



ООО «НПП ЮвелирСофт»

ИНН 4401040304

156000, г. Кострома, ул. Заволжская, д. 219, пом. 146

Тел. (4942) 39-20-37

e-mail: kostroma@uvelirsoft.ru

№ 46/21

24 ноября 2021 г

Центральный Банк Российской Федерации

И.О. Директора Департамента
регулирования
бухгалтерского учета
Пихновской Т.Б.

ул. Неглинная, 12, Москва, 107016

Уважаемая Татьяна Борисовна!

В балансе ломбарда имеется дебиторская задолженность по расчетам с контрагентом, который осуществляет реализацию залогового имущества не переходящего в собственность ломбарда (золотые украшения, кольца, браслеты и тп).

Правильно ли считаем, что данная дебиторская задолженность со сроком до одного года и со сроком более года относится к финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости?

В пункте 3.10 Положения № 612-П указано «для долевых финансовых активов, которые оцениваются по себестоимости за вычетом обесценения, и для финансовых активов, оцениваемых по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения, резерв под обесценение равен разнице между балансовой стоимостью актива и оценкой денежных потоков, которые отдельная некредитная финансовая организация получит за актив, если он будет продан либо передан по договору уступки требования в конце квартала».

Просим пояснить каким образом и из каких источников оценить в конце квартала ожидаемые денежные потоки за финансовый актив (дебиторской задолженности) от продажи/передачи по договору уступки требования, в случае если у ломбарда нет в наличии заключенных договоров на продажу данной дебиторской задолженности/договоров уступки?

Может ли ломбард при наличии просрочки по подобной дебиторской задолженности проводить оценку резерва под обесценение и оценивать в размере, равном ожидаемым убыткам за весь срок действия финансового актива? Для этого можно ли использовать матрицу резервов, которая основывается на исторических наблюдаемых ставках дефолта в течение ожидаемого срока действия дебиторской задолженности и корректируется на величину прогнозных оценок. На каждую отчетную дату будут

обновляться исторические наблюдаемые ставки дефолта и анализироваться изменения в прогнозных оценках.

Пример - Матрица резервов

У ломбарда «А», передающей залоги на реализацию, есть дебиторская задолженность на общую сумму 30 млн руб., которая числится по трем компаниям, которые реализовывают залоги (драгоценные изделия из золота).

Дебиторская задолженность покупателей классифицируется по общим признакам рисков, характеризующих способность клиентов оплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с условиями договоров.

Дебиторская задолженность не имеет значительного компонента финансирования, относится к долговым финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости. И в соответствии с п. 5.5.15 МСФО (IFRS) 9 резерв для такой дебиторской задолженности всегда оценивается в размере, равном ожидаемым убыткам весь срок действия финансового актива.

Чтобы определить ожидаемые убытки в отношении упомянутого портфеля дебиторской задолженности, ломбард «А» использует матрицу резервов, которая основывается на исторических наблюдаемых ставках дефолта в течение ожидаемого срока действия дебиторской задолженности и корректируется на величину прогнозных оценок.

На каждую отчетную дату обновляются исторические наблюдаемые ставки дефолта и анализируются изменения в прогнозных оценках. В данном случае прогнозируется ухудшение экономических условий в течение следующего года.

Принимая во внимание вышеизложенное, ломбард «А» составил следующую матрицу резервов:

Задолженность	Ставка дефолта, %
Текущая (не просроченная)	0
Просроченная (нарушения условий договоров):	
от 1 до 30 дней	1,6
от 31 до 60 дней	3,6
от 61 до 90 дней	6,6
более чем 90 дней	11,8

Дебиторская задолженность от трех клиентов составляет 30 млн руб. и оценивается с использованием матрицы резервов:

Задолженность	Валовая балансовая стоимость, млн руб.	Резерв по ожидаемым убыткам за весь срок, млн руб.
Текущая (не просроченная)	15	0 (0 % × 15)
Просроченная (нарушения условий договоров):		
от 1 до 30 дней	7,5	0,12 (1,6 % × 7,5)
от 31 до 60 дней	4	0,144 (3,6 % × 4)
от 61 до 90 дней	2,5	0,165
более чем 90 дней	1	0,106 (10,6 % × 1)
Итого	30	0,535

Таким образом в балансе ломбарда в даты возникновения просроченной задолженности будет создан резерв под ожидаемые убытки (резерв под обесценение) в сумме 535,0 тыс. рублей.

Правильно ли понимаем, что создание резерва требуется отразить бухгалтерской записью по кредиту счета № 60324 «Резервы под обесценение» в корреспонденции со счетом расходов по дебету № 71702 по символу ОФР 55304 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход»?

Восстановление резерва будет отражаться проводкой по дебету счета № 60324 «Резервы под обесценение» в корреспонденции по кредиту счета № 71701 с символом ОФР 52204 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход»?

Должен ли ломбард производить подобные оценки при оценке дебиторской задолженности по внутрихозяйственной деятельности (к примеру по расчетам по приобретению хозяйственного инвентаря, в случае задержек его поставки после предварительной оплаты)?

Должен ли ломбард произвести оценку резерва по дебиторской задолженности в день переноса остатков на Единый план счетов 01.01.2022?

Просим направить ответ на электронную почту rumd@uvelirsoft.ru в сканированном варианте.

С уважением,

Генеральный директор

ООО «НПП ЮвелирСофт»



Румянцев Д.С.