Приложение № 10 Учетной политики

Выдача займов и размещение денежных средств

1. Ломбард (далее – отдельная организация) отражает на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счетов NN 206, 486, 490 (таблица 1 к настоящему Приложению):

* долговые финансовые активы, возникающие в результате предоставления денежных средств по договорам займа (далее - долговой финансовый актив по договору займа) или размещения денежных средств по договорам банковского вклада (далее при совместном упоминании - долговой финансовый актив по займу (вкладу), оцениваемые по амортизированной стоимости).

1. В случае наличия разницы между справедливой стоимостью долгового финансового актива по займу (вкладу) при первоначальном признании и предоставленной по договору займа суммой денежных средств (далее - сумма займа) или размещенной по договору банковского вклада суммой денежных средств (далее соответственно - сумма вклада, разница при первоначальной оценке долгового финансового актива по займу (вкладу) отдельная организация отражает указанный долговой финансовый актив по займу (вкладу) на счетах бухгалтерского учета:

* по стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу), определенной в соответствии с пунктом 2.20 Положения Банка России № 873-П, в случае если она подтверждается рыночной ценой (котировкой) на активном рынке на идентичный долговой финансовый актив по займу (вкладу) или основывается на методе оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные.

1. Отдельная организация отражает предоставление суммы займа заемщику или указанному им лицу бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 48601 "Займы, выданные физическим лицам", или счета N 49001 "Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам", в зависимости от заемщика
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

1. Отдельная организация отражает внесение (поступление) суммы вклада на счет по вкладу бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 20601 "Депозиты в кредитных организациях" или счета N 20602 "Депозиты в банках-нерезидентах" (далее при совместном упоминании - счет по учету сумм размещенных депозитов) в зависимости от кредитной организации
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

1. Отдельная организация отражает оплату затрат по сделке, связанных с долговым финансовым активом по займу (вкладу), оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, или счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением депозитов, в зависимости от вида договора
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

1. Отдельная организация отражает получение ею вознаграждения, которое является неотъемлемой частью ЭПС, связанного с долговым финансовым активом по договору займа, оцениваемым по амортизированной стоимости (далее - вознаграждение по договору займа), бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета по учету расчетов по прочим доходам по займам выданным.

1. Отдельная организация отражает разницу при первоначальной оценке долгового финансового актива по займу (вкладу) в составе прибыли или убытка на дату первоначального признания долгового финансового актива по займу (вкладу) следующими бухгалтерскими записями:

Положительную разницу при первоначальной оценке долгового финансового актива по займу (вкладу):

* Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора
* Кредит счета N 71501.

Отрицательную разницу при первоначальной оценке долгового финансового актива по займу (вкладу):

* Дебет счета N 71502
* Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

**Отражение на счетах бухгалтерского учета процентной выручки по долговым финансовым активам по займам (вкладам)**

1. Отдельная организация отражает на счетах бухгалтерского учета начисление процентов за пользование займом и на сумму вклада, амортизацию вознаграждения по договору займа, амортизацию затрат по сделке, связанных с долговыми финансовыми активами по займам (вкладам), оцениваемыми по амортизированной стоимости, не реже чем на каждую из следующих дат:

* на последний календарный день каждого месяца;
* на дату уплаты процентов, определенную договором займа, договором банковского вклада;
* на дату прекращения признания части долгового финансового актива по займу (вкладу);
* на дату прекращения признания долгового финансового актива по займу (вкладу).

1. Отдельная организация отражает начисление процентов за пользование займом или на сумму вклада бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету начисленных процентов по займам выданным или счета по учету начисленных процентов по депозитам в зависимости от вида договора
* Кредит счета N 71001 "Процентные доходы" (далее - счет N 71001).

1. Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым финансовым активом по займу (вкладу), оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта):

* Дебет счета N 71003 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы" (далее - счет N 71003)
* Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выдачей займов, или счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением депозитов, в зависимости от вида договора.

Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым финансовым активом по займу (вкладу), оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике отдельной организации:

* Дебет счета N 71006 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (далее - счет N 71006)
* Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу).

