Приложение № 12 Учетной политики

Отражение на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение по долговым финансовым активам по займам (вкладам), оцениваемым по амортизированной стоимости

**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**.

Организация отражает признание резерва под обесценение по долговому финансовому активу по займу (вкладу), оцениваемому по амортизированной стоимости, и корректировку, увеличивающую указанный резерв под обесценение, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение" (далее - счет N 71202)
* Кредит счета по учету резервов под обесценение по займам выданным или счета по учету резервов под обесценение по депозитам в зависимости от вида договора.

Организация отражает корректировку, уменьшающую резерв под обесценение по долговому финансовому активу по займу (вкладу), оцениваемому по амортизированной стоимости, 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 71201 "Доходы от восстановления резервов под обесценение" (далее - счет N 71201).

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