принцип последовательности применения Учетной Политики, предусматривающий, что выбранная Обществом Учетная Политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения Учетной политики могут производиться в случаях, предусмотренных законодательством РФ

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Общества риски на следующие периоды.

4. ПОРЯДОК РАЗРАБОТКИ И УТВЕРЖДЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Учетная Политика разрабатывается Главным бухгалтером Общества и утверждается Генеральным директором Общества. При этом утверждаются следующие документы, являющиеся неотъемлемой частью Учетной политики:

4.1.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета (Приложение №1).

4.1.2. Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств Общества (Приложение №2).

4.1.3. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, не предусмотренные типовыми формами первичных учетных документов (Приложение №3).

4.1.4. Правила документооборота и технология обработки учетной информации (Приложение №4).

4.1.5. Положение о командировочных расходах в КИТ Финанс (ПАО) (Приложение №5).

4.1.6. Положение о выплатах материальной помощи сотрудникам КИТ Финанс (ПАО) (Приложение №6).

4.1.7. Положение о доплатах к выплатам по листкам нетрудоспособности до среднего заработка (Приложение №7).

4.1.8. Положение о представительских расходах, расходах на обучение, порядок учета данных операций в КИТ Финанс (ПАО) (Приложение № 8).

4.2. Основными элементами учетной политики являются:

- Порядок признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета
- Метод оценки и списания материально-производственных запасов (МПЗ)
- Метод оценки и списания финансовых вложений
- Метод оценки имущества и обязательств
- Способ амортизации основных средств и нематериальных активов
- Возможность формирования резервов

5. ФИНАНСОВЫЙ ГОД ОБЩЕСТВА

5.1. Финансовый год Общества начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года.

5.2. Все факты хозяйственной деятельности Общества, которые относятся к предшествующему отчетному периоду и о которых стало известно после формирования отчетности, будут рассматриваться Обществом и, соответственно, отражаться в бухгалтерской и финансовой отчетности как факты, имевшие место в том отчетном периоде, в котором они были обнаружены.

6. ФОРМА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

6.1. Бухгалтерский учёт в Обществе ведётся в журнально-ордерной форме с применением программы 1С:Предприятие. Бухгалтерский учёт сделок с ценными бумагами осуществляется с применением специальных компьютерных программ в системе Бэк-офиса.

6.2. Бухгалтерский учёт в Обществе ведёт бухгалтерская служба, возглавляемая Главным бухгалтером.

7. ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7.1. Общество составляет бухгалтерскую отчетность нарастающим итогом с начала финансового года.

7.2. Годовая бухгалтерская отчетность состоит из:

- Бухгалтерского баланса;
- Отчета о финансовых результатах;
- Отчета об изменениях капитала;
- Отчета о движении денежных средств;
- Пояснений к бухгалтерской отчетности;

За квартал, полугодие и 9 месяцев Общество составляет бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

8. МЕТОД ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

8.1. Общество принимает метод начисления для целей бухгалтерского учета доходов.

8.2. К доходам от обычных видов деятельности относятся в соответствии с имеющимися у Общества лицензиями на рынке ценных бумаг следующие виды доходов:

- Доходы от дилерской деятельности;
- Доходы от брокерской деятельности;
- Доходы от депозитарной деятельности;
- Доходы от прочей деятельности (в том числе агентская, маркет-мейкерская и андеррайтерская деятельность);
- Доходы от доверительного управления.

Доходы от обычных видов деятельности учитываются на счете 90.01.

8.3. К прочим доходам относятся:

- Доходы от реализации имущества;
- Доходы от субаренды;
- Положительные курсовые разницы, переоценка;
- Штрафы, неустойки полученные;
- Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- Проценты, полученные по выданным займам и кредитам;
- Доходы от участия в других организациях;
- Возмещение убытков, причиненных Обществу;
- Полученное безвозмездно имущество;
- Кредиторская задолженность с истекшим сроком давности;
- Прочие доходы.

Прочие доходы учитываются на счете 91.01.