1. Отдельная организация отражает затраты по сделке, связанные с долговым финансовым активом по займу (вкладу), оцениваемым по амортизированной стоимости, **единовременно в составе процентной выручки не позднее последнего календарного дня месяца**, в котором был признан указанный долговой финансовый актив по займу (вкладу), не осуществляя амортизацию указанных затрат по сделке и не включая их в расчет ЭПС, бухгалтерской записью, указанной в пункте 10 настоящего Приложения, **в случае выполнения следующих условий**:

* затраты по сделке не признаются отдельной организацией существенными;
* решение об отражении затрат по сделке, которые не признаются отдельной организацией существенными, единовременно в составе процентной выручки утверждено в учетной политике отдельной организации.

1. Отдельная организация отражает списание оплаченных затрат по сделке, связанных с долговым финансовым активом по займу (вкладу), оцениваемым по амортизированной стоимости, в сумме, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 10 настоящего Приложения, бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с выдачей займов, или счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением депозитов, в зависимости от вида договора

или

* Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 4.3 настоящего Положения
* Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, или счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением депозитов, в зависимости от вида договора.

1. Отдельная организация отражает сумму амортизации вознаграждения по договору займа бухгалтерской записью (**за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта**):

* Дебет счета по учету начисленных прочих доходов по займам выданным
* Кредит счета N 71002 "Комиссионные доходы".

Отдельная организация отражает сумму амортизации вознаграждения по договору займа бухгалтерской записью, **в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике отдельной организации**:

* Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу)
* Кредит счета N 71005 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (далее - счет N 71005).

1. Отдельная организация отражает вознаграждение по договору займа **единовременно в составе процентной выручки** не позднее последнего календарного дня месяца, в котором был признан долговой финансовый актив по договору займа, не осуществляя амортизацию указанного вознаграждения по договору займа и не включая его в расчет ЭПС, бухгалтерской записью, указанной в пункте 13 настоящего Приложения, в случае выполнения следующих условий:

* вознаграждение по договору займа не признается отдельной организацией существенным;
* решение об отражении вознаграждения по договору займа, которое не признается отдельной организацией существенным, единовременно в составе процентной выручки утверждено в учетной политике отдельной организации.

1. Отдельная организация отражает списание полученного вознаграждения по договору займа в сумме, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 13 настоящего Приложения, бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам выданным Кредит счета по учету начисленных прочих доходов по займам выданным

или

* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 4.6 настоящего Положения.

1. Отдельная организация отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу), увеличивающую процентную выручку по нему до величины процентной выручки, рассчитанной с использованием метода ЭПС (далее - корректировка, увеличивающая процентную выручку по займу (вкладу), и корректировку стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу), уменьшающую процентную выручку по нему до величины процентной выручки, рассчитанной с использованием метода ЭПС (далее - корректировка, уменьшающая процентную выручку по займу (вкладу), в случае если она отражает процентную выручку по долговому финансовому активу по займу (вкладу) на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС, **не реже чем на каждую из следующих дат**:

* на последний календарный день каждого квартала;
* на дату прекращения признания части долгового финансового актива по займу (вкладу);
* на дату прекращения признания долгового финансового актива по займу (вкладу).

1. Отдельная организация отражает корректировку, увеличивающую процентную выручку по займу (вкладу), бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу)
* Кредит счета N 71005.

1. Отдельная организация отражает корректировку, уменьшающую процентную выручку по займу (вкладу), бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71006
* Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу).

1. При погашении всех требований по договору займа или по договору банковского вклада в предусмотренный договором срок отдельная организация отражает списание остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или по счету по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости финансового актива по займу (вкладу) бухгалтерской записью, указанной в пункте 17 или пункте 18 настоящего Приложения в зависимости от наличия остатка на указанных счетах.

**Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых финансовых активов по займам (вкладам), оцениваемых по амортизированной стоимости, после первоначального признания**

1. Отдельная организация после первоначального признания долгового финансового актива по займу (вкладу), оцениваемого по амортизированной стоимости, отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку его стоимости, отраженной на счетах второго порядка счетов NN 206, 486, 490 (за исключением счета по учету резервов под обесценение по займам выданным и счета по учету резервов под обесценение по депозитам), до его валовой балансовой стоимости в сумме, которая определяется отдельной организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета процентной выручки по указанному долговому финансовому активу по займу (вкладу), бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 17, 18 и 21 настоящего Приложения, **не реже чем на каждую из следующих дат**:

* на последний календарный день каждого квартала;
* на дату прекращения признания части долгового финансового актива по займу (вкладу), оцениваемого по амортизированной стоимости;
* на дату прекращения признания долгового финансового актива по займу (вкладу), оцениваемого по амортизированной стоимости.

1. В случае если денежные потоки, предусмотренные долговым финансовым активом по займу (вкладу), оцениваемым по амортизированной стоимости, изменяются, в том числе по соглашению сторон (за исключением изменений, приводящих к прекращению признания указанного долгового финансового актива по займу (вкладу), или отдельная организация пересматривает расчетные денежные потоки по долговому финансовому активу по займу (вкладу) (за исключением пересмотра оценки убытков от обесценения), отдельная организация отражает корректировку его валовой балансовой стоимости в соответствии с пунктами [5.4.3](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l1362) и [B5.4.6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l584) МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

Корректировку, увеличивающую валовую балансовую стоимость долгового финансового актива по займу (вкладу):

* Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу)
* Кредит счета N 71501.

Корректировку, уменьшающую валовую балансовую стоимость долгового финансового актива по займу (вкладу):

* Дебет счета N 71502
* Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу).

**Отражение на счетах бухгалтерского учета имущества, независимых гарантий и поручительств, которыми обеспечивается исполнение обязательств по договорам займа**

1. Отдельная организация отражает имущество, обеспечивающее исполнение обязательств заемщика по договору займа, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи" (далее - счет N 99998)
* Кредит счета N 91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение" (далее - счет N 91311), или счета N 91312 "Имущество, принятое в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" (далее - счет N 91312), или счета N 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение" (далее - счет N 91313) в зависимости от имущества, обеспечивающего исполнение обязательств.

1. Отдельная организация отражает увеличение стоимости имущества, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору займа, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 99998
* Кредит счета N 91311, или счета N 91312, или счета N 91313 в зависимости от имущества, обеспечивающего исполнение обязательств.

1. Отдельная организация отражает уменьшение стоимости имущества, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору займа, бухгалтерской записью:
2. Отдельная организация отражает возврат ею имущества, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору займа, а также списание стоимости имущества, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору займа, при его реализации или утрате бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 91311, или счета N 91312, или счета N 91313 в зависимости от имущества, обеспечивающего исполнение обязательств
* Кредит счета N 99998.

1. Отдельная организация отражает имущественное право требования к гаранту (поручителю), возникшее по независимой гарантии (поручительству), предоставленной (предоставленному) в обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору займа, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 91414 "Полученные гарантии и поручительства" (далее - счет N 91414)
* Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" (далее - счет N 99999).

1. Отдельная организация отражает списание неиспользованного имущественного права требования к гаранту (поручителю), возникшего по независимой гарантии (поручительству), предоставленной (предоставленному) в обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору займа, при их погашении заемщиком бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 99999
* Кредит счета N 91414.

1. Отдельная организация отражает получение денежных средств в счет погашения обязательств заемщика по договору займа при реализации имущества, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору займа, а также при погашении обязательств заемщика по договору займа гарантом (поручителем), бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 37 и 38 настоящего Приложения.
2. Отдельная организация отражает денежные средства, полученные от реализации имущества, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору займа, причитающиеся к выплате залогодателю, в сумме разницы между суммой, вырученной от реализации имущества, и суммой требования, обеспеченного указанным имуществом, бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" (далее - счет N 60322).

