Приложение № 16 к Учетной политике

16.1.Ломбард (далее организация) отражает отдельный объект бухгалтерского учета, являющийся финансовым активом или финансовым обязательством (далее соответственно - финансовый актив, финансовое обязательство), при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета при наступлении обстоятельства, указанного в [пункте 3.1.1](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#l1300) МСФО (IFRS) 9 (за исключением случая, указанного в [пункте B3.2.15](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#l349) МСФО (IFRS) 9).

16.2. При первоначальном признании финансовых активов организация классифицирует финансовые активы для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания в одну из следующих категорий в соответствии с пунктами 16.4 - 16.8 настоящего Приложения:

* финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами (далее - долговые финансовые активы), оцениваемые по амортизированной стоимости;
* долговые финансовые активы, оцениваемые по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения;
* долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
* финансовые активы, являющиеся долевыми инструментами другой организации (далее - долевые финансовые активы), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
* долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения.

16.3.При первоначальном признании финансовых обязательств организация классифицирует финансовые обязательства для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания в одну из следующих категорий в соответствии с пунктами 16.4, 16.9 и 16.10 настоящего Приложения:

* финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
* финансовые обязательства, оцениваемые по недисконтированной стоимости;
* финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

16.4.Организация классифицирует долговой финансовый актив или финансовое обязательство для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета как оцениваемые по амортизированной стоимости, в случае если выполняются следующие условия:

* плата за пользование должником предоставленным ему кредитором финансированием, предусмотренная финансовым инструментом, оценивается в валюте, в которой данный финансовый инструмент номинирован, и определена либо фиксированной величиной, либо фиксированной в течение срока действия финансового инструмента ставкой процента, либо переменной ставкой процента, равной в течение срока действия финансового инструмента наблюдаемой на рынке ставке процента, либо с применением одновременно фиксированной и переменной ставок процента при условии, что такие ставки являются положительными;
* плата за пользование должником предоставленным ему кредитором финансированием, предусмотренная финансовым инструментом, определена фиксированной или переменной ставкой процента и рассчитывается путем умножения указанной ставки процента на непогашенную основную сумму долга;
* предусмотренное финансовым инструментом право на получение выплат по нему является безусловным и не зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств;
* предусмотренное финансовым инструментом право на его досрочное погашение не зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств (за исключением увеличения кредитного риска должника или финансового инструмента или смены лица, контролирующего должника);
* финансовый инструмент не предусматривает другие права, которые зависят от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, кроме указанных в абзацах четвертом и пятом настоящего пункта.

16.5.Организация классифицирует денежные средства, а также долговой финансовый актив, являющийся денежным требованием по договору купли-продажи и оборотным активом, для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета как оцениваемые по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения (за исключением случая, когда указанный договор содержит значительный компонент финансирования или ставка процента за пользование предоставленным финансированием отличается от ставки процента, превалирующей на рынке для аналогичных договоров).

16.6.Организация классифицирует долговой финансовый актив для целей его отражения на счетах бухгалтерского учета как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев, когда он классифицирован в соответствии с пунктом 16.4 настоящего Приложения как долговой финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости, или когда он классифицирован в соответствии с пунктом 16.5 настоящего Приложения как долговой финансовый актив, оцениваемый по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения).

16.7.Организация классифицирует долевой финансовый актив для целей его отражения на счетах бухгалтерского учета как оцениваемый по себестоимости за вычетом обесценения, если выполняется одно из следующих условий:

* долевой финансовый актив является неконвертируемыми привилегированными акциями или обыкновенными или привилегированными акциями без права заявить требование об их выкупе эмитентом, которые не обращаются публично и для оценки справедливой стоимости которых отсутствует доступная без чрезмерных затрат или усилий информация;
* долевой финансовый актив является инвестицией в дочернюю организацию, совместное предприятие или ассоциированную организацию, и в учетной политике отдельной организации утверждено решение учитывать указанный долевой финансовый актив по себестоимости за вычетом обесценения.

16.8.Организация классифицирует долевой финансовый актив для целей его отражения на счетах бухгалтерского учета как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случая, когда он классифицирован в соответствии с пунктом 16.7 настоящего Приложения как долевой финансовый актив, оцениваемый по себестоимости за вычетом обесценения).

