|  |
| --- |
| **Приложение № 8****к Инструкции о представлении отчетов** **микрофинансовыми организациями** **Утверждено** **Постановлением Н.К.Ф.Р.** **№54/4 от 11.12.2017****Отчет****о классификации предоставленных займов и процентов****по ним для создания резервов**  |
| **на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Категория займа/процентов** | **Код стр.** | **Сумма**  | **Доля отчислений на формирование резервов, (%)** | **Сумма резервов** |
| **Займы** | **в том числе:** | **Процентв** | **Заем**  | **Проценты**  | **Заем**  | **Проценты** |
| **обеспеченные** | **необеспеченные** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9=3\*7** | **10=6\*8** |
|  | 010 |  |   |   |   |  |  |  |  |
|  | 020 |  |   |   |   |  |  |  |  |
|  | 030 |  |   |   |   |  |  |  |  |
|  | 040 |  |   |   |   |  |  |  |  |
|  | 050 |  |   |   |   |  |  |  |  |
| **Итого** | **060** |  |  |  |  | **x** | **x** | **x** | **x** |
| Сумма начисленных резервов – всего  | 070 | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** |  |  |
| Сумма фактически созданных резервов  | 080 | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** |  |  |
| Избыток (дефицит) резервов  | 090 | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** | **x** |  |  |

**Структура и порядок составления отчета**

**о классификации предоставленных займов и процентов по ним**

**для создания резервов**

1. В своей деятельности микрофинансовая организация может понести убытки по предоставленным займам, в случае когда они становятся полностью или частично невозвратными. Существуют идентифицированные убытки, которые можно определить на данный момент, и неидентифицированные убытки – которые присутствуют в портфеле займов и размер которых на данный момент не определен. Оба вида убытков признаются как текущие расходы и уменьшают общую сумму займов за счет созданных резервов для покрытия убытков из предоставленных займов. Такие оценки проводятся последовательно от одного отчетного периода к другому.
2. Резервы создаются для покрытия возможных убытков по предоставленным займам, срок возвращения которых не истек, по невозвращенным истекшим займам, по не уплаченным в срок процентам, а также по другим причитающимся затратам. Размер резервов отпределяется в зависимости от категории займа, процентов, неуплаченных в срок, других причитающихся затрат с разной степенью риска понести убытки согддасно принципу предосторожности. Не разрешается создавать переоцененные или скрытые резервы, так как они искажают размер финансового результата и собственного капитала. Во всех случаях создание резервов учитывается как одновременное увеличение расходов и текущих резервов.
3. Микрофинансовая организация в собственных внутренних регламентах самостоятельно устанавливает срок и порядок расчета резервов, относящихся к займам/процентам с истекшим сроком/другим причитающимся затратам. Таким образом, стр. 010 – 050 отражает классификацию займов (ряд 3-5) и причитающихся процентов/других полагающихся затрат (ряд 6) с истекшим сроком оплаты.
4. По строкам 010 – 050, ряд 7-8, отражаются доли отчислений для создания резервов, в процентном соотношении, утвержденные микрофинансовой организацией в собственных внутренних регламентах по займам и/или причитающимся процентам с истекшим сроком оплаты.
5. По строкам 010 – 050, ряд 9-10 отражается сумма созданных резервов, рассчитанного как продукт между займами и/или причитающимися процентами с истекшим сроком оплаты и долями отчислений для создания резервов.