|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНКА РЕПУБЛИКАНЭ  НИСТРЯНЭ | Герб ПМР_чб | ПРИДНIСТРОВСЬКИЙ  РЕСПУБЛIКАНСЬКИЙ БАНК |

ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ

БАНК

УКАЗАНИЕ

О порядке составления микрофинансовыми организациями

финансовой отчётности

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол №\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года

Согласовано Министерством экономического развития

Приднестровской Молдавской Республики

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики

Регистрационный № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящее Указание разработано в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года № 212-З-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20), Законом Приднестровской Молдавской Республики от 17 августа 2004 года № 467-З-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (САЗ 04-34), Законом Приднестровской Молдавской Республики от 5 августа 2020 года № 127-З-VI «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (САЗ 20-32) и устанавливает порядок составления годовой финансовой отчетности (далее – годовая отчетность) и промежуточной финансовой отчетности (далее – промежуточная отчетность) микрофинансовыми организациями, расположенными на территории Приднестровской Молдавской Республики (далее – микрофинансовые организации).

**Глава 1. Общие положения**

1. Микрофинансовая организация составляет годовую и промежуточную отчетность. Годовая отчетность составляется за отчетный период с 1 января по 31 декабря. Промежуточная отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за периоды с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября.
2. Микрофинансовая организация вправе включить в состав приложений к финансовой отчетности дополнительную сопутствующую информацию в форме таблиц и текстовых пояснений, не предусмотренную настоящим Указанием, а также вправе скорректировать текстовые пояснения, в случае если эта информация необходима для понимания пользователями воздействия конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты микрофинансовой организации.
3. По всем суммам, отраженным в финансовой отчетности за отчетный период, микрофинансовая организация должна представить сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный период.
4. В случае отсутствия у микрофинансовой организации данных по активам, обязательствам, доходам и расходам, для которых предусмотрены показатели (строки, графы) в формах финансовой отчетности, эти показатели включаются в формы финансовой отчетности микрофинансовой организации с нулевыми значениями.
5. Микрофинансовая организация вправе принять решение о раскрытии дополнительной информации к статьям форм финансовой отчетности путем добавления в финансовую отчетность строк, расшифровывающих информацию, содержащуюся в статьях, с использованием оборотов «в том числе» или «из них» в наименовании расшифровываемых статей, в случае если это необходимо для достоверного представления финансового положения, финансовых результатов.

**Глава 2. Подготовка к составлению годовой отчетности**

1. В целях составления годовой отчетности микрофинансовые организации проводят подготовительную работу, состоящую из мероприятий, отраженных в пунктах   
   7 – 16 настоящего Указания.
2. Проводится инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и иного имущества, требований и обязательств по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного периода.
3. По окончании инвентаризации составляются инвентаризационные описи и (или) акты инвентаризации и принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическими показателями и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном периоде в соответствии с требованиями законодательства Приднестровской Молдавской Республики с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств микрофинансовой организации.
4. Проводится ревизия кассы по состоянию на отчетную дату. По окончании ревизии составляются акты ревизии и принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическими показателями и данными бухгалтерского учета.
5. Осуществляется проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете по учету расчетов с работниками денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Принимаются меры к возврату подотчетными лицами денежных средств.
6. Осуществляется проверка данных аналитического учета на счетах по учету прочих требований (обязательств) и расчетов, прочих активов (пассивов), сумм, выплаченных по предоставленным гарантиям и поручительствам, с целью выявления фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики, наличия случаев истечения срока исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики порядке.
7. Осуществляется принятие мер к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах по учету расчетов, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности микрофинансовых организаций за отчетный период. При наличии переходящих остатков на счетах по учету расчетов по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами, оформить ее двусторонними актами сверки. Порядок сверки и получения подтверждений сумм дебиторской и кредиторской задолженности по физическим лицам определяется микрофинансовой организацией.
8. Проводится анализ капитальных вложений в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном периоде затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями нормативного акта Приднестровского республиканского банка, регулирующего правила ведения бухгалтерского учета микрофинансовыми организациями.
9. Осуществляется начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до отчетной даты.
10. Главным бухгалтером или его заместителем обеспечивается сверка наличия счетов, открытых и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения.
11. Обеспечивается расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов, формируемых в соответствии с требованиями законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