16.9.Организация классифицирует краткосрочное финансовое обязательство, которое является денежным обязательством по договору купли-продажи, для целей его отражения на счетах бухгалтерского учета как оцениваемое по недисконтированной стоимости (за исключением случая, когда указанный договор содержит значительный компонент финансирования или ставка процента за пользование предоставленным финансированием отличается от ставки процента, превалирующей на рынке для аналогичных договоров).

16.10.Организация классифицирует финансовое обязательство для целей его отражения на счетах бухгалтерского учета как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев, когда оно классифицировано в соответствии с пунктом 16.4 настоящего Приложения как финансовое обязательство, оцениваемое по амортизированной стоимости, или когда оно классифицировано в соответствии с пунктом 16.9 настоящего Приложения как финансовое обязательство, оцениваемое по недисконтированной стоимости).

16.11.Для целей отражения долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, на счетах бухгалтерского учета организация оценивает их амортизированную стоимость в соответствии с [разделом 5.4](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#h2222) МСФО (IFRS) 9 с использованием метода эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) или без использования метода ЭПС в случаях, указанных в пункте 16.13 и пункте 16.16 настоящего Приложения.

Для целей отражения долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на счетах бухгалтерского учета организация осуществляет корректировку валовой балансовой стоимости указанных долговых финансовых активов на величину резерва под обесценение по ним, оцененного в соответствии с пунктом 16.24 настоящего Приложения, и не должна применять требования [раздела 5.5](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#h2227) МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость долговых финансовых активов изменяется на сумму процентной выручки по ним, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Амортизированная стоимость финансовых обязательств изменяется на сумму связанных с ними процентных расходов, отраженных на счетах бухгалтерского учета.

16.12.Организация отражает процентную выручку по долговому финансовому активу на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС (за исключением случая, указанного в пункте 16.13 настоящего Приложения).

16.13.Организация отражает процентную выручку по долговому финансовому активу на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС в случае утверждения такого решения в учетной политике отдельной организации и выполнения одного из следующих условий:

* долговой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
* договор банковского вклада заключен на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования);
* разница между амортизированной стоимостью долгового финансового актива, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью долгового финансового актива, рассчитанной без использования метода ЭПС, не признается отдельной организацией существенной на протяжении периода с момента его первоначального признания до прекращения его признания.

16.14.При отражении процентной выручки по долговому финансовому активу на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС организация отражает:

* амортизацию равными частями затрат по сделке, связанных с долговым финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости;
* амортизацию равными частями вознаграждения, являющегося неотъемлемой частью ЭПС, связанного с долговым финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости;
* амортизацию равными частями премии или дисконта по долговому финансовому активу.

16.15.Организация отражает процентные расходы, связанные с финансовым обязательством, на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС (за исключением случая, указанного в пункте 16.16 настоящего Приложения).

16.16.Организация отражает процентные расходы, связанные с финансовым обязательством, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС в случае утверждения такого решения в учетной политике отдельной организации и выполнения одного из следующих условий:

* финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
* разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанной без использования метода ЭПС, не признается отдельной организацией существенной на протяжении срока действия финансового обязательства.

16.17.При отражении процентных расходов, связанных с финансовым обязательством, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС организация отражает:

* амортизацию равными частями затрат по сделке, связанных с финансовым обязательством, оцениваемым по амортизированной стоимости;
* амортизацию равными частями премии или дисконта по финансовому обязательству.

16.18.Для целей отражения долговых финансовых активов, оцениваемых по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения, и финансовых обязательств, оцениваемых по недисконтированной стоимости, на счетах бухгалтерского учета, организация оценивает их недисконтированную стоимость в размере денежного обязательства по договору, требования (обязательства) по которому являются указанным долговым финансовым активом (финансовым обязательством).

16.19.Для целей отражения долевых финансовых активов, оцениваемых по себестоимости за вычетом обесценения, на счетах бухгалтерского учета организация оценивает их себестоимость в размере затрат, непосредственно связанных с приобретением указанных долевых финансовых активов, понесенных отдельной организацией до их первоначального признания.

