

Приложение  
УТВЕРЖДЕНО  
Приказом от 29 декабря 2018г № 874

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
Публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах»  
(ПАО СК «Росгосстрах»)**

Москва,

2018

**Оглавление**

<b>1 Основные нормативные документы.....</b>	<b>5</b>
<b>2 Организация ведения бухгалтерского учета .....</b>	<b>7</b>
2.1. Общие положения.....	7
2.2. Документирование фактов финансово- хозяйственной деятельности. ....	11
2.3. Регистры бухгалтерского учета.....	14
2.4. Критерии существенности. ....	16
2.5. Хранение документов бухгалтерского учета. ....	17
<b>3 Учет основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество .....</b>	<b>18</b>
3.1 Основные средства .....	19
3.2 Нематериальные активы .....	30
3.3 Инвестиционное имущество .....	38
3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	43
3.5 Запасы .....	49
3.6 Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество 55	
<b>4 Порядок ведения кассовых операций .....</b>	<b>57</b>
<b>5 Расчеты по полученным и уплаченным авансам (предоплатам).....</b>	<b>60</b>
<b>6 Учет операций с ценными бумагами.....</b>	<b>60</b>
6.1. Учет операций с ценными бумагами .....	61
6.2. Сделки РЕПО .....	93
<b>7 Учет займов и кредитов .....</b>	<b>101</b>
7.1. Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада.....	101
7.2. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, выпуску облигаций и векселей.....	109
<b>8 Учет операций по договорам доверительного управления .....</b>	<b>120</b>
<b>9 Общие требования к бухгалтерскому учету заключаемых договоров .....</b>	<b>121</b>
9.1. Классификация договоров по операциям страхования и перестрахования	121
<b>10 Порядок отражения в учете доходов и расходов по страховым премиям по договорам страхования, сострахования и перестрахования .....</b>	<b>126</b>

10.1. Признание дохода по договорам страхования (сострахования) иным, чем страхование жизни. ....	126
10.2. Порядок отражения в учете доходов и расходов по договорам перестрахования .....	130
<b>11 Особенности учета страховой премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования. ....</b>	<b>138</b>
11.1. Учет операций по договорам страхования (сострахования) и перестрахования .....	138
11.2. Учет изменений страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования .....	141
11.3. Особенности отражения операций при составлении годовой отчетности. ....	143
<b>12 Порядок учета страховых премий, полученных через страховых агентов и брокеров и отражение причитающего им вознаграждения .....</b>	<b>144</b>
<b>13 Порядок отражения в учете состоявшихся убытков по договорам страхования, сострахования, перестрахования.....</b>	<b>146</b>
<b>14 Порядок учета доли перестраховщика в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков .....</b>	<b>154</b>
<b>15 Порядок учета расчетов, дохода и формирования актива по суброгации и регрессам.....</b>	<b>157</b>
<b>16 Порядок учета дохода и формирования актива в связи с получением застрахованного имущества или его годных остатков .....</b>	<b>160</b>
<b>17 Аквизиционные расходы по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование.....</b>	<b>165</b>
<b>18 Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование .....</b>	<b>171</b>
19 Расчеты по обязательным отчислениям от страховых премий .....	173
20 Порядок отражения операций по прямому возмещению убытков (ПВУ). ....	174
21 Порядок учета при приобретении и передаче портфеля договоров страхования .....	176
22 Порядок учета активов и обязательств по страхованию и перестрахованию .....	177
23 Обесценение активов по страхованию, перестрахованию и по прочим хозяйственным операциям .....	178
24 Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли .....	184
25 Страховые резервы .....	186
26 Вознаграждение работникам .....	190
27 Порядок признания и отражения отдельных видов доходов/расходов и прочих доходов/ расходов.....	198
28 Инвентаризация активов и обязательств .....	206
29 Оценочные обязательства, условные обязательства .....	207

<b>30 Отражение операций по договорам аренды.....</b>	<b>213</b>
<b>31 Взаимозачет финансовых активов и обязательств .....</b>	<b>220</b>
<b>32 Контроль ведения бухгалтерского учета.....</b>	<b>220</b>
<b>33 Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности .....</b>	<b>221</b>
<b>34 Учет событий после отчетной даты.....</b>	<b>223</b>
<b>35 Учет налоговых активов и обязательств .....</b>	<b>225</b>
<b>36 Порядок отражения финансового результата по договорам страхования</b>	<b>236</b>
<b>37 Составление и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>	<b>237</b>
<b>38 Методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости</b>	<b>239</b>