**Глава 3. Годовая отчетность микрофинансовой организации**

1. Годовая отчетность микрофинансовой организации состоит из:
2. отчета о финансовом положении микрофинансовой организации (Приложение № 1);
3. отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации (Приложение № 2);
4. отчета об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов микрофинансовой организации (Приложение № 3);
5. отчета об обязательных нормативах микрофинансовой организации (Приложение № 4);
6. пояснительной записки, составляемой в соответствии с пунктом 54 настоящего Указания.
7. Годовая отчетность должна соответствовать следующим основным качественным характеристикам:

а) полнота освещения - отражение в годовой отчетности всей информации о фактических и потенциальных последствиях операций и событий, способных повлиять на решения, которые принимаются на ее основе;

б) сопоставимость - информация, содержащаяся в годовой отчетности, должна быть сопоставимой по времени и сравнимой с информацией других микрофинансовых организаций;

в) уместность - информация, содержащаяся в годовой отчетности, является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять свои прошлые оценки;

г) понятность - информация, содержащаяся в годовой отчетности, должна быть доступна для понимания пользователей, располагающих необходимыми экономическими знаниями.

1. Годовая отчетность должна основываться на принципе достоверности как требовании к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности микрофинансовой организации по достоверному отражению имущественного и финансового положения микрофинансовой организации и финансовых результатов ее деятельности, свободных от значимых ошибок и необъективности, которое полно и беспристрастно должно отражать истинное положение дел.
2. При формировании годовой отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, то есть исключено одностороннее удовлетворение интересов групп заинтересованных пользователей с целью достижения предопределенных результатов и последствий.
3. Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера, определяемых в соответствии с Главой 4 настоящего Указания.
4. Годовая отчетность составляется в валюте Приднестровской Молдавской Республики – в рублях Приднестровской Молдавской Республики (далее – рубли).
5. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте подлежат оценке в рублях путем умножения суммы в иностранной валюте на установленный Приднестровским республиканским банком официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.
6. Порядок и срок составления годовой отчетности утверждаются в учетной политике микрофинансовой организации исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годовой отчетности на утверждение общему собранию акционеров (участников).
7. Основой для составления годовой отчетности являются регистры (документы) синтетического учета, в том числе:

а) оборотно-сальдовый баланс (далее – баланс) микрофинансовой организации по форме, установленной нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим правила ведения бухгалтерского учета микрофинансовыми организациями;

б) сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

1. Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный период с учетом событий после отчетной даты не допускаются.
2. Годовая отчетность представляется микрофинансовыми организациями в Приднестровский республиканский банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней после утверждения общим собранием акционеров (участников).
3. Приднестровский республиканский банк вправе запросить дополнительную информацию для уточнения данных годовой отчетности в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.
4. До подписания годовой отчетности главный бухгалтер микрофинансовой организации обязан обеспечить сверку всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверить полноту составления годовой отчетности, правильность заполнения и взаимосвязь всех форм отчетности и показателей (данных) в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

**Глава 4. Порядок отражения в бухгалтерском учете микрофинансовых организаций событий после отчетной даты**

1. Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт хозяйственной деятельности микрофинансовой организации, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем микрофинансовой организации.

