

Приложение № 3
к учетной политике
для целей бухгалтерского учета

ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей.....	3
2.1. Создание резерва	3
2.2. Восстановление резерва при выбытии неликвидных и невостребованных МПЗ	5
2.3. Корректировка резерва.....	5
2.4. Раскрытие информации о резерве в бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
3. Резерв по сомнительным долгам	6
3.1. Создание резерва	6
3.2. Использование резерва.....	8
3.3. Корректировка резерва.....	8
3.4. Раскрытие информации о резерве в бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
4. Резерв под обесценение финансовых вложений.....	9
4.1. Создание резерва	Ошибка! Закладка не определена.
4.2. Инвентаризация резерва.....	12
4.3. Раскрытие информации о резерве в бухгалтерской (финансовой) отчетности	12

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В Организации создаются следующие виды оценочных резервов:

- 1) резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов;
- 2) резерв по сомнительным долгам;
- 3) резерв под обесценение финансовых вложений.

В соответствии с положениями действующих нормативных актов Российской Федерации создание оценочных резервов рассматривается как изменение оценочных значений.

Изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в Организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Изменение оценочного значения, не оказывающее влияния на величину капитала, подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы и расходы Организации (перспективно):

- 1) периода, в котором произошло изменение, если такое изменение влияет на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности только данного отчетного периода;
- 2) периода, в котором произошло изменение и будущих периодов, если такое изменение влияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность данного отчетного периода и бухгалтерскую (финансовую) отчетность будущих периодов.

2. РЕЗЕРВ ПОД СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Материально-производственные запасы (далее – МПЗ), которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного периода (квартала, полугодия, 9 месяцев, года) за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Для целей исчисления резерва к материально-производственным запасам относятся материалы, товары и готовая продукция.

Резерв под снижение стоимости МПЗ формируется в бухгалтерском учете Компании исходя из требования осмотрительности.

2.1. Создание резерва

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается по:

- 1) неликвидным МПЗ,

2) не востребовавшимся МПЗ,

К неликвидным МПЗ относятся запасы, не пригодные для использования по прямому назначению из-за наличия технических дефектов, повреждений, морального или физического устаревания, потери потребительских свойств и не подлежащие ремонту. К неликвидным МПЗ относятся также товары и готовая продукция, текущая рыночная стоимость которых на отчетную дату ниже их балансовой стоимости.

К не востребовавшимся МПЗ относятся кондиционные запасы, которые Организация не использует и не предполагает использовать в ходе своей обычной хозяйственной деятельности. Запасы относятся к этой категории, если их использование не производится в течение длительного периода времени (более 12 мес.), либо они не заявлены к использованию в текущем финансовом году или на следующий финансовый год. Не считаются не востребовавшимися объекты запасов, включенные в стратегический/аварийный/резервный запас, предназначенные для производственных нужд.

Неликвидные МПЗ выявляются по результатам инвентаризации имущества. Наличие товаров и готовой продукции, текущая рыночная стоимость которых ниже балансовой стоимости, определяется ежеквартально на основании аналитических процедур.

Оценка наличия не востребовавшихся МПЗ производится по состоянию на последнее число каждого квартала.

Для анализа запасов с целью определения не востребовавшихся объектов выявляются МПЗ, не используемые в обычной деятельности Организации в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Перевод МПЗ в категорию не востребовавшихся осуществляется на основе прогноза структурных подразделений – инициаторов закупки данных МПЗ и/или инвентаризационной Комиссии Организации об использовании запасов в обычной деятельности Организации. Если выявленные запасы не планируется использовать в обычной деятельности Организации, они переводятся в категорию не востребовавшихся.

В категорию не востребовавшихся также могут быть переведены запасы, которые в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, использовались в производственных целях Организации, но по оценке структурного подразделения – инициатора закупки данные запасы не планируется использовать в обычной деятельности в дальнейшем.

В аналитическом учете неликвидные и не востребовавшиеся запасы отражаются обособленно.

Оценка текущей рыночной стоимости МПЗ и ее оформление осуществляется в установленном в Организации порядке в соответствии с п. 1.2.3. учетной политики.

При оценке МПЗ принимаются во внимание намерения Организации в отношении объектов запасов:

1) по МПЗ, предполагаемым в дальнейшем для реализации, текущая рыночная стоимость определяется исходя из возможной цены реализации за минусом расходов на продажу;

2) МПЗ, не предполагаемые в дальнейшем для реализации и использования в обычной деятельности, оцениваются по нулевой стоимости.