**Приложения в виде отдельных файлов:**

Приложение № 1. Рабочий План счетов

Приложение № 2. Выписка по операциям на счете

Приложение № 3. Акт на списание МПЗ

Приложение № 4. Характеристика объекта, приобретенного по договору

Приложение № 5. Заявление об удержании из заработной платы

Приложение № 6. Порядок классификации ошибок

Приложение № 7. Регистр формирования Резерва под обесценение по договорам перестрахования

Приложение № 8. Отчет по операциям перестрахования

Приложения № 9-20. Страховые Акты

Приложение № 21. Методика расчета и использования накопленного отпуска

Приложение № 22. Служебная записка по обесценению дебиторской задолженности

Приложение № 23. Служебная записка по оценочным обязательствам

Приложение № 24. Форма ведомости по ОНО и ОНА

Приложение № 25. Оборотно-сальдовая ведомость

Приложение № 26. Анализ счета

Приложение № 27. Акт приема-передачи НМА

Приложение № 28. Налоговая карточка по учету НДС

Приложение № 29. Регистр по формированию Резерва под обесценение по хозяйственным операциям

Приложение № 30. Страховые резервы

Приложение № 31. Карточка индивидуального учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов

Приложение № 32. Расчет страховых взносов с накопленного отпуска

Приложение № 33. Справка-расчет на списание страхового возмещения

## 1 Основные нормативные документы.

Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах", являющееся экономическим субъектом и именуемое в дальнейшем Общество, осуществляет ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующими нормативными документами.

- Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (далее - Федеральный закон 402-ФЗ);
- Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Международные стандарты финансовой отчетности, введенные в действие для применения на территории Российской Федерации приказами Минфина России;
- Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения, утв. Банком России от 02.09.2015 г. № 486-П;
- Отраслевые стандарты, утвержденные Банком России (с учетом изменений):
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» № 487-П от 02.09.2015 г.;
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» № 488-П от 02.09.2015 г.;
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» № 489-П от 04.09.2015;
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» № 491-П от 04.09.2015 г. (далее- ОСБУ);
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П от 22.09.2015 г.;
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» № 493-П от 01.10.2015 г.;
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» № 494-П от 01.10.2015 г.
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и веселей» № 501-П от 05.11.2015 г.

- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» № 505-П от 18.11.2015 г.
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» № 508-П от 03.12.2015 г.
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» № 520-П от 16.12.2015 г.
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» № 524-П от 28.12.2015 г.
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» №523-П от 28.12.2015 г.
- Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» № 526-П от 28.12.2015 г.
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» № 490-П от 04.09.2015 г.
  - Положение о «правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» № 558-П от 16.11.2016 г.
  - Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
  - Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ;
  - Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ;
  - Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ;
  - Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
  - Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
  - Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ

и другими нормативными актам, действующими на момент утверждения настоящей Учетной политики.

Общество не применяет положения МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» до 01 января 2021 года.

Общество применяет Рекомендации в области бухгалтерского учета, разработанные субъектами негосударственного регулирования бухгалтерского учета (саморегулируемыми организациями), не препятствующие осуществлению им своей деятельности, в целях:

- правильного применения Федеральных и Отраслевых стандартов по бухгалтерскому учету,
- уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета.

Для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета Общество разрабатывает и утверждает внутренние Стандарты, не противоречащие Отраслевым стандартам. В случае если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, то такой способ разрабатывается Обществом исходя из требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также Международными стандартами финансовой отчетности и закрепляется во внутренних Стандартах.

## **2 Организация ведения бухгалтерского учета**

### **2.1. Общие положения.**

2.1.1 Бухгалтерский учет в Обществе – формирование документированной систематизированной информации об объектах бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Объектами бухгалтерского учета Общества являются:

- факты хозяйственной жизни;
- активы;
- обязательства;
- источники финансирования деятельности Общества;
- доходы;
- расходы;
- иные объекты в случае, если это установлено федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется Обществом непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Общество ведет бухгалтерский учет операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Не допускается ведение счетов бухгалтерского учета вне применяемых Обществом регистров бухгалтерского учета.