1. К СПОД относятся:
2. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых микрофинансовая организация вела свою деятельность (далее – корректирующие СПОД);
3. события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых микрофинансовая организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие СПОД).
4. Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете.
5. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, кроме случаев, когда их нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годовой отчетности. В таком случае микрофинансовая организация должна раскрывать следующую информацию по каждой существенной категории некорректирующих СПОД:
6. характер события;
7. расчетная оценка его финансового влияния или заявление о невозможности такой оценки.
8. При составлении годовой отчетности микрофинансовая организация оценивает последствия СПОД в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий СПОД микрофинансовая организация проводит соответствующий расчет, который должен быть обоснован.
9. К корректирующим СПОД относятся:
10. урегулирование судебного спора, состоявшееся после отчетной даты, в ходе которого подтвердился факт наличия у микрофинансовой организации существующей обязанности на отчетную дату;
11. получение информации после отчетной даты, свидетельствующей или об обесценении актива на отчетную дату, или о необходимости корректировки ранее признанного в годовой отчетности резерва (убытка) от обесценения данного актива, в том числе получение информации о признании дебиторов микрофинансовой организации несостоятельными (банкротами);
12. продажа запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет чистой цены продажи этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;
13. определение после отчетной даты стоимости активов, приобретенных до окончания отчетного периода;
14. определение после отчетной даты величины выплат работникам микрофинансовой организации по планам участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у микрофинансвой организации имелась обязанность осуществить такие выплаты исходя из требований нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;
15. начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики микрофинансовые организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
16. обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Приднестровской Молдавской Республики при осуществлении деятельности микрофинансовой организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности микрофинансовой организации и влияют на определение финансового результата;
17. переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на конец отчетного периода;
18. получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
19. иные события, подтверждающие существовавшие в отчетном периоде условия, в которых микрофинансовая организация вела свою деятельность.

Направление микрофинансовой организацией прибыли на выплату дивидендов, формирование резервного фонда и на иные цели в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики по итогам годового отчетного периода не является корректирующим СПОД.

1. К некорректирующим СПОД относятся:
2. оглашение плана по прекращению деятельности;
3. сделки, связанные с приобретением и выбытием существенных по стоимости активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи;
4. пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена существенная часть активов микрофинансовой организации;
5. существенное изменение стоимости активов;
6. изменения, внесенные в налоговое законодательство, в том числе изменение налоговых ставок, которые оказывают существенное влияние на налоговые активы и обязательства;
7. принятие существенных обязательств или условных обязательств;
8. начало существенного судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты;
9. иные события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых микрофинансовая организация ведет свою деятельность.
10. В случае если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего периода, то указанные записи текущего периода следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД.
11. В первый рабочий день нового года после составления баланса за 31 декабря остатки, отраженные на счете № 300401 «Нераспределенная прибыль текущего года»   
    (№ 300501 «Контрсчет: Непокрытый убыток текущего года»), подлежат переносу на счет   
    № 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» (№ 300502 «Контрсчет: Непокрытый убыток прошлых лет»), что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.
12. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» либо на балансовом счете № 300502 «Контрсчет: Непокрытый убыток прошлых лет».

При этом запрещается корреспонденция со счетами по учету:

а) уставного капитала;

б) денежных средств;

в) привлеченных и размещенных денежных средств.

1. СПОД отражаются в ведомости оборотов по отражению СПОД, составляемой по форме Приложения № 5 к настоящему Указанию.
2. По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется сводная ведомость оборотов по отражению СПОД по форме Приложения № 6 к настоящему Указанию.
3. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем.
4. Все документы по отражению в учете СПОД составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив «Годовая отчетность за \_\_\_\_ год». В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета со всеми документами по составлению годовой отчетности.

Сшив «Годовая отчетность за \_\_\_\_ год» хранится в порядке, установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики для хранения годовой отчетности.

1. Исправление ошибок, влияющих на финансовый результат, выявленных в период составления годовой отчетности, а также в период между датой составления годовой отчетности и датой ее утверждения, отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке:

а) ошибка отчетного периода, выявленная после его окончания, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД, установленном в настоящей Главе;

б) не являющаяся существенной ошибка периода, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного периода, но до даты составления годовой отчетности, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД, установленном в настоящей Главе;

в) ошибка периода, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного периода, но до даты составления годовой отчетности, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»   
(№ 300502 «Контрсчет: Непокрытый убыток прошлых лет») по лицевому счету по учету финансового результата периода, предшествующего отчетному.

Одновременно осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовой отчетности прошлых отчетных периодов, начиная с периода, в котором была допущена соответствующая ошибка;

г) не являющаяся существенной ошибка отчетного периода и (или) периода, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты утверждения ее в установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего периода на счетах по учету доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

д) существенная ошибка отчетного периода и (или) периода, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты утверждения ее в установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики порядке, влечет пересмотр годовой отчетности.