1. Отдельная организация отражает расходы на страхование предмета залога, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору займа (далее - предмет залога), от рисков утраты и повреждения бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (далее - счет N 71802)
* Кредит счета N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (далее - счет N 60311).

1. Отдельная организация отражает уплату страховой премии при страховании предмета залога от рисков утраты и повреждения бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 60311
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

1. Отдельная организация отражает обязательство по выплате залогодателю возмещения стоимости предмета залога, в случае если он утрачен и виновное в его утрате лицо не установлено, или обязательство по выплате залогодателю возмещения суммы, на которую понизилась стоимость предмета залога, в случае если он поврежден и виновное в его повреждении лицо не установлено, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71802
* Кредит счета N 60322.

1. Отдельная организация отражает обязательство по выплате залогодателю возмещения стоимости предмета залога за счет виновного лица, в случае если он утрачен и виновное в его утрате лицо установлено, или обязательство по выплате залогодателю возмещения суммы, на которую понизилась стоимость предмета залога, в случае если он поврежден и виновное в его повреждении лицо установлено, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" (далее - счет N 60308) или счета N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" (далее - счет N 60323) в зависимости от виновного лица
* Кредит счета N 60322.

1. Отдельная организация отражает внесение денежных средств виновным лицом в счет погашения причиненного ущерба бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету денежных средств
* Кредит счета N 60308 или счета N 60323 в зависимости от виновного лица.

1. Отдельная организация отражает уплату залогодателю возмещения за утрату или повреждение предмета залога бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 60322
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

1. Отдельная организация отражает получение от страховой организации страховой выплаты при страховании риска утраты или повреждения предмета залога бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности".

**Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания долговых финансовых активов по займам (вкладам)**

1. Отдельная организация отражает возврат ей суммы займа (части суммы займа) или суммы вклада (части суммы вклада) в предусмотренный договором займа или договором банковского вклада срок либо по истечении указанного срока бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета по учету сумм выданных займов или счета по учету сумм размещенных депозитов в зависимости от вида договора.

1. Отдельная организация отражает получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада бухгалтерской записью (**за исключением случаев, указанных в пункт 39 и пункта 42 настоящего Приложения):**

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета по учету расчетов по процентам по займам выданным или счета по учету расчетов по процентам по депозитам в зависимости от вида договора.

1. В случае если проценты получены отдельной организацией **не ранее срока их уплаты**, предусмотренного договором займа или договором банковского вклада, и **решение об использовании счета по учету начисленных процентов** по займам выданным или счета по учету начисленных процентов по депозитам в бухгалтерской записи **при отражении получения процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада** утверждено в учетной политике отдельной организации, отдельная организация **отражает получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада бухгалтерской записью**:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета по учету начисленных процентов по займам выданным или счета по учету начисленных процентов по депозитам в зависимости от вида договора.

1. Отдельная организация отражает списание суммы начисленных и полученных процентов за пользование займом или суммы начисленных и полученных процентов на сумму вклада, отраженных в соответствии с пунктом 38 настоящего Приложения, бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету расчетов по процентам по займам выданным или счета по учету расчетов по процентам по депозитам в зависимости от вида договора
* Кредит счета по учету начисленных процентов по займам выданным или счета по учету начисленных процентов по депозитам в зависимости от вида договора.

1. При прекращении признания долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу) в результате возврата отдельной организации суммы займа (части суммы займа) или суммы вклада (части суммы вклада) до срока, предусмотренного договором займа или договором банковского вклада (далее - **досрочный возврат займа или вклада**), а также в **результате уступки отдельной организацией требований** (части требований) по договору займа или договору банковского вклада другому лицу отдельная организация **отражает согласно пунктам 42-50 (досрочный возврат займа или вклада) и пункта 55 (**в **результате уступки отдельной организацией требований**) **настоящего Приложения**.
2. Досрочный возврат займа или вклада, получение отдельной организацией денежных средств от цессионария в оплату уступленных требований (либо признание задолженности цессионария по их оплате), а также получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада, в случае если решение об использовании счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов" (далее - счет N 61217) при отражении получения процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада в день досрочного возврата займа или вклада утверждено в учетной политике отдельной организации, - **бухгалтерской записью**:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 61217.

1. Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу) в части остатка по счету по учету сумм выданных займов или по счету по учету сумм размещенных депозитов - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61217
* Кредит счета по учету сумм выданных займов или счета по учету сумм размещенных депозитов в зависимости от вида договора.

1. Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу) в части остатка по счету по учету начисленных процентов по займам выданным или депозитам, в случае если получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада отражено отдельной организацией бухгалтерской записью, указанной в пункте 42 настоящего Приложения, - **бухгалтерской записью:**

* Дебет счета N 61217
* Кредит счета по учету начисленных процентов по займам выданным или счета по учету начисленных процентов по депозитам в зависимости от вида договора.

1. Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по договору займа (части долгового финансового актива по договору займа) в части остатка по счету по учету расчетов по прочим доходам по займам выданным - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам выданным
* Кредит счета N 61217.

1. Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу) в части остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, или по счету по учету расчетов по расходам, связанным с размещением депозитов, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61217
* Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, или счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением депозитов, в зависимости от вида договора.

1. Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу) в части остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61217
* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

1. Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу) в части остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора
* Кредит счета N 61217.

1. Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу), оцениваемого по амортизированной стоимости, в части резерва под обесценение по долговому финансовому активу по займу (вкладу) - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету резервов под обесценение по займам выданным или счета по учету резервов под обесценение по депозитам в зависимости от вида договора
* Кредит счета N 61217.

1. Финансовый результат от досрочного возврата займа или вклада, а также от уступки отдельной организацией требований (части требований) по договору займа или по договору банковского вклада другому лицу - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61217
* Кредит счета N 71501, если признается прибыль,

или

* Дебет счета N 71502
* Кредит счета N 61217, если признается убыток.

1. При прекращении признания долгового финансового актива по займу (вкладу) в случае, указанном в [пункте B5.5.25](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l1724) МСФО (IFRS) 9\*, отдельная организация отражает:

* Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу) - бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 43-45 (применительно к долговому финансовому активу по договору займа), 46-49 настоящего Приложения.
* Признание долгового финансового актива по займу (вкладу) с измененными условиями по его справедливой стоимости - бухгалтерской записью:
* Дебет счета по учету сумм выданных займов или счета по учету сумм размещенных депозитов в зависимости от вида договора
* Кредит счета N 61217.

1. Финансовый результат от прекращения признания долгового финансового актива по займу (вкладу) в случае, указанном в [пункте B5.5.25](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l1724) МСФО (IFRS) 9\*, - бухгалтерской записью, указанной в пункте 51 настоящего Приложения.
2. При прекращении признания долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу), оцениваемого по амортизированной стоимости, в результате наступления обстоятельства, указанного в [пункте 5.4.4](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l1363) МСФО (IFRS) 9\*\*, отдельная организация отражает уменьшение (списание) валовой балансовой стоимости указанного долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу) за счет резерва под обесценение по долговому финансовому активу по займу (вкладу), оцениваемому по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями (за исключением случая, указанного в пункте 51 настоящего Приложения):

* Списание валовой балансовой стоимости долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу), оцениваемого по амортизированной стоимости, - бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 43-45 (применительно к долговому финансовому активу по договору займа), 46-48 настоящего Приложения, в суммах остатков по счетам бухгалтерского учета, относящихся к указанному долговому финансовому активу по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу).
* Списание резерва под обесценение (части резерва под обесценение) по долговому финансовому активу по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу), оцениваемому (оцениваемого) по амортизированной стоимости, - бухгалтерской записью, указанной в пункте 49 настоящего Приложения.