16.20.Организация при первоначальном признании финансового актива отражает его на счетах бухгалтерского учета (за исключением случаев, указанных в абзаце третьем пункта 3.2 и абзаце третьем пункта 15.6 Положения 873-П):

* по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с долговым финансовым активом, в случае если долговой финансовый актив оценивается после первоначального признания по амортизированной стоимости;
* по цене сделки, в случае если долговой финансовый актив оценивается после первоначального признания по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения;
* по себестоимости, в случае если долевой финансовый актив оценивается после первоначального признания по себестоимости за вычетом обесценения;
* по справедливой стоимости, в случае если долговой финансовый актив оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток и в случае если долевой финансовый актив оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

16.21.Организация при первоначальном признании финансового обязательства отражает его на счетах бухгалтерского учета (за исключением случая, указанного в абзаце третьем пункта 10.5 Положения 873-П):

* по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, в случае если финансовое обязательство оценивается после первоначального признания по амортизированной стоимости;
* по цене сделки, в случае если финансовое обязательство оценивается после первоначального признания по недисконтированной стоимости;
* по справедливой стоимости, в случае если финансовое обязательство оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

16.22.Для целей отражения финансовых инструментов на счетах бухгалтерского учета, организация оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов в соответствии с [МСФО (IFRS) 13](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=326168#l0), самостоятельно определяет используемые методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов и утвердить их в своей учетной политике.

16.23.Организация отражает на счетах бухгалтерского учета убыток от обесценения по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и долговым финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения, и оценочный резерв под убытки от обесценения по указанным финансовым активам при наличии признаков их обесценения, являющихся событиями, указанными в [Приложении A](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#h2272) МСФО (IFRS) 9, **при которых долговой финансовый актив считается кредитно-обесцененным финансовым активом**.

16.24.Организация отражает на счетах бухгалтерского учета убыток от обесценения по долевым финансовым активам, оцениваемым по себестоимости за вычетом обесценения, и оценочный резерв под убытки от обесценения по указанным финансовым активам при наличии следующих признаков их обесценения:

* событий, указанных в [Приложении A](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#h2272) МСФО (IFRS) 9, при которых финансовый актив считается кредитно-обесцененным финансовым активом;
* событий, в результате наступления которых отдельная организация не сможет возместить себестоимость долевого финансового актива;
* событий, в результате наступления которых справедливая стоимость долевого финансового актива, оцениваемого по себестоимости за вычетом обесценения, станет ниже его себестоимости.

16.25.При наличии признаков обесценения долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых финансовых активов, оцениваемых по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения, и долевых финансовых активов, оцениваемых по себестоимости за вычетом обесценения, организация отражает на счетах бухгалтерского учета убыток от обесценения по указанным финансовым активам или его корректировку, если величина убытка от обесценения изменяется, в составе прибыли или убытка и оценочный резерв под убытки от обесценения по указанным финансовым активам (далее - резерв под обесценение) или его корректировку, если величина резерва под обесценение изменяется, не реже чем на каждую из следующих дат:

* на последний календарный день каждого квартала;
* на дату прекращения признания части долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, или долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения;
* на дату прекращения признания долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения, или долевого финансового актива, оцениваемого по себестоимости за вычетом обесценения.

Организация не отражает на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение при отсутствии признаков обесценения долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых финансовых активов, оцениваемых по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения, и долевых финансовых активов, оцениваемых по себестоимости за вычетом обесценения.

16.26.Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение по долговому финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, организация оценивает его в размере, равном разнице между его валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков по нему (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной ЭПС.

16.27.Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение по долговому финансовому активу, оцениваемому по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения, организация оценивает его в размере, равном разнице между размером денежного обязательства по договору, требования по которому являются указанным долговым финансовым активом, и недисконтированной стоимостью расчетных будущих денежных потоков по нему (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены).

16.28.Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение по долевому финансовому активу, оцениваемому по себестоимости за вычетом обесценения, организация оценивает его в размере, равном разнице между себестоимостью указанного долевого финансового актива и суммой, которая была бы получена при его продаже на дату оценки резерва под обесценение.

16.29.Организация отражает на счетах бухгалтерского учета в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки резерва под обесценение по состоянию на дату его оценки до размера, указанного в пунктах 16.26 - 16.28 настоящего Приложения.

16.30.Организация отражает на счетах бухгалтерского учета прекращение признания финансового актива или его части при наступлении одного из обстоятельств, указанных в пунктах [3.2.3](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#l2781) и [5.4.4](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#l1363) МСФО (IFRS) 9.

