Приложение № 15 Учетной политики

1. Бухгалтерский учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера

**Счета по учету резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера:**

* **№ 61503 "Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям"**
* **№ 61504 "Резервы - оценочные обязательства по судебным искам"**
* **№ 91318 «Условные обязательства некредитного характера»**

Резервы - оценочные обязательства – это существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

В бухгалтерском учете НФО резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:

* у организации есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события;
* представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды (вероятен отток денежных средств);
* и возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

**Ключевой момент** это большая необходимость прошлых событий, приводящих к возникновению существующего обязательства, являющегося ***обязывающим событием***.

***Обязывающее событие*** – если ***у НФО отсутствует*** реальная ***альтернатива урегулированию обязательства***, созданного данным событием.

Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:

* когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом (***юридическое обязательство***);
* когда НФО создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности (***вмененное обязательство***).

**Оценка вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства**:

* ***выбытие*** ресурсов ***считается вероятным***, ***если*** такое ***событие скорее будет иметь место, чем не будет***, т.е. вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. ***На практике высокая вероятность оценивается значением 50%.***

Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую организации было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.

При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, НФО учитывает следующие особенности:

* определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их в стандартах экономического субъекта;
* формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат производятся на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS) 37;
* если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности.

**Компания при оценке резерва должна:**

* принимать в расчет риски и неопределенности, присущие данному обязательству (*однако неопределенность не оправдывает создания чрезмерного резерва или преднамеренного завышения обязательства*);
* использовать для оценки резерва дисконтированную стоимость ожидаемых затрат с использованием доналоговой ставки (*когда влияние временной стоимости денег существенно*);
* принимать в расчет будущие события (*такие как изменения в законах и технологические изменения*) в случае, если имеется достаточное объективное свидетельство того, что они произойдут;
* не принимать в расчет прибыль от ожидаемого выбытия активов и налоговые последствия;
* придерживаться концепции осмотрительности.

Характер события (или событий), к которому привязан резерв, влияет на подход к оценке создаваемого резерва.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Счет** | **По дебету** | **По кредиту** | **Аналитический учет** |
| Счета:  N 61503 "Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям"  N 61504 "Резервы - оценочные обязательства по судебным искам"  Назначение счетов - учет сумм резерва - оценочного обязательства по налоговым претензиям и судебным искам, создаваемого в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, учетной политикой и профессиональным суждением некредитной финансовой организации.  Счета пассивные. | По дебету счетов списываются суммы резервов – оценочных обязательств по налоговым претензиям и судебным искам: при восстановлении или корректировке резервов в сторону уменьшения – в корреспонденции со счетами по учету доходов по другим операциям; в случае полного или частичного признания обязательств по налоговым претензиям и судебным искам – в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности. | По кредиту счетов отражаются суммы создаваемых резервов - оценочных обязательств по налоговым претензиям и судебным искам, а также суммы доначисления указанных резервов в корреспонденции со счетами по учету расходов по другим операциям. | Порядок ведения аналитического учета осуществляется в разрезе каждого события |

Условные обязательства некредитного характера - внебалансовый счет 91318

Согласно п. 14.7 Положения ЦБР № 612-П «В случае если **вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства отсутствует**, отдельной некредитной финансовой организацией вместо резерва - оценочного обязательства признается **условное обязательство»**.

|  |  |
| --- | --- |
| По кредиту счета № 91318 | По кредиту счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом № 99998 отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:   * суммы, подлежащие уплате по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, * а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых некредитная финансовая организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к некредитной финансовой организации претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в некредитную финансовую организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов; * суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации; суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности некредитной финансовой организации, закрытии подразделений некредитной финансовой организации или их перемещении в другой регион на основании произведенных некредитной финансовой организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками некредитной финансовой организации в связи с их предстоящим увольнением;   суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.  Условное обязательство некредитного характера возникает у некредитной финансовой организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у некредитной финансовой организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых некредитной финансовой организацией.  **Критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера для отражения на счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» - более 15% от размера собственных средств ломбарда по состоянию на первое января года, в котором появляется данное событие.**    Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются. |
| По дебету счета № 91318 | По дебету счета № 91318 в корреспонденции со счетом № 99998 полностью списываются суммы условных обязательств некредитного характера при создании резерва – оценочного обязательства некредитного характера, а также суммы условных обязательств некредитного характера при прекращении их признания. |
| В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера. | |

