Приложение № 12 Учетной политики

Бухгалтерский учет формирования/корректировки резерва под обесценение по выданным займам

**Резерв под обесценение долговых финансовых активов**, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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**.

**Признаками обесценения финансового актива признаются события, которые оказывают отрицательное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу**, предусмотренные в [приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"](https://docs.cntd.ru/document/420366225#A7E0NC) **в редакции 2014 года, введенному в действие на территории Российской Федерации** [приказом Минфина России N 98н](https://docs.cntd.ru/document/420365174#7D20K3), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом Минфина России N 111н](https://docs.cntd.ru/document/420368372#7D20K3), [приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года N 56н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации"](https://docs.cntd.ru/document/542621573#7D20K3), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года N 50779 (далее - приказ Минфина России N 56н), [приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года N 146н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Редакционные исправления в МСФО" в действие на территории Российской Федерации"](https://docs.cntd.ru/document/542653980#7D20K3), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года N 56187 (далее - приказ Минфина России N 146н), [приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года N 55н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)" в действие на территории Российской Федерации"](https://docs.cntd.ru/document/564859707#7D20K3), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года N 58832 (далее - МСФО (IFRS) 9), в качестве подтверждения кредитного обесценения финансового актива, **а также следующие события**:

* событие, в результате наступления которого некредитная финансовая организация не сможет возместить стоимость вложения в долевой финансовый актив, определенную при первоначальном признании;
* событие, в результате наступления которого справедливая стоимость вложения в долевой финансовый актив станет ниже ее стоимости при первоначальном признании.

Общие признаки обесценения:

* значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
* нарушение условий договора, выраженное в неосуществлении или несвоевременном осуществлении платежа по договору;
* предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, и которая не была бы предоставлена в противном случае;
* появление признаков банкротства заемщика;
* исчезновение активного рынка для данного ФА в результате финансовых затруднений эмитента;
* покупка финансового актива с большой скидкой;
* иные события.

**При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых** по себестоимости, по недисконтированной стоимости **или по амортизированной стоимости**, **некредитная финансовая организация не реже чем на последний календарный день каждого месяца** отражает убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отразить резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета.

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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.

В случае если величина ранее отраженного по финансовому активу убытка от обесценения сокращается и это сокращение связано с событием, произошедшим после признания обесценения указанного финансового актива, некредитная организация должна не реже чем на последний календарный день каждого квартала отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) ранее отраженного на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение указанного финансового актива путем корректировки счета учета резерва под обесценение в корреспонденции со счетом бухгалтерского учета доходов.

Некредитная финансовая организация прекращает признание финансового актива, когда права на потоки денежных средств от данного финансового актива истекают или исполняются в полном объеме или некредитная финансовая организация передает финансовый актив другой стороне и выполняются требования для прекращения признания, установленные [пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9](https://docs.cntd.ru/document/420366225#7DK0KB).

Некредитная финансовая организация отражает на счетах бухгалтерского учета списание долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, за счет сформированного резерва под его обесценение и долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости, за счет сформированного резерва под его обесценение в полном объеме либо в части, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно возмещения стоимости указанных долговых финансовых активов в полном объеме либо в части.