Размер отчислений в резерв под снижение стоимости материальных ценностей определяется как разница между фактической себестоимостью и текущей рыночной стоимостью соответствующих МПЗ.

Резерв формируется отдельно по каждой единице учета МПЗ.

Отчисления в резерв под снижение стоимости материальных ценностей являются для Организации прочими расходами.

2.2. Восстановление резерва при выбытии неликвидных и не востребовавшихся МПЗ

В случае выбытия МПЗ, по которым ранее был сформирован резерв под снижение стоимости материальных ценностей, резерв подлежит восстановлению.

Сумма восстановленного резерва относится на прочие доходы Организации.

Сумма резерва к восстановлению по единице учета неликвидных, не востребовавшихся МПЗ, определяется исходя из доли выбывших неликвидных и не востребовавшихся МПЗ, данной единицы в общей сумме неликвидных, не востребовавшихся МПЗ, данной единицы.

2.3. Корректировка резерва

Корректировка резерва под снижение стоимости материальных ценностей осуществляется:

1) по результатам инвентаризации имущества не реже чем один раз на конец отчетного года – в отношении сумм резерва по неликвидным МПЗ;

2) ежеквартально на основании оценки не востребовавшихся МПЗ – в отношении сумм резерва по не востребовавшимся МПЗ.

По вновь выявленным неликвидным и не востребовавшимся МПЗ резерв создается в порядке, установленном в п.1.1 настоящего Порядка.

Если по результатам инвентаризации и (или) оценки неликвидных и не востребовавшихся МПЗ рыночная стоимость таких МПЗ оказалась ниже их последней оценки, производится доначисление резерва.

Если по результатам инвентаризации и (или) оценки неликвидных и не востребовавшихся МПЗ текущая рыночная стоимость таких МПЗ оказалась выше их последней оценки, производится восстановление резерва частично или в полном объеме. При этом резерв восстанавливается в полном объеме, если текущая рыночная стоимость больше или равна фактической себестоимости этих МПЗ.

2.4. Раскрытие информации о резерве в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский баланс:

материально-производственные запасы, отражаемые по группе статей «Запасы» отражаются с учетом (за вычетом) начисленного резерва под снижение стоимости материальных ценностей (по соответствующим статьям).

Отчет о финансовых результатах:

суммы отчислений в резерв и суммы восстановленного резерва за отчетный период показываются в статье «Прочие расходы» или «Прочие доходы» свернуто (сальдировано).

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

подлежит раскрытию сумма резерва под снижение стоимости МПЗ на начало отчетного периода, расходы, связанные с формированием резерва под снижение стоимости МПЗ за отчетный период, а также информация об использовании и восстановлении резервов.

3. РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

3.1. Создание резерва

Резерв по сомнительным долгам создается Организацией исходя из требования осмотрительности. Экономический смысл начисления резерва по сомнительным долгам состоит в отражении суммы потенциального убытка, который может появиться у Организации в случае не поступления оплаты в счет погашения сомнительной задолженности.

Сомнительной считается дебиторская задолженность Организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (залогом, поручительством, банковской гарантией).

Резерв создается по сомнительной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, авансам выданным, прочей дебиторской задолженности.

Резерв по сомнительной задолженности организаций, входящих в Группу компаний Госкорпорации «Росатом», не создается.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Реестр сомнительных долгов по состоянию на последний день отчетного квартала формируется на основе данных регистров бухгалтерского учета и экспертной оценки вероятности непогашения задолженности ответственного структурного подразделения Организации. Для

формирования экспертной оценки могут быть привлечены специалисты юридической службы и сбытового блока.

Распределение бизнес-ролей, сроки предоставления данных для формирования резервов, включая сроки подготовки расчета сумм резервов, регламентируется отдельным распорядительным документом Организации.

Для определения величины резерва по сомнительной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, прочей дебиторской задолженности принимается в расчет срок, прошедший с момента неисполнения должником своих обязательств:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 12 месяцев - в резерв включается полная сумма задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 6 до 12 месяцев (включительно) - в резерв включается от 50 до 100 процентов задолженности, в соответствии с экспертной оценкой вероятности возврата долга;

3) сомнительная задолженность со сроком возникновения до 6 месяцев - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Для определения вышеприведенного количества дней за точку отсчета принимается:

1) по расчетам с покупателями и заказчиками – дата исполнения обязательств по оплате, установленная условиями договора по каждой поставке;

2) по полученным векселям покупателей – дата погашения вексельной суммы, в соответствии с п.п.34-37 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного Постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 №104/1341;

3) по расчетам с прочими дебиторами – дата исполнения обязательств по оплате, установленная условиями договора.