После утверждения годовой отчетности исправление ошибок осуществляется в порядке, установленном нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим правила ведения бухгалтерского учета микрофинансовыми организациями.

1. С учетом исправления существенной ошибки микрофинансовая организация составляет пересмотренную годовую отчетность. При этом во всех формах отчетности, входящих в состав пересмотренной годовой отчетности, раскрывается информация о том, что данная годовая отчетность заменяет первоначально представленную годовую отчетность.
2. В случае обнаружения ошибок микрофинансовая организация в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

а) характер ошибки;

б) сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);

в) сумму корректировки входящего сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в отчетности микрофинансовой организации и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годовой отчетности с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренной годовой отчетности.

Критерии существенности ошибки определяются в учетной политике микрофинансовой организации в соответствии с требованиями нормативного акта Приднестровского республиканского банка, регулирующего правила ведения бухгалтерского учета микрофинансовыми организациями.

**Глава 5. Составление годовой отчетности**

1. Отчет о финансовом положении составляется и представляется по форме и в порядке, изложенном в Приложении № 1 к настоящему Указанию.
2. В случае необходимости отражения влияния ретроспективного пересчета на начало предшествующего отчетного периода микрофинансовая организация включает в состав финансовой отчетности дополнительный отчет о финансовом положении по состоянию на начало и конец предшествующего периода с учетом ретроспективного пересчета.
3. Отчет о финансовых результатах составляется и представляется по форме и в порядке, изложенном в Приложении № 2 к настоящему Указанию.
4. Отчет об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов составляется и представляется по форме и в порядке, изложенном в Приложении № 3 к настоящему Указанию.
5. Отчет об обязательных нормативах составляется и представляется по форме Приложения № 4 к настоящему Указанию.
6. В случае если в формах отчетности отсутствует строка для представления существенной суммы каких-либо активов, обязательств, доходов или расходов, микрофинансовая организация должна дополнить отчет соответствующей строкой для раскрытия в отчетности суммы таких активов, обязательств, доходов или расходов.
7. Cущественной признается сумма, отношение которой к итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10%.
8. Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о микрофинансовой организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему периоды, методах оценки и существенных статьях отчетности, в том числе:

а) перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата;

б) краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности микрофинансовой организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость микрофинансовой организации, ее политику (стратегию) за отчетный период;

в) краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными операциями, характерными для данной микрофинансовой организации;

г) перечень существенных изменений, внесенных микрофинансовой организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности микрофинансовой организации;

д) краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;

е) письменные подтверждения остатков по текущим счетам, полученные от кредитных организаций;

ж) сведения о просроченной задолженности;

з) принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;

и) краткое описание изменений статей активов, обязательств и капитала, доходов и расходов, а также причин этих изменений;

к) описание характера некорректирующего СПОД, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств микрофинансовой организации и оценку его последствий в денежном выражении;

Если возможность оценить последствия СПОД в денежном выражении отсутствует, то микрофинансовая организация должна указать на это.

л) ведомость оборотов по отражению СПОД, сводная ведомость оборотов по отражению СПОД;

м) перечень исправительных записей по счетам классов IV «Доходы», V «Расходы» Плана счетов бухгалтерского учета микрофинансовых организаций;

н) информация о планируемом по итогам отчетного периода распределении чистой прибыли микрофинансовой организации и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие периоды;

о) сведения о списочной численности персонала, в том числе основного управленческого персонала;

п) выписка из протокола общего собрания акционеров (участников) об утверждении годовой отчетности.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности микрофинансовой организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства Приднестровской Молдавской Республики о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

В пояснительной записке микрофинансовая организация объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный период, в том числе о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

1. Отчет о финансовом положении, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов, отчет об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером микрофинансовой организации и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

**Глава 6. Заключительные положения**

1. Настоящее Указание вступает в силу со дня вступления в силу Положения Приднестровского республиканского банка от \_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 № \_\_\_\_\_-П «О плане счетов бухгалтерского учёта микрофинансовых организаций» и распространяет свое действие на финансовую отчетность, составляемую за период, начиная с 1 января 2024 года.