**Отражение в Бухучете**

|  |  |
| --- | --- |
| **Пояснение** | **Проводки по БУ** |
| Бухгалтерский учет резервов под обесценение выданных (размещенных) займов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ведется на счетах второго порядка № 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам, № 49010 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам (далее - счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам). | Бухучет резервов под обесценение (далее РО) ведется на счетах БС № 48610  Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору (раздела 4 Приложения № 2 к Положению № 803-П) |
| При наличии признаков обесценения, определяемых настоящим  Приложением, отдельными некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение |  |
| **По состоянию на последний календарный день каждого месяца** формирование резерва под обесценение, увеличение ранее начисленного резерва под обесценение отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение» (по символу ОФР подразделов «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным»)  Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам. | Порядок оценки резерва под обесценение   * разница между балансовой стоимостью актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП.   Создание резерва на обесценение (либо увеличение)  Дт 71202 (символ ОФР 48118/48119)  Кт 48610 |
| Списание, восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по символу ОФР подразделов «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным»). | Сокращение и восстановление резерва под обесценение НФО должна признать в составе доходов – *в конце каждого месяца*  Списание резерва на обесценение (либо восстановление) - уменьшение ранее начисленного  Дт 48610  Кт 71201(символ ОФР 38118/38119) |
| Списание выданного (размещенного) займа за счет сформированного резерва под обесценение отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:  списание основной суммы займа:   * Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам * Кредит счета по учету размещенных денежных средств;   списание начисленных процентных доходов по договору займа   * Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам * Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.   В случае если на дату списания выданного (размещенного) займа амортизированная стоимость займа до корректировки на величину резерва под обесценение отличается от основной суммы займа, увеличенной на сумму начисленного процентного дохода, бухгалтерские записи осуществляются в корреспонденции со счетом №61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».  Основная сумма займа списывается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»  Кредит счета по учету размещенных денежных средств.  Начисленный процентный доход по договору займа списывается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»  Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.  Сумма корректировки до амортизированной стоимости, увеличивающей стоимость выданного (размещенного) займа, списывается бухгалтерской записью: договору банковского вклада:  Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и  Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.  Сумма корректировки до амортизированной стоимости, уменьшающей стоимость выданного (размещенного) займа, списывается бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств  Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».  Отнесение сформированного резерва на счет № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» отражается бухгалтерской записью: банковских вкладов»  Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам  Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов». | НФО должна списать выданный (размещенный) заем или часть займа, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.  **2-а способа списания за счет резерва под обесценение**  1. Списание выданного (размещенного) займа, оцениваемых по амортизированной стоимости, то есть по линейному способу (по ставке по договору), осуществляется в сумме, равной величине сформированного резерва под обесценение.  Списание за счет сформированного резерва под обесценение  Дт 48610  Кт 48601 (тело)  Кт 48602 (проценты)  2. Если на дату списания выданного (размещенного) займа, *оцениваемого по амортизированной стоимости*, их *амортизированная стоимость до корректировки на величину резерва под обесценение отличается от основной суммы займа*, *увеличенной на сумму начисленного процентного дохода*, бухгалтерские записи осуществляются в корреспонденции со счетом № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».  Списание основной суммы займа  Дт 61217  Кт 48601  Списание начисленного процентного дохода  Дт 61217  Кт 48602  Списание суммы корректировки до амортизированной стоимости, увеличивающей стоимость выданного (размещенного) займа.  Дт 61217  Кт 48607  Списание суммы корректировки до амортизированной стоимости, уменьшающей стоимость выданного (размещенного) займа.  Дт 48608  Кт 61217  Отнесение сформированного резерва на счет N 61217    Дт 48610  Кт 61217 |
| Внебалансовый учет списанных за счет резерва тела займа и процентов:  Счет 917 - Задолженность **по процентным платежам** по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания   * 91702 Неполученные проценты по займам, списанным с баланса А * Счет 91804 - Задолженность **по сумме основного долга**, списанная из-за невозможности взыскания А   Назначение счета 91804 – учет списанных задолженности по займам, за счет резервов под обесценение, а также за счет других источников.  Счета активные.  По дебету счета № 91804 отражаются суммы задолженности по займам, списанные за счет резервов под обесценение, в корреспонденции со счетом № 99999.  По кредиту счета № 91804 отражаются суммы:  - погашенные должником в корреспонденции со счетом № 99999;  - непогашенного долга **по истечении срока исковой давности с момента списания** в корреспонденции со счетом № 99999.  Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора | **Списание долга в убыток** вследствие неплатежеспособности должника **не является аннулированием задолженности**.  **Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.**  С учетом вышесказанного:  На ВБС 91702, 91804 списанная сумма числится 5 лет. По истечении 5 лет осуществляется списание (если не будет погашения).  Согласно раздела 6 приложения 2 к Положению Банка России № 803-П внебалансовые счета № 91702 и № 91804 не предназначены для учета требований ломбарда к заемщику, которые погашены после продажи невостребованной вещи (обязательство заемщика прекращено в силу закона № 193-ФЗ, п. 3 статьи № 13\*).  *\*3. После продажи невостребованной вещи требования ломбарда к заемщику или поклажедателю погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, недостаточна для их полного удовлетворения.* |
| Частичный или полный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору банковского вклада в даты, определенные условиями договора, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету денежных средств  Кредит счета по учету размещенных денежных средств.  Изменение стоимости выданного (размещенного) займа в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями: увеличение стоимости выданного (размещенного) займа: Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам»); уменьшение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита: Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам») Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.  Отдельной некредитной финансовой организацией производится пересчет резерва под обесценение.  Изменение величины резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктами 4.44 и 4.45 Положения № 612-П. | Случаи, когда необходимо производить корректировку РО - Изменение стоимости выданного (размещенного) займа в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору |
| При погашении (возврате) займа в дату, установленную условиями договора, в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа, начисленные по дату возврата включительно. При досрочном погашении (возврате) займа на дату досрочного погашения займа в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа, начисленные по дату досрочного погашения включительно. | Случаи, когда необходимо производить корректировку РО - При погашении (возврате) займа в дату, установленную условиями договора, при досрочном погашении (возврате) займа. |

Методика проведения оценки на обесценение представлена в приложении № 1 к Приложению № 12 Учетной политики

Приложение № 1 к Приложению № 12 Учетной политики

1. Резерв должен быть сформирован по займам, по которым прошло действие основного срока, т.е. началась просрочка (льготный период не учитывается), либо наступил иной признак обесценения. Основание – приложение А МСФО 9
2. По займам, имеющим признаки обесценения, требуется оценить задолженность залогодателя на момент формирования резерва (основной долг и проценты) и справедливую стоимость залога, приведенную стоимость залога (сумма ожидаемого денежного потока от реализации заложенного имущества)
3. Если общая задолженность по займу превышает справедливую/приведенную стоимость – требуется создание резерва на дельту этих значений
4. Пересчет резерва должен так же происходить при изменений условий предоставления займа (к этому относится оформление оплаты процентов)
5. Резерв под обесценение и его корректировка формируется автоматически в программном комплексе с учетом введения всех необходимых данных (по п. 6 данной методики)

6. Для расчета справедливой стоимости в регистре «Учетная политика ломбарда» в программном комплексе имеются две настройки (подсистема «Настройки и сервисы», раздел «Настройки», регистр сведений «Учетная политика ломбарда»).