9. МЕТОД ПРИЗНАНИЯ РАСХОДОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

9.1. Общество принимает метод начислений и отражает расходы в том отчетном периоде, в котором эти расходы возникают из принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов.

9.2. Расходы по обычным видам деятельности группируются по следующим элементам:

- Материальные затраты
- Затраты на оплату труда
- Страховые взносы на ФОТ
- Амортизация
- Прочие затраты по обычным видам деятельности (которые разделяются на виды затрат в соответствии с требованиями управленческой отчетности).

9.3. К прочим расходам относятся:

- Расходы от реализации имущества;
- Расходы по субаренде;
- Отрицательные курсовые разницы, переоценка;
- Штрафы, неустойки уплаченные;
- Проценты, уплаченные по заемным средствам;

- Расходы по оплате услуг банков;
- Убытки прошлых лет;
- Возмещение убытков, причиненных Обществом;
- Дебиторская задолженность с истекшим сроком давности;
- Прочие расходы.

9.4. Периодичность формирования финансовых результатов при списании доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода определяется ежемесячно. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 97) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 98) - на доходы отчетного периода, в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Срок списания расходов будущих периодов определяется исходя из срока действия правоустанавливающих документов, а при отсутствии такого срока – на основании приказа руководителя, либо в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Общества)

К расходам будущих периодов по бухгалтерскому учету относятся следующие расходы:

- подписка на периодические издания (газеты, журналы и т.п.);
- расходы на программное обеспечение;
- расходы на добровольное медицинское страхование;
- расходы на страхование имущества;
- лицензии.

9.5. В течение отчетного периода расходы формируются на счетах 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы».

При закрытии калькуляционного периода данные по счету 25 списываются в дебет счета 20 (по виду деятельности) в размере, соответствующем доле выручки по виду деятельности в общем объеме выручки. Данные по общехозяйственным расходам, которые учитываются на счете 26, в сумме фактических расходов списываются на счет 90.08 «Управленческие расходы». Итоговые затраты, собранные по дебету счета 20 списываются заключительными оборотами в дебет счета 90.02 «Себестоимость продаж» по видам деятельности.

Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого калькуляционного периода.

Калькуляционный период составляет месяц. Отчетным периодом является квартал с помесечным формированием финансового результата внутри него.

Прибыль (убыток) от продаж (счет 90.09) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) от продаж сумм, учтенных на счетах 90.02-90.08 расходов отчетного периода, и в кредит учета прибылей (убытков) от продаж суммы, учтенной на счете 90.01 выручки отчетного периода. Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов, в результате сформировавшееся сальдо учитывается на счете 90.09.

Аналогично формируется сальдо прочих доходов и расходов на счете 91.09.

После чего происходит переброска сформировавшегося результата по основной деятельности Общества со счета 90.09 и сальдо прочих доходов (расходов) со счета 91.09 на счет 99, на котором отражается финансовый результат по данным бухгалтерского учета. Прибыль или убыток по данным бухгалтерского учета определяется нарастающим итогом в течение отчетного периода.

10. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

10.1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

10.1.1. Основные средства учитываются на счетах бухгалтерского учета в их первоначальной стоимости.

10.1.2. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов с учетом требований ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Министерства Финансов РФ №26н.

10.1.3. В бухгалтерском учете несущественные затраты на приобретение основных средств учитываются в текущих расходах. При этом несущественными расходами будем понимать расходы, составляющие менее 5 процентов от первоначальной стоимости объекта.

10.1.4. Начисление амортизации производится линейным способом. Срок полезного использования для вновь приобретенных основных средств устанавливается в соответствии с Классификацией, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1.

10.1.5. В случае приобретения основных средств, бывших в употреблении, Общество определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

10.1.6. Основные средства стоимостью 40 000 рублей и менее списываются на расходы Общества по мере ввода их в эксплуатацию. Для обеспечения сохранности учета таких объектов в программе «1 С Бухгалтерия» установлен следующий порядок отражения:

Объекты, стоимостью не более 40 000 рублей отражаются по дебету счета 01 «Основные средства», одновременно списывается стоимость объектов на соответствующие счета учета затрат 20, 25, 26 субконто «Износ ОС».