Председатель В. ТИДВА

г. Тирасполь

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года

№ \_\_\_\_\_\_\_\_-У

Согласовано:

Заместитель Председателя Правительства

Приднестровской Молдавской Республики –

министр экономического развития

Приднестровской Молдавской Республики С.ОБОЛОНИК

Приложение № 1

к Указанию Приднестровского республиканского банка от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ -У «О порядке составления микрофинансовыми организациями финансовой отчетности»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование микрофинансовой организации)

за период, закончившийся «\_\_» \_\_\_\_\_\_ года

в рублях

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ** | | | |
| 1 | Денежные средства и другие ценности |  |  |
| 2 | Средства в кредитных организациях |  |  |
| 3 | Ценные бумаги (в том числе векселя) |  |  |
| 4 | Задолженность по микрозаймам и иным размещенным средствам |  |  |
| 5 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации |  |  |
| 6 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |  |  |
| 7 | Инвестиционное имущество |  |  |
| 8 | Основные средства и нематериальные активы |  |  |
| 9 | Прочее имущество |  |  |
| 10 | Прочие активы |  |  |
| 11 | Итого активов |  |  |
| **РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| 12 | Кредиты, займы и прочие привлеченные средства |  |  |
| 13 | Выпущенные ценные бумаги |  |  |
| 14 | Резервы – оценочные обязательства некредитного характера |  |  |
| 15 | Прочие обязательства |  |  |
| 16 | Итого обязательств |  |  |
| **РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | | | |
| 17 | Уставный капитал |  |  |
| 18 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) |  |  |
| 19 | Добавочный капитал |  |  |
| 20 | Резервный капитал |  |  |
| 21 | Прочие резервы |  |  |
| 22 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет |  |  |
| 23 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период |  |  |
| 24 | Итого капитала |  |  |
| 25 | Итого капитала и обязательств |  |  |
| **РАЗДЕЛ IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ НА УСЛОВНЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ** | | | |
| 26 | Безотзывные обязательства |  |  |
| 27 | Выданные гарантии и поручительства |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель

Телефон

Отчет составлен на \_\_\_\_\_ листах.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ года

**Разработочная таблица**

**для составления формы финансовой отчетности «Отчет о финансовом положении»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Порядок определения значения по статье  (группы счетов и счета бухгалтерского учета) |
| 1 | 2 | 3 |
| **РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ** | | |
| 1 | Денежные средства и другие ценности | 1000 + 1001+ 115001 – 1150991 |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 1003 + 1004 (кроме 100404) – 1004992 |
| 3 | Ценные бумаги (в том числе векселя) | 1111 + 1112 + 1113 + 1121 + 1122 + 1123 + 11413 |
| 4 | Задолженность по микрозаймам и иным размещенным средствам | 1010 + 1030 + 1031 + 1032 + 1060 + 1090 + 1091 + 1092 |
| 5 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 1140 + 1141 – 11413 |
| 6 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1205 |
| 7 | Инвестиционное имущество | 1203 + 12044 |
| 8 | Основные средства и нематериальные активы | 1200 + 1201 + 1204 – 12044 |
| 9 | Прочее имущество | 1202 + 1206 |
| 10 | Прочие активы | 100404 – 100499 + 1004992 + 1110 + 115002 – 115099 + 1150091 + 1210 + 1217 + 1222 + 1229 + 1230 + 1259 |
| 11 | Итого активов | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 |
| **РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | |
| 12 | Кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 2003 + 2004 + 2005 + 2204 |
| 13 | Выпущенные ценные бумаги | 2111 + 2112 |
| 14 | Резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 2400 |
| 15 | Прочие обязательства | 2150 + 2210 + 2217 + 2222 + 2230 |
| 16 | Итого обязательств | строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 |
| **РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | | |
| 17 | Уставный капитал | 3000 |
| 18 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | – 3001 |
| 19 | Добавочный капитал | 3002 |
| 20 | Резервный капитал | 300301 |
| 21 | Прочие резервы | 300309 |
| 22 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет | 300402 – 300502 – часть 300601 |
| 23 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период | 300401 – 300501 – часть 300601 (в целях промежуточной отчетности)  300402 – 300502 – часть 300601 (в целях годовой отчетности) |
| 24 | Итого капитала | строка 17 + строка 18 + строка 19 + строка 20 + строка 21 + строка 22 + строка 23 |
| 25 | Итого капитала и обязательств | строка 16 + строка 24 |
| **РАЗДЕЛ IV. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ НА УСЛОВНЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ** | | |
| 26 | Безотзывные обязательства | 6101 + 6102 + 6103 |
| 27 | Выданные гарантии и поручительства | 910705 |