В настройках задаются общие параметры:

1) Тип залога (их два)

- тип А - изделия из драгоценных металлов с драгоценными камнями (золото, серебро)

- тип Б - техника (телефон, принтер и т.п.)

Тип залога определяется в момент оформления залоговой операции, исходя из выбранных типов изделий. Добавлять в один залоговый билет изделия с разными типами обеспечения не допускается

2) далее в настройках устанавливается срок реализации залога по типу А, типу Б. На основании своих исторических данных ломбард вправе установить любой срок. (Этот срок закрепляется первоначально в профсуждении, затем фиксируется в программе)

3) Для залога по типу Б тип настроек определен в пункте 4.2 настоящей методики

4) 4.1 Далее в настройках **для залога по типу А** устанавливается для расчета приведенной стоимости (денежных потоков от реализации залогов) средняя цена за грамм драгоценных металлов, по которой вероятно произойдет реализация залогов (на основании исторических данных нашей организации). Средняя цена за грамм драгоценных металлов определяется с учетом официальной ставки цены за грамм (курс Банка России) и повышающего коэффициента, ввиду постоянного роста курса, что в дальнейшем положительно скажется на сумму, полученную при реализации невостребованных залогов. (Расчет средней стоимости за грамм драгоценных металлов и повышающий коэффициент фиксируется в профсуждении ломбарда).

4.2 Далее в настройках **для залога по типу Б** устанавливается для расчета приведенной стоимости (денежных потоков от реализации залогов) средняя цена, по которой вероятно произойдет реализация залогов (на основании исторических данных организации). Средняя цена определяется с учетом первоначальной оценки залогов по типу Б и повышающего коэффициента, ввиду постоянного роста их стоимости (курса инфляции), что в дальнейшем положительно скажется на сумму, полученную при реализации невостребованных залогов. (Расчет средней стоимости невостребованных залогов по типу Б и повышающий коэффициент фиксируется в профсуждении ломбарда).

7. Непосредственно создание и корректировка резерва происходят в программе с помощью документа «Формирование резервов под обесценение по выданным займам» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Документы», документ «Формирование резервов под обесценение по выданным займам»).

В шапке документа должна быть заполнена организация. На первой вкладке документа «Филиалы» заполняется список филиалов, по которым необходимо произвести расчет. Заполнить список можно либо через команду «Добавить», либо через «Заполнить филиалы по организации» (поиск происходит через организацию, указанную в подразделении, которое заполнено в филиале)

На вкладке «Расчет» (перед выполнением команды «Заполнить») следует обратить внимание на заполнение реквизита «Настройка изменения справедливой/приведенной стоимости» (значение подставляется из учетной политики ломбарда).

8. После заполнения этого поля и нажатия команды «Заполнить» программа автоматически произведет расчет по резервам

* По невыкупленным залоговым билетам (по которым закончен срок действия основного срока), а также по билетам, переданным на комиссию, рассчитывается задолженность по основному долгу и по процентам,
* Рассчитывается приведенная стоимость заложенного имущества по каждому билету с просроченным сроком

***Приведенная стоимость для залогов по типу А и типу Б = Сумма оценки залога\*, пересчитанная под ставку ЭСП и количество дней для его реализации (значение было заведено в настройках)***

* Расчет суммы необходимого резерва происходит по следующей формуле:

***Резерв = Общая задолженность (займ + проценты) – Приведенная стоимость залога***

Сумма сформированного резерва не может превысить сумму общей задолженности по билету. Возможны 2 варианта по расчету: приведенная стоимость окажется меньше, чем сумма задолженности, тогда возникнет необходимость в создании резерва, во втором варианте справедливая/приведенная стоимость покрывается сумму долга, необходимости в создании резерва нет

* Если резерв необходимо создать или скорректировать с учетом уже созданного, то в документе будут рассчитаны данные в колонке «Необходимый резерв»
* Резерв формируется по каждому залоговому билету (договору займа) и отражается на счетах бухгалтерского учета в разрезе каждого договора
* Корректировка резерва также осуществляется в разрезе каждого договора ежемесячно.

9. Статьи доходов и расходов, которые используются при формировании проводок, создаются автоматически в обработке «Первоначальное заполнение базы БЮЛ (ЕПС)». Настройки, которые касаются Единого плана счетов, находятся на соответствующей закладке программного комплекса.

\*сумма оценки залога, произведенная для расчета его приведенной стоимости, то есть эта оценка, которая отражает по какой цене будет реализован залог в будущем