Начисление амортизации основных средств производится с учетом их целевого использования на соответствующий счет затрат по направлениям деятельности. Если основное средство производственного назначения и его невозможно отнести к конкретному направлению деятельности, амортизация в этом случае начисляется на счет 26 «Общехозяйственные расходы».

10.1.7. Оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой указанные основные средства принимаются к бухгалтерскому учету.

10.1.8. Переоценка основных средств в Обществе не производится.

10.1.9 Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Общество все фактически произведенные расходы по текущему и капитальному ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно относит на расходы в том отчетном периоде, в котором проведены ремонтные работы (акт приемки ремонтных работ). Общество не создает ремонтный фонд.

10.2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

10.2.1. Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете Общества по фактической стоимости, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях, с учетом требований ПБУ 14/2007, утвержденного Приказом Министерства Финансов РФ №153н.

10.2.2. В бухгалтерском учете несущественные затраты на приобретение НМА учитываются в текущих расходах. При этом под несущественными расходами будем понимать расходы, составляющие менее 5 процентов от первоначальной стоимости объекта.

10.2.3. Начисление амортизации производится линейным способом.

10.2.4. Начисление амортизации НМА производится с учетом их целевого использования на соответствующий счет затрат по направлениям деятельности. Если НМА производственного назначения и его невозможно отнести к конкретному направлению деятельности, амортизация в этом случае начисляется на счет 26 «Общехозяйственные расходы».

10.2.5. Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия правоустанавливающих документов, а при отсутствии такого срока – на основании приказа руководителя, либо в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Общества).

10.2.6. Переоценка нематериальных активов в Обществе не производится.

10.3. МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ

10.3.1. МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов с учетом требований ПБУ 5/01, утвержденного Приказом Министерства Финансов РФ №44н.

10.3.2. Списание МПЗ производится по себестоимости первых по времени приобретения МПЗ (метод ФИФО).

Списание МПЗ производится комиссией, утвержденной приказом Генерального директора, ежеквартально в конце квартала с последующим составлением Акта на списание. Акты на списание утверждаются Генеральным директором Общества.

10.3.3. В бухгалтерском учете МПЗ учитываются на счете 10 «Материалы» по соответствующим субсчетам.

10.4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Учет финансовых вложений Общество ведет в соответствии с требованиями ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Министерства Финансов РФ № 126н от 10 декабря 2002 года.

К финансовым вложениям Общества относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- прочие финансовые вложения.

10.4.1. УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ

10.4.1.1. Учет вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов Общество ведет на счетах 58.01 и 58.02 рабочего плана счетов в аналитике по видам ценных бумаг (акции, облигации, паи, векселя, депозитные сертификаты и т.д.), внутри - по эмитентам, выпускам и срокам вложений (долгосрочные, краткосрочные).

К *краткосрочным* финансовым вложениям относятся финансовые вложения со сроком обращения (погашения), истекающим в течение 12 месяцев после отчетной даты и финансовые вложения, приобретенные для последующей перепродажи (в течение 12 месяцев после отчетной даты).

К *долгосрочным* финансовым вложениям относятся финансовые вложения со сроком обращения (погашения), истекающим спустя 12 месяцев после отчетной даты и финансовые вложения, продажа которых в течение 12 месяцев после отчетной даты не предполагается.

10.4.1.2. Учетной единицей для целей бухгалтерского учета является выпуск ценных бумаг.

10.4.1.3. Вложения в ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения.

10.4.1.4. Суммы расходов, уплачиваемых посредническим организациям и профессиональным участникам рынка ценных бумаг за услуги, связанные с приобретением Обществом ценных бумаг увеличивают балансовую стоимость принятых к учету ценных бумаг.

В случае незначительности затрат на приобретение ценных бумаг Общество вправе признать данные затраты прочими расходами. При этом под незначительными будем понимать расходы, составляющие менее 5 процентов от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг.