В случае если какой-либо счет бухгалтерского учета отсутствует в Разработочной таблице для составления формы финансовой отчетности «Отчет о финансовом положении», остатки такого балансового счета следует включить в ту статью отчета, которая по экономическому содержанию соответствует операции, отраженной на этом счете, а при отсутствии такой статьи – отразить по статье «Прочие активы» или по статье «Прочие обязательства» в зависимости от характеристики счета.

**Перечень расшифровок, указанных в Разработочной таблице**

**для составления формы финансовой отчетности «Отчет о финансовом положении»**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер расшифровки | Определение расшифровки |
| 115099 (1) | в части резервов под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление |
| 100499 (2) | в части резервов под обесценение аккредитивов, чековых книжек, специальных банковских счетов |
| 1141 (3) | в части средств, внесенных в уставные капиталы организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества, не являющихся дочерними и зависимыми |
| 1204 (4) | в части имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг), соответствующего статусу инвестиционного имущества |

Приложение № 2

к Указанию Приднестровского республиканского банка от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ -У «О порядке составления микрофинансовыми организациями финансовой отчетности»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование микрофинансовой организации)

за период, закончившийся «\_\_» \_\_\_\_\_\_ года

в рублях

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Финансовые результаты** | | | |
| 1 | Процентные доходы |  |  |
| 2 | Процентные расходы |  |  |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) |  |  |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от восстановления (формирования) резервов под обесценение микрозаймов и иных размещенных средств, начисленных процентных доходов |  |  |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после формирования резервов под обесценение |  |  |
| 6 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами |  |  |
| 7 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций участия в уставных капиталах |  |  |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте |  |  |
| 9 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, и инвестиционным имуществом |  |  |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от восстановления (формирования) резервов под обесценение прочих активов |  |  |
| 11 | Прочие доходы |  |  |
| 12 | Общие и административные расходы, в том числе: |  |  |
| 12.1 | расходы на содержание персонала |  |  |
| 13 | Прочие расходы |  |  |
| 14 | Прибыль (убыток) до налогообложения |  |  |
| 15 | Начисленные налоги и сборы, в том числе: |  |  |
| 15.1 | налог на доходы |  |  |
| 16 | Прибыль (убыток) после налогообложения (чистая прибыль) |  |  |
| **II. Распределение прибыли** | | | |
| 17 | Выплаты из чистой прибыли, в том числе: |  |  |
| 17.1 | распределение между акционерами (участниками) |  |  |
| 17.2 | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда |  |  |
| 17.3 | отчисления на формирование и пополнение прочих резервов и фондов |  |  |
| 18 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель

Телефон

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ года

Отчет составлен на \_\_\_\_\_ листах.