16.31.В случае если в результате передачи финансового актива его признание прекращено, но вследствие этой передачи организация получает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство, отдельная организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета признание этого нового финансового актива или этого нового финансового обязательства по справедливой стоимости.

16.32.При прекращении признания финансового актива организация отражает на счетах бухгалтерского учета разницу между его балансовой стоимостью, оцененной на дату прекращения признания, и суммой полученного возмещения, включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства, в составе прибыли или убытка.

16.33.При прекращении признания части финансового актива в результате ее передачи организацией отражает на счетах бухгалтерского учета распределение балансовой стоимости указанного финансового актива, оцененной на дату прекращения признания его переданной части, между той частью, которая признается, и частью, признание которой прекращается, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета разницу между балансовой стоимостью, оцененной на дату прекращения признания, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства), относящейся к части, признание которой прекращено, в составе прибыли или убытка.

16.34.Организация продолжает отражать на счетах бухгалтерского учета финансовый актив и должна отразить на счетах бухгалтерского учета признание финансового обязательства в отношении полученного возмещения, в случае если передача финансового актива не приводит к прекращению его признания вследствие того, что отдельная организация сохранила все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив. После указанной передачи организация отражает на счетах бухгалтерского учета все доходы от переданного финансового актива и все расходы, возникающие по признанному финансовому обязательству.

16.35.При наступлении обстоятельства, указанного в [пункте 5.4.4](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#l1363) МСФО (IFRS) 9, в отношении долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости (части долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости), или долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения (части долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения), организация отражает на счетах бухгалтерского учета списание за счет сформированного в отношении него резерва под обесценение:

* валовой балансовой стоимости долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости (части долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости);
* недисконтированной стоимости долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения (части долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения).

16.36.Организация отражает на счетах бухгалтерского учета прекращение признания финансового обязательства или его части при наступлении одного из обстоятельств, указанных в пунктах [3.3.1](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#l61) и [3.3.2](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#l1334) МСФО (IFRS) 9.

16.37.Организация отражает на счетах бухгалтерского учета разницу между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения (включая переданные активы, не являющиеся денежными средствами, или принятые на себя обязательства) в составе прибыли или убытка.

16.38.Требования настоящего Приложения не распространяются на финансовые инструменты, которые не относятся к сфере применения [МСФО (IFRS) 9](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=387811#h2221) (за исключением долей участия в дочерних организациях, ассоциированных организациях и совместных предприятиях, оцениваемых по себестоимости за вычетом обесценения).

**Приложение № 1 к Приложению Учетной политики № 16 «Расчет амортизированной стоимости (АС) по выданным займам и описание алгоритма, заложенного в программе для выбора метода расчета АС»**

Два возможных метода расчета АС:

* линейный метод (при определении по займу этого метода никаких дополнительных проводок в период действия займа не появляется)
* метод эффективной ставки процента (ЭСП), при котором требуется отражение корректировки стоимости займа.

Процесс принятия займа в залог с точки зрения выбора метода расчета АС:

1. Первый этап - расчет ЭСП по ставке по договору

Расчет происходит по формуле:

***ЭСП = ЧИСТВНДОХ (Денежный поток, Даты денежных потоков)***

Для этого рассматриваем два денежных потока: выдачу займа, возврат займа по истечение основного срока

1. Второй этап - оценка данных рынка, установленные ЦБ (требуется рассчитать стоимость займа по рыночной ставке). Чтобы заполнить эти данные требуется перейти в подсистему «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Справочники», регистр сведений «Значения ПСК, установленные ЦБ» (рисунок 1)