2.1.2 При формировании учетной политики предполагаются допущения обособленности активов и обязательств, непрерывности деятельности Общества, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной жизни.

При ведении бухгалтерского учета обеспечиваются полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни. При отражении в бухгалтерском учете активов и обязательств, доходов и расходов Общество исходит из принципа осмотрительности.

Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни осуществляется исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования, с соблюдением следующих принципов:

- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины некредитной финансовой организации (требование рациональности);
- в данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности, не допускаются ошибки и искажения (требование надежности);
- в бухгалтерском учете должны быть правдиво представлены факты хозяйственной жизни, в результате которых возникли активы, обязательства и иные объекты учета, отвечающие критериям признания (требование правдивого представления);
- активы и обязательства оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, за исключением случаев, когда это разрешено нормативными актами Банка России (требование раздельного отражения активов и обязательств);
- остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода (требование преемственности входящего баланса);
- бухгалтерская (финансовая) отчетность должна достоверно отражать факты хозяйственной жизни некредитной финансовой организации, быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении фактов хозяйственной деятельности (требование понятности).

Общество может изменять положения учетной политики в случаях:

- изменения требований к бухгалтерскому учету, установленных законодательством РФ, Федеральными и (или) Отраслевыми стандартами;
- разработки или выбора иного способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объектах бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Общества.

Общество учитывает изменения учетной политики:

- в соответствии с переходными положениями, содержащимися в федеральных и (или) отраслевых стандартах;
- при отсутствии переходных положений в применяемых федеральных и (или) отраслевых стандартах, а также в случае, если изменение учетной политики вызвано разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета, Общество учитывает изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, ретроспективно;
- в случае существенного изменения условий деятельности экономического субъекта организация учитывает изменение учетной политики перспективно (новая учетная политика применяется с даты изменения учетной политики).

При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики Общество исходит из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (или иного компонента капитала) за самый ранний представленный в бухгалтерской (финансовой) отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской (финансовой) отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

При ретроспективном отражении последствий изменений учетной политики суммы корректировок активов и обязательств, возникающие в связи с изменением учетной политики, отражаются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») (или иному счету учета компонента капитала).

В случае если определить влияние изменения в учетной политике, относящееся к определенному периоду, на сравнительную информацию одного или более представленных предыдущих периодов невозможно, Общество применяет новую учетную политику к балансовой стоимости активов или обязательств на начало самого раннего периода, для которого ретроспективное применение практически осуществимо и проводит соответствующие корректировки начального сальдо каждого затронутого изменением компонента капитала за этот период.

В случаях, когда оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется в отношении соответствующих фактов хозяйственной деятельности, свершившихся после введения измененного способа бухгалтерского учета (перспективно).

Изменения расчетных оценок, возникающие в результате появления новой информации или развития событий, не имеют отношения к предыдущим периодам и не являются корректировкой ошибок. Изменения расчетных оценок являются изменением учетной политики, а не изменением в бухгалтерской оценке объектов бухгалтерского учета.

Общество учитывает изменения в расчетных оценках перспективно посредством включения в прибыль или убыток:

- в периоде, когда изменение имело место, если оно влияет только на данный период;
- в периоде, когда изменение имело место, и в будущих периодах, если оно влияет как на этот, так и на будущие периоды.

Влияние изменения на будущие периоды признается как доход или расход в этих будущих периодах.

В случае если изменения в расчетных оценках служат причиной изменений в активах и обязательствах или имеют отношение к статье капитала, изменения в расчетных оценках производятся путем корректировки балансовой стоимости актива, обязательства или статьи капитала в периоде изменения.

Перспективное признание изменений расчетных оценок означает, что изменения применяются к операциям, прочим событиям и условиям с даты изменения расчетных оценок.

2.1.3 В целях настоящей Учетной политики структура Общества представлена головным офисом, филиалами и обособленными подразделениями.

2.1.4 Головной офис - место расположения исполнительного органа Общества. Филиал - обособленное подразделение Общества, расположенное вне места нахождения Общества и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

Обособленное подразделение Общества - обособленное структурное подразделение (Генеральные агентства, Агентства, Страховые отделы и иные обособленные подразделения), административно подчиненные Директору Филиала, не обладающие самостоятельной гражданской правоспособностью и выступающие в гражданском обороте от имени и по поручению Общества.