**Разработочная таблица**

**для составления формы финансовой отчетности «Отчет о финансовых результатах»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование статьи | Порядок определения значения по статье  (группы счетов и счета бухгалтерского учета) |
| 1 | 2 | 3 |
| **I. Финансовые результаты** | | |
| 1 | Процентные доходы | 4039 + 4040 + 4111 + 4112 + 4113 + 4121 + 4122 + 4123 |
| 2 | Процентные расходы | – (5040 + 5042) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | ст. 1 + ст. 2 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от восстановления (формирования) резервов под обесценение микрозаймов и иных размещенных средств, начисленных процентных доходов | (4269 + 4270) – (5269 + 5270) |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после формирования резервов под обесценение | ст. 3 + ст. 4 |
| 6 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами | (4114 + 4115 + 4116 + 4124 + 4125 + 4126) – (5114 + 5115 + 5116 + 5124 + 5125 +5126) |
| 7 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций участия в уставных капиталах | (4140 + 4141 + 4142 + 4143) – (5140 + 5141) |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте | (4250 + 4252) – (5250 + 5252) |
| 9 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, и инвестиционным имуществом | (4203 – 5203) + (4205 – 5205) |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от восстановления (формирования) резервов под обесценение прочих активов | (4282 + 4283 + 4292 + 4293 + 4350) – (5282 + 5283 + 5292 + 5293 + 5350) |
| 11 | Прочие доходы | 4204 + 4257 + 4261 + 4262 + 4263+ 4264 + 4410 + 4420 + 4430 + если больше нуля: (4144 – 5043) + если больше нуля: (4200 – 5200) + если больше нуля: (4206 – 5206) + если больше нуля: (4251 – 5251) + если больше нуля: (4253 – 5253)+ если больше нуля: (4360 – 5360) + если больше нуля: (4400 – 5400) |
| 12 | Общие и административные расходы,  в том числе: | – (5201 + 5370 (кроме 537013, 537014) + 541001 + 541002 + 542001 + 542002 + 5260) + если меньше нуля: (4200 – 5200) + если меньше нуля: (4360 – 5360) + если меньше нуля: (4400 – 5400) |
| 12.1 | расходы на содержание персонала | если меньше нуля: (4360 – 5360) |
| 13 | Прочие расходы | – (5041 + 5204 + 5410 (кроме 541001, 541002) + 542009 + 5430) + если меньше нуля: (4144 – 5043) + если меньше нуля: (4206 – 5206) + если меньше нуля: (4251 – 5251) + если меньше нуля: (4253 – 5253) |
| 14 | Прибыль (убыток) до налогообложения | ст. 5 + ст. 6 + ст.7 + ст. 8 + ст. 9 + ст. 10 + ст. 11 + ст. 12 + ст. 13 |
| 15 | Начисленные налоги и сборы,  в том числе: | – (537013 + 537014) |
| 15.1 | налог на доходы | – 537014 |
| 16 | Прибыль (убыток) после налогообложения (чистая прибыль) | ст. 14 + ст. 15 |
| **II. Распределение прибыли** | | |
| 17 | Выплаты из чистой прибыли,  в том числе: | ст. 17.1 + ст. 17.2 + ст. 17.3 |
| 17.1 | распределение между акционерами (участниками) |  |
| 17.2 | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда |  |
| 17.3 | отчисления на формирование и пополнение прочих резервов и фондов |  |
| 18 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период | ст. 16 – ст. 17 |

В случае если какой-либо счет бухгалтерского учета отсутствует в Разработочной таблице для составления формы финансовой отчетности «Отчет о финансовых результатах», обороты по такому балансовому счету следует отражать по той статье, которая по экономическому содержанию соответствует операции по этому счету, а при отсутствии такой статьи – по статье «Прочие доходы» или по статье «Прочие расходы».

Приложение № 3

к Указанию Приднестровского республиканского банка от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ -У «О порядке составления микрофинансовыми организациями финансовой отчетности»

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**

**И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование микрофинансовой организации)

за период, закончившийся «\_\_» \_\_\_\_\_\_ года

в рублях

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост(+)/  снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), в том числе: |  |  |  |
| 1.1 | уставный капитал |  |  |  |
| 1.2 | собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) |  |  |  |
| 1.3 | вклады в имущество, не увеличивающие уставный капитал |  |  |  |
| 1.4 | эмиссионный доход |  |  |  |
| 1.5 | резервный капитал |  |  |  |
| 1.6 | нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |  |  |  |
| 2 | Фактически сформированные резервы под обесценение,  в том числе: |  |  |  |
| 2.1 | микрозаймов и иных размещенных средств |  |  |  |
| 2.2 | прочих активов |  |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель

Телефон

Отчет составлен на \_\_\_\_\_ листах.

