

Комплексная автоматизация ломбардов

с 1С:Управление МФО и КПК



АСКОРТ

Методология, автоматизация, аудит
и разработка собственных программ.

НА РЫНКЕ С 1996

20 лет

в Топ-100 крупнейших аудиторско-
консалтинговых компаний России

18 лет

официальный партнер
Фирмы «1С»

5000+

постоянных клиентов
по всей России

Какие проблемы есть у ломбардов по учету на ЕПС?

это значительная часть комплексной автоматизации

Для тех, кто уже ведет учёт на ЕПС

Это сложные методологические вопросы — например, Резерв под обесценение.

Для остальных

а как перейти на ЕПС, что надо делать?

по нашим представлениям, около 30% от общей численности

Почему ломбарды обязаны считать резервы, имея очень надежные залогов, которые полностью покрывают сумму займа?

Почему ломбарды обязаны считать резервы, имея очень надежные залого, КТО сум

- **В большинстве случаев — да**, действительно залог полностью покрывает задолженность.
- **Но не всегда** — потеря залога, неверная оценка, цена золота, банкротство и пр.
- Расчет резерва **не обозначает**, что **результат будет больше «0»**.
- **Регулятор обязывает** в ломбардах, как и в других финансовых организациях создать **систему управления рисками**.
И если будут риски, то тогда будет резерв.
- РО – это данные учета, которые ЦБ наблюдает через БФО

IFRS-9, п. «B5.5.28»

«кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором».

Смысл РО

отразить кредитные убытки конкретной организации

В какой сумме должен быть сформирован резерв?

3.10. Резерв под обесценение **долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**, отдельная некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета **в сумме**, равной **разнице** между **балансовой стоимостью** долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, до корректировки на величину резерва под обесценение и **приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП.**

612-П и МСФО (IFRS) 9: признаки обесценения



ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТЕРМИНОВ

Настоящее приложение является неотъемлемой частью данного стандарта.

Кредитно-обесцененный финансовый актив	Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:
	(a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
	(b) нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
	(c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
	(d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
	(e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
	(f) покупке или созданию финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.
	В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Один из ключевых вопросов/сложностей

**Как посчитать по займу
«Приведенную стоимость расчетных
денежных потоков, дисконтированных
по первоначальной ЭСП» (ПС РДП)?**

Вопрос к ЦБ РФ

**Допускается ли для МКК сумму
РО приравнять к сумме РВПЗ?
Не рассчитывая расчетный
денежный поток.**

Один из ключевых вопросов/сложностей

**Как посчитать по займу
«Приведенную стоимость расчетных
денежных потоков, дисконтированных
по первоначальной ЭСП» (по РДП)?**

Вопрос к ЦБ РФ

**Допускается ли для МК
РО приравнять к сумме
Не рассчитывая расчетный
денежный поток.**

**У ломбардов
другой выбор —
не считать РО**

«Матрица миграции» — один из вариантов анализа исторических данных по займам

Группа займов / Продолжительность просрочки	Задолженность по займу				Средняя вероятность перехода	Коэффициент кредитного убытка
	31.03.22	30.06.22	...	31.03.24		
Займы с залогом ювелирных изделий						
1-30 дней						
31-180 дней						
181 и более						

Таблица-3. Фрагмент шаблона таблицы с данными переходов задолженности.

Вопросы к Банку России

1. Пункты 63–65 и AG84–AG92 МСФО (IAS) 39 являются формально недействующими на территории Российской Федерации. Есть ли основания для их использования при формировании методики расчета резервов под обесценение (далее РО)?
2. К какому нормативному акту можно обратиться для расшифровки содержания термина «приведенная стоимость расчетных денежных потоков» (используется в пункте 3.10 Положения Банка России 612-П)?
3. Если амортизированная стоимость займа оценивается линейным методом, а не методом эффективной ставки процента (далее – ЭСП), то должна ли дисконтироваться «приведенная стоимость расчетных денежных потоков» (пункт 3.10 Положения Банка России 612-П)?
4. Для расчета кредитных убытков допустимо ли применения Ставки (коэффициента) РО?
5. Допустима ли групповая основа расчета Ставки (коэффициента) РО?
6. Допустимо ли для расчета Ставки (коэффициента) РО применение «матрицы вероятности переходов» («матрица миграции»)?
7. Какие критерии возможно применить при отнесении займа к индивидуально значительным займам?
8. И другие.

Лучший продукт Фирмы «1С»

Программа признана лучшим отраслевым продуктом Фирмы «1С»
6 лет подряд — 2018–2023 годах. Статус присваивается
на основании оценок пользователей.