10.4.1.5. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в учете в порядке, установленном ПБУ 3/2006 № 154н.

10.4.1.6. Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях по цене приобретения.

10.4.1.7. По ценным бумагам, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, Общество производит ежемесячно переоценку по данным организаторов торгов, на которых данные ценные бумаги имели рыночную цену.

С целью более достоверного отражения финансовых вложений в случае отсутствия текущей рыночной цены на последнее число месяца для переоценки берется рыночная стоимость ценной бумаги на дату ближайшую к дате переоценки.

10.4.1.8. При выбытии ценных бумаг, не имеющих рыночной стоимости, при их продаже применяется метод ФИФО, когда себестоимость выбывающих ценных бумаг принимается в сумме, равной себестоимости первых по приобретению ценных бумаг данного вида.

10.4.1.9. При выбытии ценных бумаг, имеющих рыночную стоимость, их себестоимость определяется Обществом исходя из последней переоценки.

10.4.1.10. По долговым ценным бумагам (облигациям и векселям) Общество равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относит накопленный купонный доход или разницу между первоначальной и номинальной стоимостью на финансовый результат (счет 91 «Прочие доходы и расходы»).

10.4.1.11. Доходы/расходы по финансовым вложениям в виде суммы реализации/покупной стоимости ценных бумаг признаются доходами/расходами от обычных видов деятельности и учитываются на счетах 90.01 и 90.02. соответственно.

10.4.1.12. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг признаются прочими доходами и расходами Общества и учитываются на счетах 91.01 и 91.02 соответственно.

10.4.1.13. При совершении сделок купли-продажи ценных бумаг, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, датой отражения поступления/выбытия ценных бумаг в бухгалтерском учете является дата перехода прав на ценные бумаги.

10.4.1.14. В случае устойчивого снижения стоимости финансовых вложений Общество создает резерв под обесценение ценных бумаг. Указанный резерв создается по финансовым вложениям, не имеющим текущей рыночной стоимости согласно п.38 ПБУ 19/02. Расходы под обесценение ценных бумаг признаются прочими расходами.

10.4.2. ВЛОЖЕНИЯ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

10.4.2.1. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал Общества, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) Общества, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

10.4.2.2. Первоначальная стоимость финансовых вложений в уставный капитал других Обществ, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ в порядке, предусмотренном ПБУ 3/2006 № 154н.

10.4.3. УЧЕТ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЗАЙМОВ

10.4.3.1. Предоставленные Обществом займы учитываются на основании договоров займа:

сч.58.03 «Предоставленные займы» – в рублях;

сч.58.23 «Предоставленные займы (в валюте)» - в валюте.

10.4.3.2. Доходы в виде процентов по займам являются прочими доходами Общества и отражаются на счете 91.01 в корреспонденции со счетами 76.58 (рубли) и 58.23 (валюта).

10.4.3.3. Доходы в виде процентов по предоставленным Обществом займам для совершения маржинальных сделок купли - продажи ценных бумаг являются доходами от брокерской деятельности и учитываются на сч.90.01.1 , Субконто 1: «% по займу (перенос длинных позиций)».

10.5. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ЭКВИВАЛЕНТОВ.

В состав денежных средств и денежных эквивалентов Общества входят:

- остаток наличных денежных средств в рублях, учитываемый на сч.50.01;
- стоимость денежных документов, находящихся в кассе организации, в сумме фактических затрат на их приобретение, отраженная на сч.50.03;
- остаток денежных средств в валюте РФ на расчетных счетах Общества (сальдо по счету 51);
- остаток денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах Общества по курсу Банка России, действующему на отчетную дату (сальдо по сч.52);
- денежные средства, переданные по договорам на брокерское обслуживание, т.е. дебетовое сальдо по счетам:
 - 76.БР.1 – денежные средства в рублях;
 - 76.БР.2 – денежные средства в иностранной валюте.

10.6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ РЕПО С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.