1. В случае если при прекращении признания долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу), оцениваемого по амортизированной стоимости, в результате наступления обстоятельства, указанного в [пункте 5.4.4](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l1363) МСФО (IFRS) 9, валовая балансовая стоимость указанного долгового финансового актива по займу (вкладу) (части долгового финансового актива по займу (вкладу) отражена только на счетах по учету сумм выданных займов, на счетах по учету начисленных процентов по займам выданным или только на счетах по учету сумм размещенных депозитов, на счетах по учету начисленных процентов по депозитам, отдельная организация отражает уменьшение (списание) указанной валовой балансовой стоимости за счет резерва под обесценение по долговому финансовому активу по займу (вкладу), оцениваемому по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями:

Списание суммы займа (части суммы займа) или суммы вклада (части суммы вклада):

* Дебет счета по учету резервов под обесценение по займам выданным или счета по учету резервов под обесценение по депозитам в зависимости от вида договора
* Кредит счета по учету сумм выданных займов или счета по учету сумм размещенных депозитов в зависимости от вида договора.

Списание процентов, начисленных за пользование займом, или процентов, начисленных на сумму вклада:

* Дебет счета по учету резервов под обесценение по займам выданным или счета по учету резервов под обесценение по депозитам в зависимости от вида договора
* Кредит счета по учету начисленных процентов по займам выданным или счета по учету начисленных процентов по депозитам в зависимости от вида договора.

1. При прекращении признания долгового финансового актива по договору займа **в результате получения отдельной организацией отступного (кроме денежных средств)** отдельная организация отражает:

Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету сумм выданных займов - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков" (далее - счет N 61215)
* Кредит счета по учету сумм выданных займов.

Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету начисленных процентов по займам выданным - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61215
* Кредит счета по учету начисленных процентов по займам выданным.

Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету расчетов по прочим доходам по займам выданным - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам выданным
* Кредит счета N 61215.

Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61215
* Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов.

Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61215
* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным.

Списание балансовой стоимости долгового финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным
* Кредит счета N 61215.

Получение отступного (кроме денежных средств) - бухгалтерской записью:

* Дебет счета **по учету ценных бумаг, или счета по учету производных инструментов, или счета по учету средств и имущества в зависимости от имущества**
* Кредит счета N 61215.

Финансовый результат от прекращения признания долгового финансового актива по договору займа в результате получения отдельной организацией отступного (кроме денежных средств) - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61215
* Кредит счета N 71501, если признается прибыль,

или

* Дебет счета N 71502
* Кредит счета N 61215, если признается убыток.

\*

B5.5.25 В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к прекращению признания существующего финансового актива в соответствии с настоящим стандартом. Когда модификация финансового актива приводит к прекращению признания существующего финансового актива и последующему признанию модифицированного финансового актива, модифицированный финансовый актив считается "новым" финансовым активом для целей настоящего стандарта.

\*\*

5.4.4 Организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания (см. пункт B3.2.16(r)).

Таблица № 1 к Приложению № 10 Учетной политики

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Выданные ДС (займы)** | | | |
|  | **По резидентам** | **По нерезидентам** |  |
| Выданный займ физлицу - основное тело (активный) | 48601 | 49001 | Аналитический учет в разрезе договора/транша/физлица  Для составления отчетности – учет по срокам до погашения |
| Проценты начисленные (по условиям договора) (активный) | 48602 | 49002 | Аналитический учет в разрезе договора/транша/физлица |
| Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам (активный) | 48603 | 49003 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам (пассивный) | 48604 | 49004 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам (пассивный) | 48605 | 49005 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам (активный) | 48606 | 49006 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| Корректировки, **увеличивающие** стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам (активный) | 48607 | 49007 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору  **Применяется для расчета амортизированной стоимости** |
| Корректировки, **уменьшающие** стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам (пассивный) | 48608 | 49008 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору  **Применяется для расчета амортизированной стоимости** |
| Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам (пассивный) | 48609 | 49009 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам (пассивный) | 48610 | 49010 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| ***При учете линейным методом (по условиям договора) применяются счета 48601-48606 (49001-49006)*** | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Размещенные ДС** | | |
| Депозиты в кредитных организациях (активный) | 20601 | Аналитический учет осуществляется по каждому договору |
| Депозиты в банках-нерезидентах (активный) | 20602 |
| Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях (активный) | 20603 |
| Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах (активный) | 20604 |
| Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях (пассивный) | 20605 |
| Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах  (пассивный) | 20606 |
| Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях (активный) | 20607 |
| Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидента (активный) | 20608 |
| Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях (активный) | 20609 |
| Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах (активный) | 20610 |
| Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях (пассивный) | 20611 |
| Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах (пассивный) | 20612 |
| Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях (пассивный) | 20613 |
| Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах (пассивный) | 20614 |
| Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях (пассивный) | 20615 |
| Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах (пассивный) | 20616 |