Условные обязательства – это

1) ***возможные обязательства*** (*которое возникает из прошлых событий и наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем предприятия);*

2) ***существующие обязательства***, которые *либо:*

* ***не удовлетворяют критериям признания***, в качестве оценочного обязательства;
* в отношении которых ***не представляется вероятным***, что для урегулирования обязательства ***потребуется выбытие ресурсов***, содержащих экономические выгоды (***отток денежных средств не кажется вероятным***);
* ***невозможно*** привести достаточно ***надежную расчетную оценку*** величины обязательства.

В бухгалтерском учете ***отражаются только существенные условные обязательства \_ - критерии существенности установлены выше***.

Учитываются на внебалансовом счете **91318** «Условные обязательства некредитного характера».

Условные обязательства должны пересматриваться **ежеквартально** не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Полностью списываются со счета 91318 при создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера, а также при прекращении их признания.

На счете **91318** отражаются следующие ***существенные*** суммы ***условных обязательств*** некредитного характера:

* суммы, подлежащие уплате по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых НФО выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к НФО претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в НФО документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
* суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
* суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности НФО, закрытии подразделений НФО или их перемещении в другой регион на основании произведенных НФО расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками НФО в связи с их предстоящим увольнением;
* суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

**Условные активы** – активы, которые возникают из внеплановых и других неожиданных событий, которые создают возможность притока экономических выгод в организацию (*например, выставленный организацией в судебном порядке иск, если результат процесса представляется неопределенным*).

Условные активы, определенные в МСФО (IAS) 37, в бухгалтерском учете **не отражаются.**

Существует **три этапа**, которые последовательно проходит такое возможное обязательство, и которые должны быть отражены в бухгалтерском учете НФО:

Этап 1 --- Счет 91318 - Условные обязательства

Этап 2 --- Счета 615ХХ - Резервы-оценочные обязательства

Этап 3 --- Кредиторская задолженность (счета 603, 474 и др.)

В отдельных регламентных документах ломбардом определяется процедура выявления и определения возможных обязательств, подлежащих отнесению к условным или резервам — оценочным обязательствам.

А именно:

* регламентирование порядка и формы получения информации от всех подразделений ломбарда о появлении подобных возможных обязательств или ситуаций, которые могут привести к появлению у организации обязательств некредитного характера;
* назначение сотрудника или подразделение, ответственного за анализ поступившей информации и формирование соответствующего мотивированного суждения, на основании которого готовится распоряжение в бухгалтерию ломбарда для осуществления соответствующих проводок.

Профессиональное мотивированное суждение может содержать следующие данные ***(пример):***

1. Наименование стороны по возможному обязательству.

2. Краткое описание ситуации, при которой возникло/возможно возникновение обязательства.

3. Сумма возможного обязательства (предъявляемая или в оценке НФО).

4. Оценка соответствия/несоответствия возможного обязательства критериям условного обязательства или резерва-оценочного обязательства, установленным внутренним документом НФО.

