|  |
| --- |
| **Приложение № 9****к Инструкции о представлении отчетов** **микрофинансовыми организациями** **Утверждено** **Постановлением Н.К.Ф.Р.** **№54/4 от 11.12.2017****ОТЧЕТ****о забалансовых элементах бухгалтерского учета** |
| **на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_** |
|  |  |  |  |  |  |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | **Код стр.** | **Остаток на начало отчетного периода**  | **Поступления/ увеличение**  | **Выбытия/ уменьшение** | **Остаток на конец отчетного периода**  |
|
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6=3+4-5** |
| **Материальные активы, полученные в операционный лизинг**  | **010** |  |  |  |  |
| **Материальные активы, переданные в финансовый лизинг**  | **020** |  |  |  |  |
| **Безнадежная дебиторская задолженность и финансовые инвестиции, списанные/прекращенные, всего** **(стр.031+…+стр.035), в том числе:** | **030** |  |  |  |  |
| Займы списанные/прекращенные  | 031 |   |   |   |   |
| Начисленные проценты списанные/ прекращенные  | 032 |   |   |   |   |
|  Прочие дебиторские задолженности  | 033 |   |   |   |   |
|  Прочие списанные финансовые инвестиции  | 034 |   |   |   |   |
| **Условная дебиторская задолженность и обязательства, всего (стр. 041+…+стр.044), в том числе:** | **040** |  |  |  |  |
| условные обязательства, связанные с получением займов  | 041 |   |   |   |   |
| условные обязательства, связанные с предоставлением займов  | 042 |   |   |   |   |
| безотзывные обязательства о продлении срока для погашения займов  | 043 |   |   |   |   |
| прочие условные обязательства условного характера  | 044 |   |   |   |   |
| **Предоставленные и полученные гарантии, всего (стр.051+…+стр.053), в том числе:** | **050** |  |  |  |  |
|  обеспечение полученных обязательств и платежей  | 051 |   |   |   |   |
|  обеспечение выданных обязательств и платежей  | 052 |   |   |   |   |
|  выданные обеспечения и поручительства  | 053 |   |   |   |   |
| **Прочие средства и обязательства, отраженные на забалансовых счетах, всего (стр.061+стр.062), в том числе:** | **060** |  |  |  |  |
| ценности, полученные во владение | 061 |   |   |   |   |
| прочие средства и обязательства | 062 |   |   |   |  |

**Структура и порядок составления отчета**

**о забалансовых элементах**

**бухгалтерского учета**

**1.** Отчет о забалансовых элементах бухгалтерского учета характеризует наличие и изменение забалансовых элементов, в том числе безнадежные списанные дебиторские задолженности и финансовые инвестиции, а также условные дебиторские задолженности и обязательства. По каждому элементу отчета о забалансовых элементах бухгалтерского учета указывается остаток на начало отчетного периода и увеличения и уменьшения в течение этого периода и остаток по его окончанию.

**2**. По стр.030 отражаются безнадежные списанные/прекращенные дебиторские задолженности и финансовые инвестиции включительно, списанные /прекращенные займы, списанные/прекращенные начисленные проценты, прочие дебиторские задолженности (в том числе проценты за просрочку, начисленные по списанным займам, пеня, начисленная по начисленным процентам по списанным займам, и т.д.).

**3.** Микрофинансовая организация устанавливает порядок списания/прекращения безнадежных непогашенных займов и дебиторской задолженности по безнадежным начисленным процентам во внутренних регламентах и политиках по бухгалтерскому учету. После анализа каждого индивидуального случая платежеспособности бенефициара и твердой уверенности в том, что представленный такому бенефициару займ не будет возвращен и полагающиеся проценты не будут выплачены, данные займы списываются за счет ранее созданных резервов.

**4.** Списание займов и безнадежных процентов по причине отсутствия твердой уверенности в том, что они будут возвращены, учитывается как одновременное уменьшение текущих резервов, предоставленных займов и/или дебиторской задолженности по начисленным процентам. Одновременно списанные суммы отражаются как увеличение элементов бухгалтерского учета, зарегистрированных на забалансовых счетах – по стоимости безнадежных, списанных займов и дебиторской задолженности по начисленным процентам.

**5.** По стр. 040 отражаются условные дебиторские задолженности и обязательства, включая: условные обязательства, связанные с получением займов, условные обязательства, связанные с предоставлением займов, безотзывные обязательства о продлении срока для погашения займов, прочие условные обязательства, которые носят условный характер.

1. Подписание договора о привлечении денежных средств в виде банковских кредитов/займов считается прошлым экономическим фактом, который необходимо отразить на забалансовых счетах условного (условной) актива (дебиторской задолженности).
2. В состав условных активов входят:
* *дебиторская задолженность ассоциации по оформленным договорным займам (кредитам), которые будут получены в случае совершения экономического факта в будущем (передача кредиторами сумм, на основе договоренности с ассоциацией);*
* *права на приобретение ценных бумаг (облигаций, акций, облигаций государственного казначейства, банковских сертификатов и др.).*

При совершении будущего экономического факта (поступление кредитов, займов, приобретение ценных бумаг) ассоциация списывает ранее признанный на забалансовых счетах условный актив и одновременно отражает увеличение денежных средств, ценных бумаг, текущих или долгосрочных обязательств.

1. Заключение и подписание ассоциацией договора о предоставлении займа ее членам является прошлым экономическим фактом, который обуславливает признание условного обязательства в составе элементов бухгалтерского учета и их отражение на забалансовых счетах. Данный факт обязывает ассоциацию предоставить в условленный день соответствующий заем (будущий экономический факт), который должен быть учесть как увеличение долгосрочных и/или текущих финансовых инвестиций и уменьшение денежных средств.