В целях учетной политики, под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

Организация отражает операции РЕПО как получение (выдачу) займа. Разница между ценами первой и второй части РЕПО включается в состав операционных расходов (доходов) по мере окончания отчетного периода или по мере исполнения второй части РЕПО до окончания отчетного периода.

10.6.1. При отражении сделок РЕПО (1-я часть – продажа) в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

1 часть сделки РЕПО:

Д-т 76.РЕ.2 К-т 58.01 (02) - отражен расход ценных бумаг и задолженность контрагента по ценным бумагам

Д-т 76.БР (06) К-т 66.РЕ - отражено получение займа под обеспечение ценных бумаг

2 часть сделки РЕПО:

Д-т 58.01 (02) К-т 76.РЕ.2 - отражен возврат ценных бумаг и погашение задолженности контрагента по ценным бумагам

Д-т 66.РЕ К-т 76.БР (06) - отражен возврат займа, полученного под обеспечение ценных бумаг

Д-т 91.02/66.РЕ К-т 66.РЕ/91.01 - отражен расход/доход от операций РЕПО

10.6.2. При отражении сделок РЕПО (1-я часть – покупка) в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

1 часть сделки РЕПО:

Д-т 58.01 (02) К-т 76.РЕ.1 - отражен приход ценных бумаг и задолженность перед контрагентом по ценным бумагам

Д-т 58.РЕ К-т 76.БР (06) - отражена выдача займа под обеспечение ценных бумаг

2 часть сделки РЕПО:

Д-т 76.РЕ.1 К-т 58.01 (02) - отражен расход ценных бумаг и погашение задолженности перед контрагентом по ценным бумагам

Д-т 76.БР (06) К-т 58.РЕ - отражено погашение займа, выданного под обеспечение ценных бумаг

Д-т 58.РЕ/91.02 К-т 91.01/58.РЕ - отражен доход/расход от операций РЕПО

10.7. УЧЕТ ПОЛУЧЕННЫХ ЗАЙМОВ (КРЕДИТОВ)

10.7.1. Учет полученных займов (кредитов) Общество ведет в соответствии с требованиями ПБУ 15/08 и отражает на счетах бухгалтерского учета в момент получения денег или другого имущества по величине фактически поступившей суммы или стоимостной оценки полученного имущества.

10.7.2. Задолженность отражается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» по полученным займам (кредитам) на срок до 12 месяцев.

Займы (кредиты), полученные на срок свыше 12 месяцев, отражаются на сч.67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

10.7.3. Общество учитывает долгосрочную задолженность по займам (кредитам) на счете 67 до окончания срока договора.

10.7.4. Начисление расходов в виде процентов по займу производится на сч.91.02.

10.8. УЧЕТ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

10.8.1. Курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

10.8.2. Курсовые разницы подлежат зачислению на финансовые результаты Общества и отражаются на соответствующих субсчетах счета 91 «Прочие доходы и расходы».

10.8.3. В Планы счетов Общества открываются:

- Счета расчетов в рублях РФ;
- Счета расчетов в иностранной валюте;
- Счета расчетов в условных единицах (для отражения операций по активам и обязательствам, стоимость которых выражена в условных единицах и подлежит оплате в рублях).

10.8.4. Переоценке подлежат все счета, по которым отражаются операции, выраженные в иностранной валюте. Переоценка производится на конец каждого месяца в связи с изменением официального курса Центрального Банка РФ в порядке, предусмотренном ПБУ 3/2006 № 154н.

10.9. УЧЕТ РАСЧЕТОВ

10.9.1. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ.

Обязательства Общества перед клиентами и требования Общества к клиентам

отражаются по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

10.9.1.1. Учет расчетов по претензиям ведется на счете 76.02.