5. Выводы и отнесение возможного обязательства в категорию условного обязательства или резерва-оценочного обязательства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пример | Описание | Решение |
| № 1 | * 26.12.2021 г. по акту налоговой инспекции НФО предъявлена недоимка по налогу на прибыль 100 млн. рублей. * 15.01.2022 г. бухгалтерией получено профессиональное суждение юристов и специалистов Отдела налогообложения НФО, согласно которому имеются веские основания считать, что по суду сумма недоимки будет снижена до 30 млн. рублей. * 20.03.2022 г. судом вынесено решение о взыскании с НФО недоимки в размере 25 млн. рублей. НФО не намерена проводить дальнейшие судебные процедуры. * 25.03.2022 г. НФО перечислила в бюджет сумму недоимки по налогу на прибыль в размере 25 млн. рублей. | *Сумма недоимки существенна, т.е. данный факт подлежит отражению на счете 91318 как условное обязательство некредитного характера.* ***26.12.2021 г.*** *Произведено отражение условного обязательства по недоимке по налогу на прибыль на основании акта налоговой инспекции* **Дт 99998 – Кт 91318** – 100 000 000,00 рублей.  ***15.01.2022 г.***  *СПОД. Отражение на основании мотивированного суждения резерва – оценочного обязательства по налоговым претензиям – 30 000 000,00* рублей*.* **Дт 72802 (символ 55503) – Кт 61503** -30 000 000,00 рублей.*СПОД.*  *Списание условного обязательства в связи с признанием резерва – оценочного обязательства* **Дт 91318 – Кт 99998** – 100 000 000,00 рублей.  ***20.03.2022 г.*** *Признание на основании судебного решения кредиторской задолженности по недоимке в бюджет по налогу на прибыль* **Дт 61503 – Кт 60328 «Расчеты по налогу на прибыль»** – 25 000 000,00 рублей.  *Восстановление резерва-оценочного обязательства по недоимке в бюджет по налогу на прибыль:*  *-****операция произошла до даты составления/утверждения бухгалтерской отчетности - проводки СПОД.* Дт 61503 – Кт 72802 (символ 55503)** – 5 000 000,00 рублей.  ***- операция произошла после даты утверждения бухгалтерской отчетности***  **Дт 61503 – Кт 71801 (символ 54303)** – 5 000 000,00 рублей.  ***25.03.2022 г.*** *Отражение оплаты в бюджет недоимки по налогу на прибыль*  **Дт 60328 – Кт 20501**  - 25 000 000,00 рублей. |
| № 2 | В отчетном периоде в НФО была проведена выездная налоговая проверка. Акт налоговой проверки получен до 31 декабря отчетного года. Согласно акту проверки в НФО выявлены нарушения законодательства о налогах и сборах, в результате которых налоговый орган произвел доначисление недоимки по налогу на прибыль в размере 700 тыс. рублей, а также начислил штрафные санкции в размере 300 тыс. рублей.  Общая сумма налоговых претензий составила 1 млн. рублей.  Налоговый орган предложил НФО их уплатить. | ***Первый вариант:***   * *НФО полностью согласилась с результатами налоговой проверки, возражения на акт не представлялись. Налоговый орган вынес решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности и направил требование об уплате налога и штрафа.*   В данной ситуации срок исполнения обязательства известен и его сумма определена.  Поэтому в финансовой отчетности НФО эти обязательства отражаются в сумме 1 млн. рублей.  Дт 71901 (символ 61101 Текущий налог на прибыль) –  Кт 60328 «Расчеты по налогу на прибыль» – недоимка по налогу на прибыль 700 000,00 рублей.  Дт 71802 (символ 55601 Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям) –  Кт 60322 «Расчеты с прочими дебиторами» - штрафные санкции 300 000,00 рублей.  ***Второй вариант:***   * *НФО не согласилась с выводами налогового органа и представил возражения на акт. При неблагоприятном развитии событий в процессе досудебного рассмотрения возражений НФО намерена обратиться в арбитражный суд.*   В данном случае возникновение у НФО обязательства перед бюджетом зависит от исхода разбирательств по делу о налоговом правонарушении в арбитражных судах.  В этой ситуации НФО должна признать и отразить в учете условное обязательство в размере 1 млн. рублей - Дт 99998 – Кт 91318 - 1 000 000,00 рублей.  В финансовой отчетности (примечаниях к финансовой отчетности) необходимо раскрыть информацию о данном условном обязательстве, а именно:   * указать наличие акта проверки; * отразить суммы недоимки и штрафов по акту; * указать на дальнейшие действия НФО по защите своей позиции.   ***Третий вариант:***   * *НФО полностью не согласна с выводами налогового органа и планирует отстаивать свою позицию в суде. Однако по оценкам специалистов, НФО, вероятнее всего, налоговые претензии по недоимке по налогу на прибыль в размере 500 тыс. рублей придется заплатить в бюджет по решению арбитражного суда.*   В этой ситуации НФО должна признать и отразить в учете резерв-оценочное обязательство в размере 500 тыс. рублей.  Дт 72802 (символ 55503) – Кт 61503 - 500 000,00 рублей |
| № 3 | * Контрагент обратился в суд на НФО по задержке в оплате аренды, также предъявлена сумма пени - общий долг в сумме 100 тыс. рублей и выиграл процесс 01.04.2022 г.. * 15.04.2022 г. бухгалтерией получено профессиональное суждение юристов НФО, согласно которому имеются веские основания считать, что сумму по суду удаться снизить до 75 тыс. руб. за счет снижения суммы пени. * 28.04.2022 г. судом вынесено окончательное решение (второе рассмотрение) о взыскании с НФО недоимки в размере 80 тыс. рублей. НФО. НФО не намерена проводить дальнейшие судебные процедуры. Решение суда вступает в силу через 10 дней, срок оплаты 15.05.2022. * 15.05.2022 г. НФО перечислила контрагенту сумму недоимки в размере 80 тыс. рублей. | *Сумма недоимки несущественна (по критериям, определенным в УП НФО), поэтому на 91318 не отражаем.*  ***15.04.2022 г.***  *Отражение на основании мотивированного суждения резерва – оценочного обязательства по судебным претензиям – 75 000,00* рублей*.* **Дт 71802 (символ 55504) – Кт 61504** -75 000,00 рублей*.*  ***28.04.2022 г.***  *Отражение на основании мотивированного суждения резерва – оценочного обязательства по судебным претензиям (досоздание резерва) – 5 000,00* рублей*.* **Дт 71802 (символ 55504) – Кт 61504** -5 000,00 рублей*.*  ***15.05.2022 г.***  – **Дт 61504 Кт 60311** – 80 000, 00 рублей – перевод остатка с 61504 на счет расчетов с контрагентом (оплата долга и пени)  - **Дт 60311 Кт 20501** – 80 000,00 рублей – оплата долга согласно решению суда |