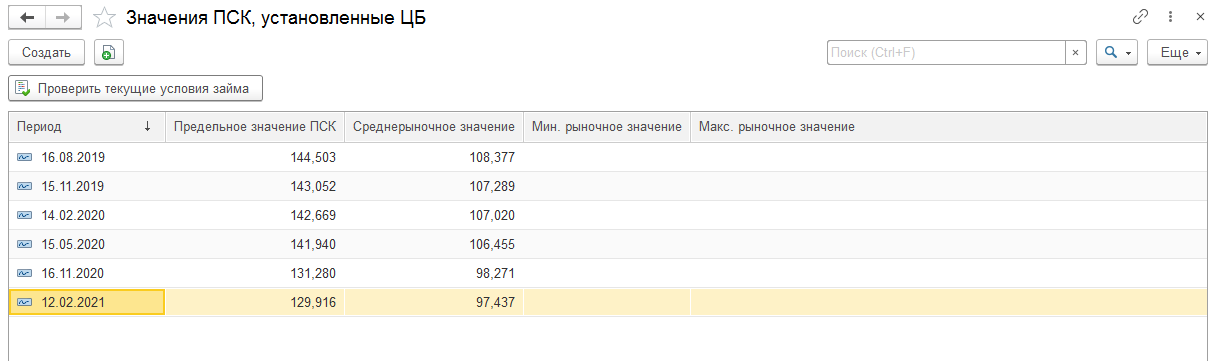


Рисунок 1 - Значения ПСК, установленные ЦБ

1. Третий этап - сравнение полученных рассчитанных значений и оценку отклонения АС, рассчитанной по рыночной ставке и АС, рассчитанной по ЭСП по договору. Если модуль процент отклонения превышает введенный критерий существенности (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Справочники», регистр сведений «Критерий существенности»), то будет приниматься решение о том, чтобы признать по займу метод расчета АС – «Метод ЭСП»

Рассмотрим более подробно понятие критерия существенности. Он вводится для оценки суждения по отклонению рассчитанных значений. Для примера - значение выставлено как 6 (это очень небольшой процент, который мы используем для того, чтобы показать примеры (значение по умолчанию 10)). Именно поэтому так же введены схемы кредитования со ставками 0,9 %/день (превышение предельного значения ПСК) и 0,05 %/день (значение сильно ниже рыночного). В противном случае займы остаются с линейным методом расчета

ВАЖНО - Весь алгоритм расчета подробно расписан в справке к отчету «Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Отчеты», отчет «Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание»). (приведен в конце приложения № 1 к настоящему Приложению).

Пример - создан вариант отчета с именем «Примеры», в котором собраны залоговые билеты из наших примеров (рисунок 2)