**Разработочная таблица**

**для составления формы финансовой отчетности**

**«Отчет об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по статье (группы счетов и счета бухгалтерского учета) |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Собственные средства (капитал), в том числе: | заполняется в соответствии с расчетом, установленным нормативным актом Приднестровского республиканского банка о порядке регулирования деятельности микрофинансовых организаций |
| 1.1 | уставный капитал |
| 1.2 | собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) |
| 1.3 | вклады в имущество, не увеличивающие уставный капитал |
| 1.4 | эмиссионный доход |
| 1.5 | резервный капитал |
| 1.6 | нераспределенная прибыль  (непокрытый убыток) |
| 2 | Фактически сформированные резервы под обесценение,  в том числе: | строка 2.1 + строка 2.2 |
| 2.1 | микрозаймов и иных размещенных средств | 101099 + 103099 + 103199 + 103299 + 106099 + 109099 + 109199 + 109299 |
| 2.2 | прочих активов | 100399 + 100499 + 111099 + 111299 + 111399 + 112299 + 112399 + 114099 + 114199 + 115099 + 120399 + 120599 + 120699 + 121099 +121799 + 122299 + 122999 +123099 + 125999 |

В случае если какой-либо счет бухгалтерского учета отсутствует в Разработочной таблице для составления формы финансовой отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов», остатки такого балансового счета следует включить в ту статью отчета, которая по экономическому содержанию соответствует операции, отраженной на этом счете.

Приложение № 4

к Указанию Приднестровского республиканского банка от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ -У «О порядке составления микрофинансовыми организациями финансовой отчетности»

**ОТЧЕТ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ[[1]](#footnote-1)**

за период, закончившийся «\_\_» \_\_\_\_\_\_ года

в процентах

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
| на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (НМФО1) | min 5% |  |  |
| 2 | Норматив ликвидности (НМФО2) | min 70% |  |  |
| 3 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (НМФО3) | max 25% |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель

Телефон

Отчет составлен на \_\_\_\_\_ листах.

Приложение № 5

к Указанию Приднестровского республиканского банка от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ -У «О порядке составления микрофинансовыми организациями финансовой отчетности»

**Ведомость оборотов**

**по отражению событий после отчетной даты**

за период, закончившийся «\_\_» \_\_\_\_\_\_ года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обороты по дебету | | | | Обороты по кредиту | | | | Содержание операции |
| номер лицевого счета | в рублях | ин. валюта в рублевом эквиваленте | итого  (гр.2+гр.3) | номер лицевого счета | в рублях | ин. валюта в рублевом эквиваленте | итого  (гр.6+гр.7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель

Телефон

Приложение № 6

к Указанию Приднестровского республиканского банка от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ -У «О порядке составления микрофинансовыми организациями финансовой отчетности»

**Сводная ведомость оборотов**

**по отражению событий после отчетной даты**

за период, закончившийся «\_\_» \_\_\_\_\_\_ года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер счета | Входящие остатки на 1 января года, следующего за отчетным | | | | Обороты  по отражению  событий после  отчетной  даты (СПОД) | | | | | | | Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД) | | |
| по дебету | | | по кредиту | | | |
| в рублях | ин. валюта в рублевом эквиваленте | | итого | в рублях | ин. валюта в рублевом эквиваленте | итого | в рублях | ин. валюта в рублевом эквиваленте | | итого | в рублях | ин. валюта в рублевом эквиваленте | итого |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | 10 | 11 | 12 | 13 |
| **Номер, наименование класса счетов** | | | | | | | | | | | | | | |
| Номер группы счетов |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| Номер балансового счета |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| ... |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| Итого по группе счетов |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| ... |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| **Итого по классу счетов** |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| ***...*** |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| Номер группы счетов |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| Номер балансового счета |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| ... |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| Итого по группе счетов |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| ... |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |
| **Итого по классу счетов** |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель

Телефон

1. заполняется в соответствии с расчетами, установленными нормативным актом Приднестровского республиканского банка о порядке регулирования деятельности микрофинансовых организаций. [↑](#footnote-ref-1)