1. Бухгалтерский учет на счетах 47416/47417

* **N 47416 "Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения"**
* **N 47417 "Суммы, списанные с расчетных счетов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения"**

Назначение счетов - учет сумм невыясненного назначения, **которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности.**

* Счет N 47416 пассивный,
* Счет N 47417 активный.

**По кредиту** счета **N 47416** отражаются суммы, зачисленные на расчетный счет в кредитной организации или банке-нерезиденте, которые не могут быть зачислены на соответствующие счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным данной некредитной финансовой организации, при искажении или неправильном указании реквизитов либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны плательщика, в корреспонденции с расчетным счетом в кредитной организации или банке-нерезиденте в день их зачисления.

**По дебету** счета **N 47416** отражается списание сумм невыясненного назначения на основании ответов кредитной организации или банка-нерезидента, либо откредитование сумм по требованию плательщика, или неполучения от них ответа в корреспонденции с расчетными счетами в кредитной организации или банке-нерезиденте.

**По дебету** счета **N 47417** отражаются суммы, списанные с расчетных счетов в кредитных организациях или банках-нерезидентах при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета.

Некредитная финансовая организация после списания денежных средств запрашивает кредитную организацию или банк-нерезидент о причинах списания и в зависимости от полученного ответа списывает эту сумму со счета N 47417 с отнесением на соответствующие счета.

Порядок ведения аналитического учета по счетам определяется некредитной финансовой организацией.

При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению.

Пример проводок по БС 47416

1. Поступление на расчетный счет ломбарда суммы, которая не может быть сразу зачислена клиенту (основания – ПРИМЕР - неверная ФИО заемщика, поступила сумма одной суммой (сразу для погашения процентов и займа) и тп)

Дт 20501 Кт 47416 – 100 руб

1. Выясняем получателя и разносим по нужным счетам

Дт 47416 Кт 48601 – 80 рублей – погашение займа

Дт 47416 Кт 48609 – 20 рублей – погашение процентов

Пример проводок по БС 47417

1. С расчетного счета Банком списана сумма 150 рублей, нет ясности на основании какого документа произведено списание. Отражение в учете Дт 47417 Кт 20501 – 150 рублей
2. Через два дня у Банка выяснили основание списания денежных средств по расчетному счету – списана сумма штрафа по требованию ИФНС. Делаем проводку Дт 71802 Кт 47417 – 150 руб.