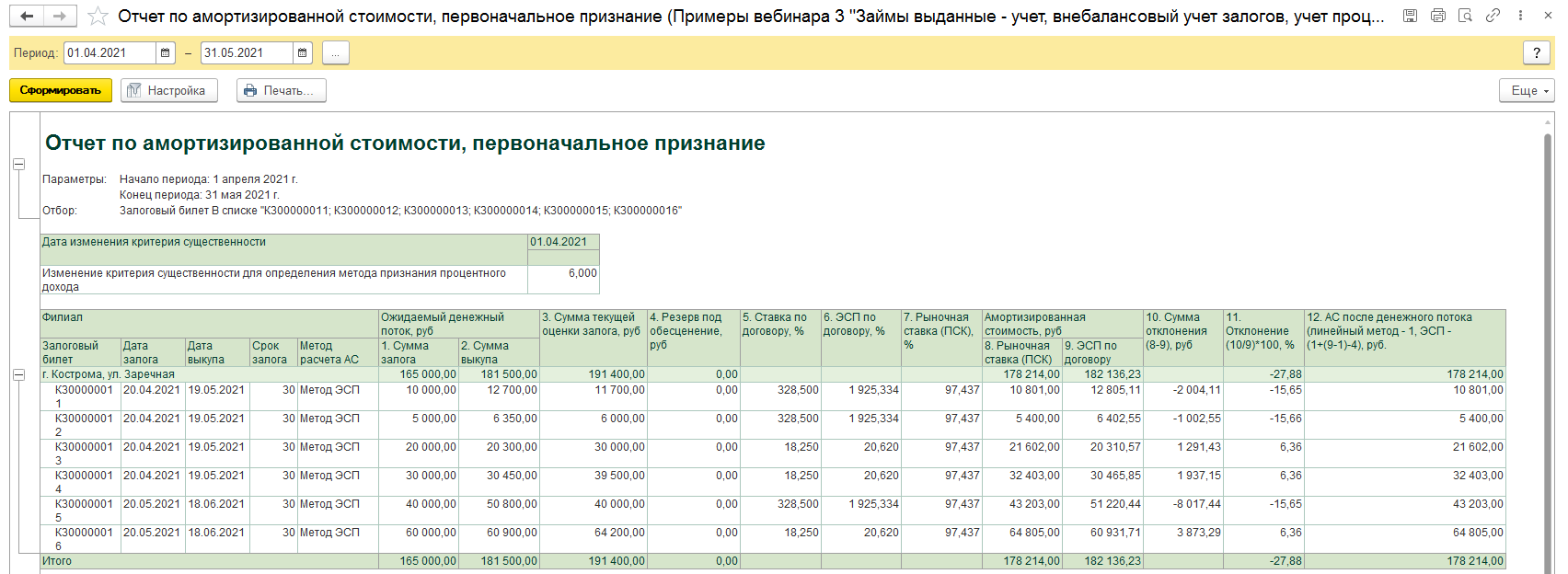


Рисунок 2. Отчет по АС, первоначальное признание

В отчете наглядно представлен расчет, который был произведен. Разница между АС (колонка 12) и фактической суммой займа (колонка 1) будет отражена в виде корректировки

Пример отражения в бухгалтерском учете по примерам, по которым отклонение было признано существенным (значение ставки выше рыночной, значение ставки ниже рыночной).

Для начала рассмотрим первую группу билетов, где ставка выше рыночной (таблицы 1-3)

Таблица 1. Залоговый билет КЗ00000011

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.04.2022 | Залог | Дт 48607 Кт 71501 (32605)  801 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| 25.04.2022 | Досрочный выкуп | 1. Дт 61217 Кт 48607  801 руб.  2. Дт 71502 (41401) Кт 61217  801 руб. | При досрочном выкупе все суммы отражаются через счет 61217, чтобы подвести финансовый результат. Вторая проводка отражает расход по итогу подведения фин. результата |

Таблица 2. Залоговый билет КЗ00000012

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.04.2022 | Залог | Дт 48607 Кт 71501 (32605)  400 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 30.04.2022 | Начисление процентов | Дт 71006 (31618) Дт 48607  348,18 руб. | Сумма к списанию рассчитана по формуле:  Сумма корректировки = **Сумма % к начислению по ставке договора** (45 руб.(0,9%/день) \* 11 дней = 495 руб.) – **Сумма % по рыночной ставке** (13,34755 руб. (97,437 / 365 %/день) \* 11 дней = 146,82 руб.) = 348,18 руб. |
| 10.05.2022 | Оплата процентов | Дт 71006 (31618) Кт 48607  51, 82 руб. | Сумма к списанию рассчитывается по выше указанной формуле, но остаток меньше этой суммы, происходит его закрытие |

Таблица 3. Залоговый билет КЗ00000015

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.05.2022 | Залог | Дт 48607 Кт 71501 (32605)  3203 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| 31.05.2022 | Начисление процентов | Дт 71006 (31618) Дт 48607  3038,64 руб. | Сумма к списанию рассчитана по формуле:  Сумма корректировки = **Сумма % к начислению по ставке договора** (360 руб.(0,9%/день) \* 12 дней = 4320 руб.) – **Сумма % по рыночной ставке** (106,7804 руб. (97,437 / 365 %/день) \* 12 дней = 1281,36 руб.) = 3038,64 руб. |
| 30.06.2022 | Начисление процентов | Дт 71006 (31618) Дт 48607  164,36 руб. | НАМЕРЕННО ПРОПУСТИЛИ, Т.К. ВЕСЬ ОСТАТОК БЫ ЗАКРЫЛСЯ |
| 20.07.2022 | Реализация заложенных вещей | 1. Дт 61215 Кт 48607  164,36 руб.  2. Дт 71502 (41401) Кт 61215  164,36 руб. | При выбытии займа все суммы отражаются через счет 61215. Поэтому первая проводка отражает отнесение суммы на счет выбытия займов, а вторая списание этой суммы на расходы |

Пример карточки счета 48607 по билету КЗ00000012, как пример, можно увидеть на рисунке 3

