Приложение № 15 Учетной политики

**А.** О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями.

1. Понятия "условное обязательство", "надежная расчетная оценка", "вероятный", "выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды" применяются в настоящем Указании в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы"[1](https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/410647042/#111) (далее - МСФО (IAS) 37).
2. Некредитная финансовая организация, (далее - организация) отражает на счетах бухгалтерского учета признание (увеличение) резерва - оценочного обязательства при одновременном наличии следующих условий:

* у организации существует обязанность, возникшая в результате прошлого события, в соответствии с пунктами 15-22 МСФО (IAS) 37;
* урегулирование обязанности организации вероятно потребует выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, в соответствии с пунктами 23-24 МСФО (IAS) 37;
* имеется возможность проведения надежной расчетной оценки величины обязательства организации в соответствии с пунктами 25-26 МСФО (IAS) 37.

1. Организация отражает на балансовых счетах\*, предусмотренных главой А приложения 1 к Положению Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения"(далее - Положение Банка России № 803-П), **признание (увеличение) резерва - оценочного обязательства бухгалтерской записью**:

* Дебет счета № 71802 (по символам 55501-55504 отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России № 612-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 612-П).
* Кредит счетов №№ 61501, 61503, 61504.

1. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета **уменьшение резерва - оценочного обязательства на последний календарный день отчетного периода, но не позднее дня его фактического использования**, **бухгалтерской записью**:

* Дебет счетов №№ 61501, 61503, 61504
* Кредит счета № 71801 (по символам 54301-54304 отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России № 612-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 612-П).

1. Организация отражает на счетах бухгалтерского учета использование резерва - оценочного обязательства для урегулирования обязательства, в отношении которого организацией отражено признание данного резерва бухгалтерской записью:

* Дебет счетов №№ 61501, 61503, 61504
* Кредит счетов по учету обязательств.

6. В случае если резерва - оценочного обязательства недостаточно для урегулирования обязательства, в отношении которого организацией отражено признание данного резерва, организация отражает на счетах бухгалтерского учета разницу между затратами по урегулированию обязательства и величиной признанного резерва - оценочного обязательства бухгалтерской записью, указанной в пункте 3 данного Приложения.

7. Организация отражает на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, условное обязательство при наличии одного из следующих условий:

* у организации существует возможная обязанность, возникшая в результате прошлого события, подтверждение которой связано с наступлением (ненаступлением) будущего события, в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 10 МСФО (IAS) 37;
* у организации существует возникшая в результате прошлого события обязанность, в отношении которой организацией не отражено признание резерва - оценочного обязательства.

8. Организация отражает на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, условное обязательство бухгалтерской записью:

* Дебет счета № 99998
* Кредит счета № 91318\*\*.

9. Организация отражает на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, изменение условного обязательства бухгалтерскими записями:

* **в случае увеличения условного обязательства на последний календарный день отчетного периода**:
* Дебет счета № 99998
* Кредит счета № 91318;
* **в случае уменьшения (прекращения) условного обязательства на последний календарный день отчетного периода, но не позднее дня прекращения условного обязательства:**
* Дебет счета № 91318
* Кредит счета № 99998.

10. В случае если организации для урегулирования обязанности, в отношении которой отражено условное обязательство, вероятно потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, а также если у организации имеется возможность проведения надежной расчетной оценки величины обязательства, то организация отражает на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, прекращение условного обязательства бухгалтерской записью, указанной в [абзацах шестом](https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/410647042/#96) и [седьмом пункта 9](https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/410647042/#97) данного Приложения, а также отразить признание резерва - оценочного обязательства бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3 данного Приложения.

\*Счета по учету резервов - оценочных обязательств некредитного характера:

* № 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»
* № 61503 «Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям»
* № 61504 «Резервы - оценочные обязательства по судебным искам»

Порядок ведения аналитического учета осуществляется в разрезе каждого события

\*\*Счета по учету условных обязательств некредитного характера:

* № 91318 «Условные обязательства некредитного характер

Критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера для отражения на счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» - более 15% от размера собственных средств организации по состоянию на первое января года, в котором появляется данное событие.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Условные обязательства – это

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Этап 1 --- Счет 91318 - Условные обязательства

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

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

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

А именно:

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

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

1. Наименование стороны по возможному обязательству.