Созданные Обществом на территории Российской Федерации филиалы осуществляют свою деятельность на основе утвержденных Обществом Положений.

Распорядительным документом Общества устанавливается перечень филиалов, осуществляющих ведение бухгалтерского учета.

Показатели деятельности филиалов включаются в баланс Общества.

Обособленные подразделения Общества, находящиеся в административном подчинении руководителей филиалов (агентства, отделы и т.д.) осуществляют свою деятельность на основе утвержденных филиалами положений. Наделение обособленных подразделений полномочиями по ведению бухгалтерского учета устанавливается Положениями об обособленных подразделениях.

Порядок документооборота между филиалами и подчиненными им обособленными подразделениями устанавливается филиалами самостоятельно.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется с применением компьютерной технологии обработки учетной информации на основе программного обеспечения ПО КИАС.

Резервное копирование данных бухгалтерского учета осуществляется на уровне Дирекции Общества ежедневно Департаментом информационных технологий Общества.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Обществе несет Генеральный директор, в филиале - Директор филиала.

Обязанность по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности Общества возлагается на Главного бухгалтера - руководителя Департамента бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет в филиалах ведется Главными (старшими) бухгалтерами. Главный (старший) бухгалтер назначается и освобождается от должности приказом по Филиалу по согласованию с Главным бухгалтером Общества.

Главный бухгалтер Общества несет ответственность за разработку методологии бухгалтерского учета и формирование учетной политики.

В случае возникновения разногласий в отношении ведения бухгалтерского учета между Генеральным директором и Главным бухгалтером Общества:

- ✓ данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются, либо не принимаются, Главным бухгалтером к регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета по письменному распоряжению Генерального директора Общества, который единолично несет ответственность за созданную в результате этого информацию;
- ✓ объект бухгалтерского учета отражается, либо не отражается, Главным бухгалтером в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании письменного распоряжения Генерального директора Общества, который единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения Общества на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

Организационные, распорядительные и другие локальные нормативные документы Общества не должны противоречить настоящей Учетной политике.

Настоящая Учетная политика Общества распространяется на все обособленные подразделения независимо от места их расположения.

## **2.2. Документирование фактов финансово- хозяйственной деятельности.**

Имевшие место факты хозяйственной жизни при их совершении, а если это не представляется возможным, непосредственно после их окончания, оформляются первичными учетными документами.

Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок, признаваемых такими в соответствии с законодательством.

Обязательными реквизитами всех утвержденных и применяемых Обществом форм первичных учетных документов являются:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование экономического субъекта (Общества);
- содержание факта хозяйственной жизни;

- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
- подписи указанных выше лиц, их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Лица, ответственные за оформление фактов хозяйственной жизни, обеспечивают достоверность данных в первичных учетных документах и своевременную их передачу лицам, осуществляющим отражение данных, содержащихся в первичных учетных документах, в бухгалтерском учете.

Согласно Указанию Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (далее - Указание Банка России № 3210-У), Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Положения Банка России № 383-П), Постановлению Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (далее - Постановление Госкомстата № 88), Постановлению Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты» Общество применяет унифицированные формы следующих первичных учетных документов:

- приходного и расходного кассовых ордеров;
- платежного поручения;
- платежной ведомости (Т-53).

Иные формы унифицированных первичных учетных документов, утвержденные в установленном законодательством РФ порядке до вступления в силу Федерального закона 402-ФЗ, продолжают применяться Обществом в том виде, в котором они настроены в программных обеспечениях на дату принятия настоящей Учетной политики, в том числе:

- операции по движению (поступление, внутреннее перемещение, выбытие) основных средств оформляются унифицированными первичными документами, утвержденными Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств";
- операции по движению (поступление, внутреннее перемещение, выбытие) нематериальных активов оформляются унифицированными первичными документами, утвержденными Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» (далее - Постановление Госкомстата РФ от 30.10.1997 № 71а);