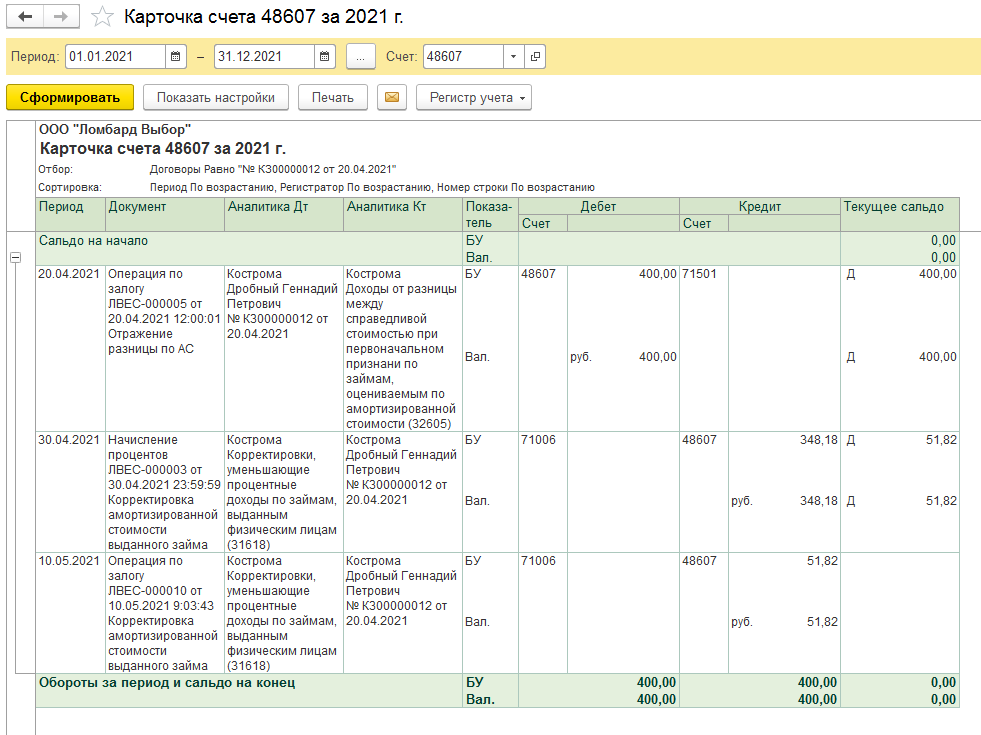


Рисунок 3. Карточка счета 48607, КЗ00000012

Пример отражения в бухгалтерском учете той группы билетов (займов), где ставка оказалась значительно ниже рыночной (таблицы 4-6)

Таблица 4. Залоговый билет КЗ00000013

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.04.2022 | Залог | Дт 71502 (41605) Кт 48608  1602 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| 25.04.2022 | Досрочный выкуп | 1. Дт 48608 Кт 61217  1602 руб.  2. Дт 61217 Кт 71501 (32605)  1602 руб. | При досрочном выкупе все суммы отражаются через счет 61217, чтобы подвести финансовый результат. Вторая проводка отражает расход по итогу подведения фин. результата |