По сомнительной задолженности, в отношении которой на отчетную дату Организация владеет информацией, свидетельствующей о том, что данная задолженность с наибольшей вероятностью не будет погашена, резерв создается в полной сумме такой задолженности вне зависимости от установленного договором срока ее погашения. Примерами таких свидетельств являются:

1) оспаривание всей или части суммы со стороны должника;

2) информация о том, что у дебитора финансовые затруднения (ликвидация, банкротство).

Если до момента формирования отчетности появляется достоверная информация о том, что сомнительная задолженность будет погашена, резерв по такой задолженности не создается вне зависимости от срока, прошедшего с момента неисполнения должником своих обязательств.

Расчет резервов должен быть оформлен в соответствии с действующими нормативными документами по бухгалтерскому учету в РФ и внутренними нормативными актами Организации.

Отчисления в резервы по сомнительным долгам являются для Организации прочими расходами.

Аналитический учет ведется по каждому сомнительному долгу.

При получении оплаты от покупателей по суммам, включенным в резерв по сомнительным долгам, Организация восстанавливает резерв на эти суммы.

Для коммерческой организации:

Сумма восстановленного резерва относится на прочие доходы Организации.

3.2. Использование резерва

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя Организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты Организации (в состав прочих расходов), если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались.

При этом общий срок исковой давности установлен в три года.

Задолженностью, нереальной для взыскания (безнадежной задолженностью) является дебиторская задолженность перед Организацией, по которой в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации юридического лица - контрагента.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность отражается Организацией на забалансовом счете «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания, для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

3.3. Корректировка резерва

На конец каждого квартала по результатам инвентаризации дебиторской задолженности Организация корректирует резерв с учетом порядка, изложенного в п.3.1. «Создание резерва».

Изменение резерва относится на финансовые результаты Организации (в составе прочих доходов или расходов).

3.4. Раскрытие информации о резерве в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский баланс:

Дебиторская задолженность, которая признана сомнительной, приводится в балансе в оценке «нетто», т.е. за вычетом резерва по сомнительным долгам, числящегося на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». В пассиве бухгалтерского баланса сумма начисленных резервов не отражается.

Отчет о финансовых результатах:

Расходы, связанные с формированием резервов по сомнительным долгам, а также доходы, связанные со списанием суммы резерва при погашении (выбытии) сомнительной задолженности, отражаются в отчетности по строке «прочие расходы» или «прочие доходы» свернуто (сальдировано).

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

Подлежат раскрытию величина резерва на отчетную дату, расходы, связанные с формированием резервов по сомнительным долгам за отчетный период, информация об использовании и восстановлении сумм резервов в разрезе видов дебиторской задолженности.

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

4.1. Создание резерва

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, осуществляется Организацией ежегодно на 31 декабря отчетного года, при наличии признаков обесценения.

Примерами признаков обесценения являются:

1) появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у Организации либо у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом;

2) совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;

3) отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем;

4) пересмотр условий какого-либо финансового вложения в связи с финансовыми затруднениями эмитента или должника;

5) значительная реструктуризация заемщика, вызванная финансовыми затруднениями или ожидаемым банкротством;

6) признание убытка от обесценения финансового вложения Организации в бухгалтерской (финансовой) отчетности предыдущего отчетного года;

7) иные аналогичные признаки.

В качестве признаков обесценения вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (акций, долей) дополнительно могут рассматриваться:

снижение коэффициента, отражающего связь между стоимостью приобретения финансового вложения и показателем чистых активов в расчете на одну акцию (долю), на дату оценки по сравнению с его значением на дату приобретения;

значительные изменения с неблагоприятным эффектом в технологической, рыночной, экономической или правовой среде, в которой эмитент осуществляет деятельность, указывающие на то, что стоимость финансового вложения может быть не возмещена, например ситуация, когда на момент приобретения стоимость акции (доли) была очень высокой, поскольку рынок был на таком уровне, который с наибольшей вероятностью не будет достигнут в будущем;

По всем финансовым вложениям, в отношении которых выявлены признаки обесценения, Организация в обязательном порядке осуществляет проверку наличия условий устойчивого снижения их стоимости.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

1) на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату (в течение не менее 6 месяцев) учетная стоимость существенно (более чем на 20%) выше их расчетной стоимости;

2) в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась (более чем на 20% по отношению к учетной стоимости) исключительно в направлении ее уменьшения;

3) на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное (до уровня отклонения от учетной стоимости не более чем на 20%) повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое снижение стоимости финансовых вложений, Организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между их учетной и расчетной стоимостью.