- операции по движению (приему, расходованию, перемещению) материально-производственных запасов оформляются унифицированными первичными документами, утвержденными Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 № 71а.
- результаты инвентаризации оформляются формами первичной учетной документации по отражению результатов инвентаризации, утвержденными Постановлением Госкомстата № 88, Постановлением Госкомстата РФ от 27.03.2000 года № 26 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № ИНВ-26 «Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией»;
- авансовый отчет (АО-1) оформляется по форме и в порядке согласно Постановлению Госкомстата РФ от 01.08.2001 № 55 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № АО-1 «Авансовый отчет» с учетом следующих особенностей:
  - ✓ строка «Получен аванс» заполняется и равна сумме последней выдачи денежных средств под отчет, если под отчетное лицо предоставило авансовый отчет для отражения расходов по нему в бухгалтерском учете в течение 3-х рабочих дней с даты последней выдачи денежных средств под отчет,
  - ✓ в случае предоставления авансового отчета под отчетным лицом на 4-й рабочий день и позже даты выдачи денежных средств, заполняется строка «Предыдущий аванс, остаток», а в строке «получен аванс» ставится прочерк в виде знака «-»;
  - ✓ и другие.

Общество может отражать в учете материальные ценности, основные средства и нематериальные активы, а также учитывать в расходах в целях исчисления налога на прибыль затраты (услуги, работы) по первичному документу, составленному поставщиком на основе формы счета-фактуры, при условии содержания в нем всех заполненных реквизитов, установленных в качестве обязательных статьей 9 Федерального закона 402-ФЗ для первичных учетных документов.

В случае предоставления Обществу поставщиком товаров (услуг, работ, всех видов материальных ценностей и нематериальных активов) формы счета-фактуры для операций, облагаемых НДС, в котором одновременно имеются и заполнены все обязательные реквизиты первичного учетного документа и обязательные реквизиты счета-фактуры согласно ст. 169 налогового кодекса РФ, Общество на основании такого документа имеет право использовать налоговый вычет по НДС и отразить в учете факт хозяйственной жизни.

Первичным учетным документом для отражения расходов по отчислению в резерв для финансирования компенсационных выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте и по договорам обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров являются Отчеты Национального союза страховщиков ответственности (далее – НССО), формируемые Обществом из Автоматизированной информационной системы НССО.

Первичными учетными документами для отражения начислений в РСА членских взносов на финансирование компенсационных выплат из резерва гарантий, членских

взносов на финансирование компенсационных выплат из резерва текущих компенсационных выплат и членских взносов на обеспечение деятельности РСА являются Сведения о начисленных страховых премиях по договорам ОСАГО и взносах, формируемые ежеквартально в соответствии с форматом Приложения № 3 к Правилам профессиональной деятельности по предоставлению сведений в РСА.

Первичными учетными документами для отражения операций по прямому возмещению убытков по договорам обязательного страхования автогражданской ответственности являются Требования и Уведомления, получаемые в электронном виде в формате XML с помощью специального программного обеспечения РСА - АПК ИРЦ ОСАГО.

Инвентарные карточки по объектам основных средств ОС-6, карточки учета нематериальных активов НМА-1 составляются и хранятся в электронном виде, при необходимости могут распечатываться на бумажном носителе.

При осуществлении безналичных расчетов с использованием системы ПО ЕРКЦ первичным учетным документом, подтверждающим списание денежных средств с расчетного счета Общества (ЕРКЦ-счета), является выписка банка (форма приведена в Приложении к настоящей Учетной политике). Выписка банка хранится в электронном виде и распечатывается по мере необходимости. Хранение информации по совершенным платежным операциям, являющихся основанием для формирования строк выписки банка, осуществляется в электронном виде.

Выписка банка может представляться в электронном виде и по другим расчетным счетам Общества, если такой порядок установлен банком.

Реестр принятых для зачисления на расчетный счет страховых платежей, расшифровывающий строку выписки банка, хранится в Департаменте бухгалтерского учета и отчетности в электронном виде.

Остальные первичные учетные документы формируются и хранятся на бумажном носителе.

В первичный учетный документ допускается внесение исправлений, не противоречащие федеральным законам или нормативным правовым актам органов государственного регулирования бухгалтерского учета. Исправление в первичном учетном документе должно содержать дату исправления, подписи лиц, составивших исправляемый документ, с указанием реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц (в частности, фамилий и инициалов).