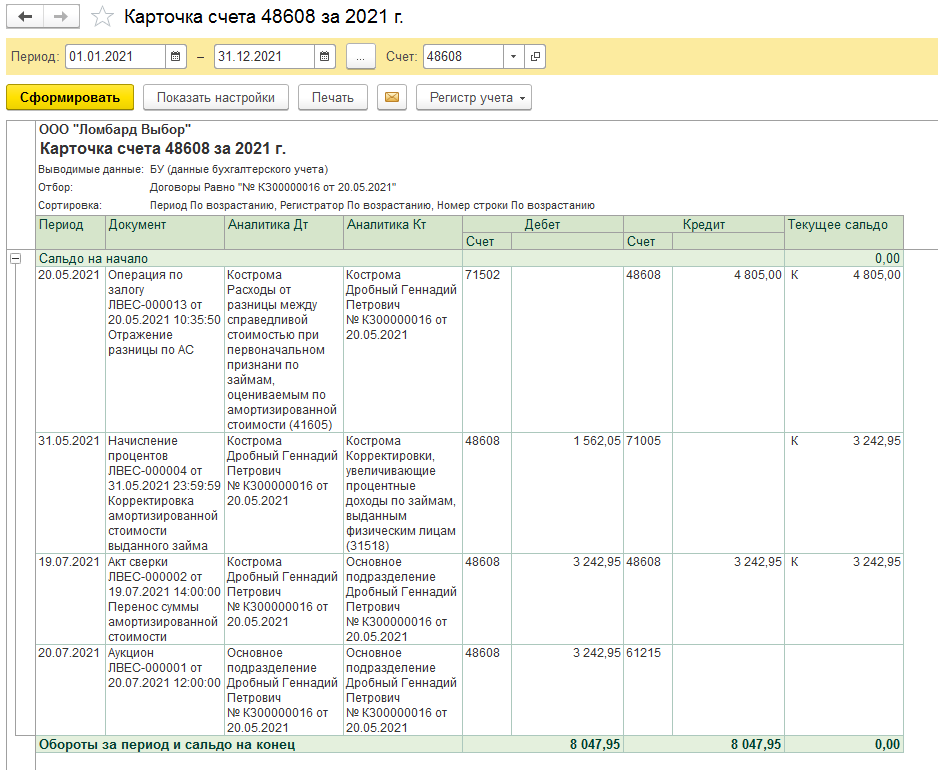
Таблица 5. Залоговый билет КЗ00000014

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.04.2022 | Залог | Дт 71502 (41605) Кт 48608  2403 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| 30.04.2022 | Начисление процентов | Дт 48608 Кт 71005 (31518)  715,94 руб. | Сумма к списанию рассчитана по формуле:  Сумма корректировки = **Сумма % к начислению по ставке договора** (15 руб. (0,05 %/день) \* 11 дней = 165 руб.) – **Сумма % по рыночной ставке** (80,0853 руб. (97,437 / 365 %/день) \* 11 дней = 880,94 руб.) = - 715,94 руб. |
| 20.05.2022 | Выкуп | Дт 48608 Кт 71501 (32605)  1687,06 руб. | Происходит закрытие суммы корректировки по АС |

Таблица 6. Залоговый билет КЗ00000016

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.05.2022 | Залог | Дт 71502 (41605) Кт 48608  4805 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| 31.05.2022 | Начисление процентов | Дт 48608 Кт 71005 (31518)  1562,05 руб. | Сумма к списанию рассчитана по формуле:  Сумма корректировки = **Сумма % к начислению по ставке договора** (30 руб. (0,05 %/день) \* 12 дней = 360 руб.) – **Сумма % по рыночной ставке** (160,1706 руб. (97,437 / 365 %/день) \* 12 дней = 1922,05 руб.) = - 1562,05 руб. |
| 30.06.2022 | Начисление процентов | Дт 48608 Кт 71005 (31518)  3242,95 руб. | НАМЕРЕННО ПРОПУСТИЛИ, Т.К. ВЕСЬ ОСТАТОК БЫ ЗАКРЫЛСЯ |
| 20.07.2022 | Аукцион | 1. Дт 48608 Кт 61215  3242,95 руб.  2. Дт 61215 Кт 71501 (32605)  3242,95 руб. | При выбытии займа все суммы отражаются через счет 61215. Поэтому первая проводка отражает отнесение суммы на счет выбытия займов, а вторая списание этой суммы на доходы |

Пример карточки счета 48608 по билету КЗ00000016, как пример, можно увидеть на рисунке 4



Перенос между подр-ями «Кострома» и «Основное подразделение»

Рисунок 4. Карточка счета 48608, КЗ00000016

**"Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание"**

Отчет предназначен для отображения информации о расчета амортизированной стоимости при первоначальной признании займа (операции "Залог" и "Перезалог"). Отчет строится на основе письма ЦБР от 27 апреля 2010 г. № 59-Т "О Методических рекомендациях “О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента”

В данном отчете можно увидеть:

1,2. Ожидаемый денежный поток, который состоит из выданной суммы займа и суммы выкупа (суммы, которую мы ожидаем получить за обозначенный в договоре основной срок)

3. Сумма текущей оценки залога - стоимость заложенного имущества по текущим прейскурантам  
4. Резерв под обесценение - сформированный резерв по займу, признанный на момент оформления залога

5. Ставка по договору - ставка, по которой выдан займ в % годовых

6. ЭСП по договору - эффективная ставка процента, рассчитанная через функцию ЧИСТВНДОХ(ОжидаемыеДенежныеПотоки;ДатыОжидаемыхДенежныхПотоков)

7. Рыночная ставка (ПСК) - среднерыночная ставка от ЦБ (значение берется на дату оформления залога)

8. Амортизированная стоимость, рассчитанная с помощью (7)

9. Амортизированная стоимость, рассчитанная с помощью (6)

10. Сумма отклонения (8-9)

11. Отклонение ((10/9) \*100)

12. Исходя из полученного отклонения и критерия существенности, который действовал на дату залога выбирается метод расчета амортизированной стоимости. Если отклонение не превышает критерий существенности, АС рассчитывается по линейному методу, если превышается - методом ЭСП. В случае линейного метода АС = 1, в случае применения метода ЭСП АС = 1 + (9-1) -4