**ПРИ ОПЕРАЦИЯХ ВЫДАЧИ ЗАЙМОВ УЧРЕДИТЕЛЯМ (СОБСТВЕННИКАМ), УЧЕТ СПРАВЕДЛИВОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО АКТИВА ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ, ОТРАЖАЕТСЯ ПО СЧЕТАМ 11301/11302.**

**ПОРЯДОК ИЗЛОЖЕН В ПРИЛОЖЕНИИ № 18 УП.**

**Методы оценки справедливой стоимости, алгоритм расчета амортизированной стоимости по выданным займам определены в Приложении № 1 к Приложению № 10 Учетной политики**

Приложение № 1 к Приложению Учетной политики № 16 раскрывает расчет амортизированной стоимости (АС) по выданным займам и описание алгоритма, заложенного в программе для выбора метода расчета АС.

**Критерии существенности и применяемые методы оценки объектов бухгалтерского учета утверждаются в Приложении № 1 к Приложению № 10 Учетной политики.**

Два действия ломбарда в дату выдачи (размещения ДС)

1. оценка указанных ДС по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке).
2. Определить, является ли процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада ставкой, соответствующей рыночным условиям. (ЭТО ДЕЛАЕТСЯ НА ОСНОВАНИИ ПРОФСУЖДЕНИЯ - форма профсуждения представлена **в приложении № 2 к Приложению № 10 Учетной политики)**

Приложение № 1 к Приложению № 10 Учетной политики

Отдельная некредитная финансовая организация на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада должна оценить указанные денежные средства по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке).

|  |
| --- |
|  |

Справедливая стоимость (далее СС) равна цене сделки если:

1. договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров;
2. совершается по рыночной процентной ставке

Если организация определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, организация должна учитывать займ (далее ФИ) на указанную дату следующим образом:

* если СС данного ФИ подтверждается котировкой этого ФИ на активном рынке (т.е. исходные данные) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка:
* разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки отражается в качестве прибыли или убытка..
* во всех остальных случаях - в сумме оценки, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки:
* эта отложенная разница признается как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада отдельная некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения должна определить, является ли процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада ставкой, соответствующей рыночным условиям.

Первым этапом происходит расчет ЭСП по ставке по договору расчет происходит по формуле:

Расчет происходит по формуле:

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

Всего мы рассматриваем 2 денежных потока: выдачу займа, возврат займа по истечение основного срока

На втором этапе требуется оценить данные 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»

Третий этап предполагает сравнение полученных рассчитанных значений и оценку отклонения АС, рассчитанной по рыночной ставке и АС, рассчитанной по ЭСП по договору. Если модуль процент отклонения признает как превышение введенного критерия 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»

Понятие критерия существенности.

Он вводится для оценки суждения по отклонению рассчитанных значений – в целях учета принимается значение равное 10 %.

Приложение № 2 к Приложению № 10 Учетной политики

Профессиональное суждение

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г

По договору № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_\_\_\_ г

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Ставка по договору | Ставка рыночная | Источник получения информации о рыночной ставки (сайт, иной источник) | Диапазон отклонения |
|  |  |  |  |  |

Вывод:

**При первоначальном признании** договора полученного займа (№ договора \_\_\_\_\_\_\_\_) ломбард ***на основании данного профессионального суждения*** определяет, что процентная ставка по договору является ставкой, соответствующей рыночным условиям.

Оценку провел:

ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)