83%

компаний, входящих в рейтинг
«Эксперт РА» являются
пользователями программы
и нашими клиентами

Expert

**ВЫБОР
РЫНКА**

Более 2000 компаний

Ломбарды, МФО, КПК — приобрели и пользуются
программой как основным инструментом учёта

Полноценный учёт на ЕПС

с 2018 года МФО успешно сдают отчетность на ЕПС

Для ломбардов ✓

Полностью подходит для ведения учёта ломбардов

**1С:УПРАВЛЕНИЕ
МФО И КПК**



1С

Не нужно менять фронт офис

1С:Управление МФО и КПК имеет удобный механизм автоматического обмена данными с фронт-офисом через «Модуль интеграции».

Детальный обмен



В программу придут все данные по займам и операциям

Интегрируется с типовыми фронт-офисами



ТЛС, ВДГБ, Рарус, СмартЛомбард Ломбардис, и др.

Универсальное решение



Подходит для фронт-офисов собственной разработки



В подарок 🎁

При покупке программы 1С:Управление МФО и КПК у нас вы получаете:



Модуль интеграции

Для прямого переноса данных из вашего фронт-офиса

0₽ ~~21 000 ₽~~

Полная настройка

по всему функционалу учета, можно сразу работать

0₽ ~~27 000 ₽~~

Курс обучения

по работе в программе для ломбардов

Если менять, то на современное решение

Простой и понятный интерфейс ✓

Оформление залога занимает
не более нескольких минут;

Единая база на все отделения ✓

Сводный анализ в режиме реального
времени на любом устройстве

Поддержка более 200 видов оборудования ✓

онлайн-кассы, эквайринговые терминалы, сканеры штрих
кодов, электронные весы, принтеры этикеток и т.д.

Бизнес-платформа



Все инструменты для работы ломбарда в одном решении —
от выдачи займа до сдачи отчетности

Учёт на ЕПС



Фронт-офис

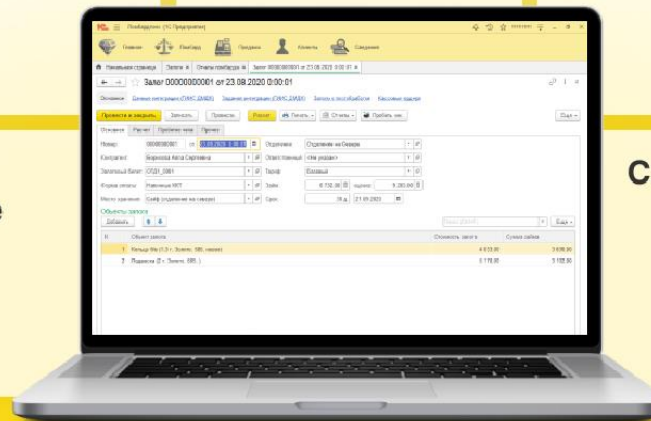
Маркировка



Мобильное
приложение



Сайт с личным
кабинетом



АСКОРТ

Золото технологий для роста бизнеса



Ничего не знаю про методику ведения учета на ЕПС. Поможете?

Конечно

Нами разработаны все необходимые методологические документы, а именно:

Учетная политика по бухгалтерскому учету

Карта мэпинга счетов РСБУ-ОСБУ

Порядок ведения аналитического учета

символы ОФР по статьям расходов и доходов, порядок ведения аналитического учета денежных потоков и правила формирования лицевых счетов

С чего начать?

01 **Настройка программы**

02 **Ввод начальных остатков**

03 **Корректировка начальных остатков**



Настройка в подарок

При приобретении 1С:Управление МФО и КПК вы получаете полную настройку программы для работы на ЕПС и сдачи отчётности.

Это Базовая учетная модель · БУМ.

А что с налоговым учетом?

01 **Налоговый учет по налогу на прибыль**

Автоматический расчет налога на прибыль, в том числе по обособленным подразделениям.

Заполнение декларации по налогу на прибыль.

02 **Налоговый учет по НДС**

**Бухгалтерская отчетность сейчас
содержит почти 37 приложений.**

**У вас это реализовано? Они
заполняются?**

Да, конечно.

Бухгалтерская отчетность заполняется в соответствии с требованиями
Центрального банка. Четыре основные формы и все приложения.

По стандарту № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

А что с остальной отчетностью?

Автоматически заполняются

- Ежеквартальный Отчет о деятельности ломбарда
- Ежемесячный отчет об операциях с денежными средствами НФО
- Декларация по налогу на прибыль
- Декларация по НДС
- А также все остальные отчеты, которые умеет делать стандартная 1С:Бухгалтерия.



**Наши клиенты утверждают,
что ЕПС — это проще,
чем кажется**

+7 495 109-49-76

sale@audit-escort.ru