Согласно п. 4.7. Указания Банка России № 3210-У и п. 2.4 Положения Банка России № 383-П внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

Формы первичных учетных документов, разработанные Обществом самостоятельно, являются Приложениями к Учетной политике.

### **2.3. Регистры бухгалтерского учета.**

Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, своевременно регистрируются и накапливаются в регистрах бухгалтерского учета:

- Обратная ведомость по счетам;

- Анализ счета;
- Кассовая книга.

Обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учета являются:

- наименование регистра;
- наименование экономического субъекта, составившего регистр;
- дата начала и окончания ведения регистра и (или) период, за который составлен регистр;
- хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учета;
- величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения;
- наименования должностей лиц, ответственных за ведение регистра;
- подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Общество применяет унифицированную форму бухгалтерского регистра Кассовой книги согласно Указанию Банка России № 3210-У, Постановлению Госкомстата № 88.

Оборотная ведомость по всем счетам формируется главным бухгалтером Общества (филиала) и хранится в бумажном виде.

Кассовая книга составляется ответственным лицом и хранится на бумажном носителе в Обществе (филиале).

Анализ счета формируется ответственным лицом и хранится в Обществе (филиале) в электронном виде, при необходимости распечатывается на бумажном носителе. Карточка счета формируется ответственным лицом и хранится в Обществе (филиале) в электронном виде, при необходимости распечатывается на бумажном носителе.

Отчетным периодом для формирования регистров бухгалтерского учета является месяц.

Формы Анализ счета и Оборотной ведомости, применяемых Обществом в качестве регистров бухгалтерского учета, являются Приложениями к Учетной политике.

В случае необходимости допускаются санкционированные исправления регистров бухгалтерского учета ответственными лицами за их ведение. При этом указывается дата исправления и подписи лиц, ответственных за ведение данного регистра, с указанием реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Общество предоставляет первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета другим лицам, в том числе государственным органам, если это предусмотрено законодательством РФ и (или) договором. При этом бумажная копия электронного документа изготавливается по требованию контрагента только в случае, если это предусмотрено договором с ним и (или) законодательством РФ.

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества хранится в течение утвержденных правилами организации государственного архивного дела сроков, но не менее пяти лет после отчетного года.

В целях минимизации наличного денежного обращения и расходов Общества на обслуживание корпоративных карт, выдаваемых работнику, направляемому в командировку и производящему хозяйственные расходы для деятельности Общества, Общество (филиалы) вправе использовать зарплатные карты для перечисления денежных средств с расчетного счета Общества (филиала) под отчет работнику для оплаты командировочных и хозяйственных расходов Общества, а также для возмещения документально подтвержденного перерасхода по авансовому отчету, составленному работником на ранее перечисленные на зарплатную карту денежные средства под отчет. При этом под зарплатной картой подразумевается именная банковская карта работника, предназначенная для выдачи (перечисления) заработной платы и иных видов денежного вознаграждения за выполнение работником функциональных обязанностей.

Основанием для перечисления денежных средств под отчет на зарплатную карту является:

- письменное согласование с банком, обслуживающим зарплатные карты, возможность перечисления Обществом (филиалом) на зарплатные карты денежных средств на командировочные и хозяйственные расходы, связанные с деятельностью Общества. Письменным согласованием может быть, например, подписанное дополнительное соглашение к существующему договору с банком на обслуживание зарплатных карт;
- документы, предусмотренные Обществом для выдачи наличных денежных средств под отчет: электронная заявка на платеж, содержащая сведения о сумме перечисляемых под отчет денег, а также письменное заявление (служебная записка) подотчетного лица в произвольной форме, содержащая цель перечисления под отчет, реквизиты зарплатной карточки, собственноручную подпись руководителя (иного уполномоченного на подпись лица) и дату. При перечислении денежных средств под отчет на зарплатные карты необходимо указывать назначение платежа, описывающее его цель для дальнейшего использования работником (например, «командировочные расходы»).

В случае перечисления денежных средств под отчет работнику, кроме тех документов, которые обычно прикладываются к авансовому отчету для подтверждения осуществления командировочных и иным видов хозяйственных расходов, работник представляет к авансовому отчету оригиналы слипов, квитанций электронных терминалов/банкоматов по всем операциям, совершенным с использованием зарплатной банковской карты.