10.9.1.2. Операции по обслуживанию клиентов в рамках брокерских договоров отражаются на счете 76.05. При этом аналитический учет по счету 76.05 «Расчеты по операциям клиентов» ведется в разрезе двух субсчетов (76.05.1 – в рублях, 76.05.2 – в валюте) и трех субконто:

1-е субконто: Наименование клиента

2-е субконто: Номер и дата договора

3-е субконто: Список торговых площадок в разрезе секторов

Субконто 1 предполагает ведение аналитического учета по клиентам, находящимся на брокерском или (и) депозитарном обслуживании в КИТ Финанс (ПАО).

10.9.1.3. Операции по собственным внебиржевым сделкам купли-продажи ценных бумаг отражаются на счете 76.06 по соответствующим субсчетам.

10.9.1.4. Расчеты по доверительному управлению – сч.76.09.

10.9.1.5. Учет расчетов за ценные бумаги по внебиржевым договорам клиентов ведется на счете 76.12.

10.9.1.6. Для учета операций клиентов по сделкам купли-продажи ценных бумаг с применением маржинального кредитования ценными бумагами открыт счет 76.13.

10.9.1.7. Операции по выплате клиентам накопленного купонного дохода и дивидендов отражаются на счете 76.14.

10.9.1.8. Прочие расчеты в валюте – 76.29.

10.9.1.9. Расчеты по прочим операциям в рублях ведутся на счете 76.55.

10.9.1.10. Для учета расчетов через торговые площадки используется счет 76.Б.

10.9.1.11. Расчеты по собственным сделкам РЕПО отражаются на счете 76.РЕ по соответствующим субсчетам.

10.9.2. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ПОСТАВЩИКАМИ

10.9.2.1. Учет расчетов с покупателями ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в разрезе контрагентов. Для отдельного учета дебиторской задолженности и полученных авансов введены субсчета: «Расчеты с покупателями и заказчиками» и «Расчеты по авансам полученным».

10.9.2.2. Учет расчетов с поставщиками ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в разрезе контрагентов. Для отдельного учета кредиторской задолженности и выданных авансов введены субсчета: «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и «Расчеты по авансам выданным».

10.9.3. УЧЕТ НДС

Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные организации поставщиками товаров, работ, услуг, имущественных прав, уплаченные таможенным органам, а также суммы НДС, уплаченные организацией во

исполнение обязанностей налогового агента, учитываются на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Суммы налога на добавленную стоимость по полученным авансам, не закрытым на конец квартала, учитываются на счете 76.АВ «НДС по авансам и предоплатам».

10.9.4. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ

10.9.4.1. Общество ведет учет по налогам и сборам на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», в отношении которых организация является налогоплательщиком или налоговым агентом.

10.9.4.2. Расчеты по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников Общества учитываются на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

10.9.4.3. Общество ведет учет расчетов по налогу на прибыль в соответствии с положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" (ПБУ 18/02), утвержденным Приказом МФ РФ № 114н от 19.11.2002г.

10.10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ПРОЧИХ ДОХОДОВ

10.10.1. Учет выручки от реализации имущества и прочих доходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы Общества" (ПБУ 9/99), утвержденным Приказом Минфина РФ № 32н от 06.05.99г.

10.10.2. Выручка от реализации имущества признается по мере перехода права собственности на имущество в соответствии с условиями заключенных договоров.

10.10.3. Доходы от субаренды признаются по мере подписания арендаторами актов о приемке оказанных услуг, а в случаях, если договорами субаренды не предусмотрено составление актов, доходы признаются ежемесячно в соответствии с условиями договоров.

10.10.4. Прочие доходы признаются по мере их образования в следующем порядке:

- проценты по кредитам – ежемесячно, если в договоре не прописаны иные условия;
- штрафы, пени, неустойки и суммы, причитающиеся в возмещение убытков, - в том отчетном периоде, когда Общество признано должником или вступило в силу соответствующее решение суда;
- суммы кредиторской задолженности - в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности;
- иные поступления – по мере их образования (выявления).

10.10.5. Доходы Общества от реализации имущества, субаренды и прочие доходы, не относящиеся к доходам от обычных видов деятельности, подлежат учету в составе прочих доходов.

Главный бухгалтер
КИТ Финанс (ПАО)



(Н.Д.Балыкова)