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

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пример | Описание | Решение |
| № 1 | * 26.12.2023 г. по акту налоговой инспекции организации предъявлена недоимка по налогу на прибыль 100 млн. рублей. * 15.01.2024 г. бухгалтерией получено профессиональное суждение юристов и специалистов по налогообложению организации, согласно которому имеются веские основания считать, что по суду сумма недоимки будет снижена до 30 млн. рублей. * 20.03.2024 г. судом вынесено решение о взыскании с организации недоимки в размере 25 млн. рублей. Организация не намерена проводить дальнейшие судебные процедуры. * 25.03.2024 г. организация перечислила в бюджет сумму недоимки по налогу на прибыль в размере 25 млн. рублей. | *Сумма недоимки существенна, т.е. данный факт подлежит отражению на счете 91318 как условное обязательство некредитного характера.* ***26.12.2023 г.*** *Произведено отражение условного обязательства по недоимке по налогу на прибыль на основании акта налоговой инспекции* **Дт 99998 – Кт 91318** – 100 000 000,00 рублей.  ***15.01.2024 г.***  *СПОД. Отражение на основании мотивированного суждения резерва – оценочного обязательства по налоговым претензиям – 30 000 000,00* рублей*.* **Дт 72802 (символ 55503) – Кт 61503** -30 000 000,00 рублей.*СПОД.*  *Списание условного обязательства в связи с признанием резерва – оценочного обязательства* **Дт 91318 – Кт 99998** – 100 000 000,00 рублей.  ***20.03.2024 г.*** *Признание на основании судебного решения кредиторской задолженности по недоимке в бюджет по налогу на прибыль* **Дт 61503 – Кт 60328 «Расчеты по налогу на прибыль»** – 25 000 000,00 рублей.  *Восстановление резерва-оценочного обязательства по недоимке в бюджет по налогу на прибыль:*  *-****операция произошла до даты составления/утверждения бухгалтерской отчетности - проводки СПОД.* Дт 61503 – Кт 72802 (символ 55503)** – 5 000 000,00 рублей.  ***- операция произошла после даты утверждения бухгалтерской отчетности***  **Дт 61503 – Кт 71801 (символ 54303)** – 5 000 000,00 рублей.  ***25.03.2024 г.*** *Отражение оплаты в бюджет недоимки по налогу на прибыль*  **Дт 60328 – Кт 20501**  - 25 000 000,00 рублей. |
| № 2 | В отчетном периоде в организации была проведена выездная налоговая проверка. Акт налоговой проверки получен до 31 декабря отчетного года. Согласно акту проверки в организации выявлены нарушения законодательства о налогах и сборах, в результате которых налоговый орган произвел доначисление недоимки по налогу на прибыль в размере 700 тыс. рублей, а также начислил штрафные санкции в размере 300 тыс. рублей.  Общая сумма налоговых претензий составила 1 млн. рублей.  Налоговый орган предложил организации их уплатить. | ***Первый вариант:***   * *Организация полностью согласилась с результатами налоговой проверки, возражения на акт не представлялись. Налоговый орган вынес решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности и направил требование об уплате налога и штрафа.*   В данной ситуации срок исполнения обязательства известен, и его сумма определена.  Поэтому в финансовой отчетности организация эти обязательства отражаются в сумме 1 млн. рублей.  Дт 71901 (символ 61101 Текущий налог на прибыль) –  Кт 60328 «Расчеты по налогу на прибыль» – недоимка по налогу на прибыль 700 000,00 рублей.  Дт 71802 (символ 55601 Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям) –  Кт 60322 «Расчеты с прочими дебиторами» - штрафные санкции 300 000,00 рублей.  ***Второй вариант:***   * *Организация не согласилась с выводами налогового органа и представил возражения на акт. При неблагоприятном развитии событий в процессе досудебного рассмотрения возражений организация намерена обратиться в арбитражный суд.*   В данном случае возникновение у организации обязательства перед бюджетом зависит от исхода разбирательств по делу о налоговом правонарушении в арбитражных судах.  В этой ситуации организация должна признать и отразить в учете условное обязательство в размере 1 млн. рублей - Дт 99998 – Кт 91318 - 1 000 000,00 рублей.  В финансовой отчетности (примечаниях к финансовой отчетности) необходимо раскрыть информацию о данном условном обязательстве, а именно:   * указать наличие акта проверки; * отразить суммы недоимки и штрафов по акту; * указать на дальнейшие действия организации по защите своей позиции.   ***Третий вариант:***   * *Организация полностью не согласна с выводами налогового органа и планирует отстаивать свою позицию в суде. Однако по оценкам специалистов, организация, вероятнее всего, налоговые претензии по недоимке по налогу на прибыль в размере 500 тыс. рублей придется заплатить в бюджет по решению арбитражного суда.*   В этой ситуации организация должна признать и отразить в учете резерв-оценочное обязательство в размере 500 тыс. рублей.  Дт 72802 (символ 55503) – Кт 61503 - 500 000,00 рублей |
| № 3 | * Контрагент обратился в суд на организации по задержке в оплате аренды, также предъявлена сумма пени - общий долг в сумме 100 тыс. рублей и выиграл процесс 01.04.2024 г.. * 15.04.2024 г. бухгалтерией получено профессиональное суждение юристов организации, согласно которому имеются веские основания считать, что сумму по суду удаться снизить до 75 тыс. руб. за счет снижения суммы пени. * 28.04.2024 г. судом вынесено окончательное решение (второе рассмотрение) о взыскании с организации недоимки в размере 80 тыс. рублей. Организация не намерена проводить дальнейшие судебные процедуры. Решение суда вступает в силу через 10 дней, срок оплаты 15.05.2024. * 15.05.2024 г. Организация перечислила контрагенту сумму недоимки в размере 80 тыс. рублей. | *Сумма недоимки несущественна (по критериям, определенным в УП организации), поэтому на 91318 не отражаем.*  ***15.04.2024 г.***  *Отражение на основании мотивированного суждения резерва – оценочного обязательства по судебным претензиям – 75 000,00* рублей*.* **Дт 71802 (символ 55504) – Кт 61504** -75 000,00 рублей*.*  ***28.04.2024 г.***  *Отражение на основании мотивированного суждения резерва – оценочного обязательства по судебным претензиям (досоздание резерва) – 5 000,00* рублей*.* **Дт 71802 (символ 55504) – Кт 61504** -5 000,00 рублей*.*  ***15.05.2024 г.***  – **Дт 61504 Кт 60311** – 80 000, 00 рублей – перевод остатка с 61504 на счет расчетов с контрагентом (оплата долга и пени)  - **Дт 60311 Кт 20501** – 80 000,00 рублей – оплата долга согласно решению суда |

Б. Бухгалтерский учет на счетах 47416/47417

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

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

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

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

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

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

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

Порядок ведения аналитического учета по счетам определяется некредитной финансовой организацией.

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

Пример проводок по БС 47416

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

Дт 20501 Кт 47416 – 100 руб

1. Выясняем получателя и разносим по нужным счетам

Дт 47416 Кт 48601 – 80 рублей – погашение займа

Дт 47416 Кт 48609 – 20 рублей – погашение процентов

Пример проводок по БС 47417

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