Возврат работником неиспользованных денежных средств, перечисленных ранее ему под отчет на зарплатную карту, производится путем удержания из заработной платы на основании заявления работника. Не допускается перечисление работником денежных средств, выданных под отчет, с зарплатной карты на расчетный счет Общества (филиала).

Пополнение денежных средств на корпоративную карту, выданную работнику, может осуществляться только с расчетных счетов Общества (филиалов Общества).

#### **2.4. Критерии существенности.**

Обществом установлены следующие критерии существенности:

- для статей бухгалтерского баланса в размере 5 (пяти) процентов от суммарной величины активов Общества по состоянию на отчетную дату;
- для статей отчета о финансовых результатах в размере 5 (пяти) процентов от величины прибыли (убытка) до налогообложения по состоянию на отчетную дату.

Общество руководствуется установленными критериями существенности при:

- оценке существенности обнаруженной ошибки, а именно неправильного отражения или пропуска фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- при принятии прочих решений в отношении ведения бухгалтерского учета, а также отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Общества, в отношении которых применение критерия существенности предписано федеральными и отраслевыми стандартами, а также предусмотрено настоящей Учетной политикой (если иной критерий не предусмотрен в отношении отдельных показателей положениями настоящей Учетной политики).

## **2.5. Хранение документов бухгалтерского учета.**

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторские заключения о ней подлежат хранению Обществом в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не менее 5 (пяти) лет после отчетного года.

Документы учетной политики, стандарты Общества, другие документы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета, в том числе средства, обеспечивающие воспроизведение электронных документов, а также проверку подлинности электронной подписи, подлежат хранению Обществом не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в последний раз.

Общество обеспечивает безопасные условия хранения документов бухгалтерского учета и их защиту от изменений.

Хранение первичных документов в Филиалах должно быть организовано и обеспечено в подразделении-инициаторе операции в соответствии с «Регламентом о порядке формирования, учета, отбора, подготовки и передачи документов филиалов ПАО СК "Росгосстрах" на архивное хранение и дальнейшего их использования», утвержденным Приказом от 18.05.2016 №282.

Хранение первичных документов бухгалтерского учета Дирекции ПАО СК "Росгосстрах" организовано в Департаменте документационного обеспечения.

Ответственность за предоставление по требованию проверяющих органов полного комплекта первичных документов по операциям Филиала несет Директор Филиала, а по операциям Дирекции ПАО СК "Росгосстрах" – лицо, ответственное за учет определенного вида операций.

### **3 Учет основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество**

Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества в соответствии с МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам".

Для цели данной учетной политики *под справедливой стоимостью* объектов ОС, НМА, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

*Под расчетной ликвидационной стоимостью* объекта ОС для целей данной учетной политики понимается сумма, которую организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение активов в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", а также анализирует срок полезного использования ОС и метод начисления амортизации на предмет необходимости пересмотра.

На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Если такие признаки были выявлены, Общество проверяет активы на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Информация о наличии и размере обесценения либо об отсутствии обесценения по группам активам, учитываемым по первоначальной стоимости, предоставляется в бухгалтерию ответственными лицами, назначаемыми Приказами или иными внутренними документами Общества в сроки, определяемые также внутренними распорядительными документами Общества.

### **3.1 Основные средства**

Учет основных средств ведется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Главы 2 Отраслевого стандарта № 492-П от 22.09.2015 г., утвержденного Банком России;
- МСФО (IAS)16 «Основные средства»;
- МСФО (IAS)36 «Обесценение активов»;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

#### **3.1.1 Первоначальное признание основных средств**

##### ***Определение объектов учета и их классификация***

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд или в административных целях более чем 12 месяцев, при одновременном исполнении следующих условий:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, каковым является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого более 100 000 руб.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых отличаются более чем на 5 процентов от срока полезного использования объекта, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость отличается более чем на 5 (пять) процентов относительно общей стоимости объекта.

Учет основных средств ведется по Филиалам централизованно в Административном центре финансовых операций (далее - АЦФО). При этом основные средства учитываются в разрезе "складов" и МОЛ. Код каждого "склада" соответствует коду СКК того обособленного подразделения, в котором эксплуатируется основное средство.