С целью выявления признаков обесценения финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, и проведения проверки на обесценение, при наличии таких признаков, Организацией создается Комиссия. Состав и порядок работы Комиссии утверждаются руководителем Организации.

Расчетная стоимость акции (доли) эмитента может определяться Организацией:

исходя из стоимости чистых активов эмитента на отчетную дату в расчете на одну размещенную акцию (долю);

путем умножения стоимости приобретения акции (доли) на соотношение чистых активов эмитента в расчете на одну размещенную акцию (долю), определенных по состоянию на отчетную дату и на последнюю отчетную дату до приобретения акции (доли);

с использованием иных методов, обеспечивающих достоверность расчета, в частности, с привлечением независимых оценщиков.

Расчет стоимости чистых активов осуществляется в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным совместным приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 № 10н/03-6/пз.

Если в результате расчета стоимости акции (доли) исходя из стоимости чистых активов получается отрицательное значение, расчетная стоимость этой акции (доли) принимается равной нулю.

Для определения расчетной стоимости акций с целью расчета величины резерва под их обесценение используются показатели бухгалтерского баланса эмитента, составленного на дату не ранее 30 сентября отчетного года.

Расчетная стоимость долговых ценных бумаг (вселей, облигаций), а также займов, предоставленных другим организациям, определяется путем экспертной оценки предполагаемых будущих потоков денежных средств (с учетом денежных потоков по процентам к получению) либо с использованием других методов, обеспечивающих ее достоверную оценку.

Расчетная стоимость указанных финансовых вложений признается равной нулю, если на отчетную дату Организация владеет информацией, свидетельствующей о том, что они с наибольшей вероятностью (более 90%) не будут погашены, например, о ликвидации или банкротстве заемщика и не обеспечены соответствующими гарантиями.

В отношении просроченных займов, дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования, не обеспеченных соответствующими гарантиями, когда должником является организация, не входящая в Группу компаний Госкорпорации «Росатом», и у Организации отсутствует информация о погашении (непогашении) таких займов, дебиторской задолженности в будущем, Организация применяет метод оценки их стоимости с учетом уставленного количества дней просрочки. Расчетная стоимость указанных займов, дебиторской задолженности определяется в зависимости от срока, прошедшего с момента неисполнения должником своих обязательств:

- 1) свыше 12 месяцев – признается равной нулю;
- 2) от 6 до 12 месяцев (включительно) – в размере от 50 до 100 процентов учетной стоимости актива, в соответствии с экспертной оценкой вероятности возврата долга;
- 3) до 6 месяцев – обесценение не производится.

В случае если на отчетную дату организация располагает достоверной информацией о погашении финансового вложения в будущем, обесценение не производится.

Заключение о наличии (отсутствии) признаков обесценения, а также информация о расчетной сумме резерва предоставляется Комиссией. Создание резерва и его расчет должны быть документально оформлены в соответствии с действующими нормативными документами по бухгалтерскому учету в РФ и внутренними нормативными актами Организации.

Резерв под обесценение финансовых вложений образуется за счет финансовых результатов Организации (в составе прочих расходов).

4.2. Инвентаризация резерва

Организация осуществляет проверку на обесценение финансовых вложений в обязательном порядке по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения и уменьшения финансового результата Организации (в составе прочих расходов).

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата Организации (в составе прочих доходов).

Если на основе имеющейся информации Организация делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты Организации (в составе прочих доходов) в конце года или того отчетного периода, когда произошло выбытие указанных финансовых вложений.

4.3. Раскрытие информации о резерве в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский баланс:

Финансовые вложения, стоимость которых устойчиво снижается, приводится в оценке «нетто», т.е. по учетной стоимости ценных бумаг за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение, числящегося на

счете 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги». В пассиве бухгалтерского баланса сумма образованных резервов не отражается.

Отчет о финансовых результатах:

Расходы, связанные с формированием резервов под обесценение финансовых вложений, а также доходы от списания (восстановления) резерва в связи с повышением расчетной стоимости финансовых вложений либо их выбытием, отражаются в отчетности свернуто по строке «Прочие расходы» или «Прочие доходы».

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

Подлежит раскрытию информация о размере резервов на начало отчетного периода, расходах, связанных с формированием резервов под обесценение финансовых вложений за отчетный период, а также информация о восстановлении и использовании указанных резервов за отчетный период.