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании акта приемки-передачи основных средств, подписанного членами комиссии и утвержденного руководителем Общества, филиала, который составляется на каждый инвентарный объект. Основанием являются данные документа «Характеристика ОС\_НМА», который формируется на однородную группу объектов (по форме приведенной в Приложении). Одним актом приемки-передачи оформляется принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

На основании утвержденного акта, акта (накладной) приема-передачи основных средств от поставщиков, технической документации и других документов на приобретение, сооружение объекта основных средств открывается и заполняется инвентарная карточка.

Учет объектов основных средств ведется в инвентарных карточках в рублях.

Техническая документация, относящаяся к инвентарным объектам, находящимся в обособленных подразделениях, передается по месту эксплуатации объекта с соответствующей отметкой в инвентарной карточке.

В целях отнесения амортизации объектов, используемых в урегулировании убытков в состав расходов на урегулирование убытков, в инвентарной карточке объекта проставляется соответствующий признак.

Инвентарные карточки открываются также на объекты основных средств, полученных и сданных в аренду, для организации их учета на внебалансовом счете.

В Обществе разработана классификация схожих по характеру и использованию основных средств, которая включает следующие однородные группы:

1. Здания и прочие объекты недвижимости;
2. Сооружения;
3. Офисное и компьютерное оборудование;
4. Транспортные средства;
5. Прочие основные средства;
6. Земельные участки и объекты природопользования.

Объектом недвижимости, в целях признания в бухгалтерском учете основного средства, признается объект, неразрывно связанный с землей (его перемещение без несоразмерного ущерба невозможно) и подлежащий при этом обязательной государственной регистрации права на недвижимое имущество.

Основные средства однородных групп 1-5 учитываются на отдельных лицевых счетах счета второго порядка № 60401 «Основные средства (кроме земли)», амортизация по этим группам - на соответствующих лицевых счетах счета второго порядка № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

Земельные участки и объекты природопользования (группа 6) учитываются на счете № 60404 «Земля».

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и затраты на приобретение основных средств учитываются на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Государственная регистрация права собственности на объекты недвижимости не является условием для принятия данных объектов к бухгалтерскому учету в качестве основного средства.

Объекты недвижимости, по которым право собственности еще не зарегистрировано в установленном порядке, учитываются в бухгалтерском учете в качестве основных средств на счете №60401 «Основные средства (кроме земли)».

Выявленные в процессе инвентаризации объекты недвижимости учитываются в составе объектов основных средств по решению инвентаризационной комиссии. При этом их первоначальная стоимость определяется как справедливая стоимость с учетом действительного технического состояния и износа на основании соответствующих актов. По выявленным при инвентаризации неучтенным основным средствам Общество устанавливает причины возникновения излишка.

### ***Первоначальная оценка основных средств***

Первоначальной стоимостью ***основных средств, приобретенных за плату***, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и на приобретение, при этом сумма НДС выделяется при приобретении объектов основных средств и отражается по дебету счета № 60310 «НДС, уплаченный» на основании первичных документов, поступивших от поставщиков и подрядчиков.

В дальнейшем, сумма НДС включается в стоимость объектов основных средств, используемых в страховой деятельности по кредиту счета № 60310 «НДС, уплаченный» в корреспонденции со счетом № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

В стоимость объектов основных средств, используемых в деятельности, облагаемой НДС, налог на добавленную стоимость, выделенный при приобретении указанных объектов, не включается.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку основных средств и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- импортные пошлины и таможенные сборы;
- государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объектов основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Первоначальная стоимость части основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется в сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения на основе метода пропорционального распределения.

Аналитический учет затрат ведется по значениям справочника «Виды затрат», который используется при отражении операций по приобретению основных средств с счетом № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Первоначальная стоимость введенных в эксплуатацию основных средств не подлежит изменению в связи с проведением регистрации прав на недвижимое имущество и осуществлением соответствующих расходов.

Первоначальной стоимостью **основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации**, признается справедливая стоимость данных объектов.

Первоначальной стоимостью **основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно)**, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью **основного средства, полученного по договору мены**, признается справедливая стоимость полученного актива, если Общество имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Обществу основного средства, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Первоначальной стоимостью **основных средств, полученных по договору, предусматривающему исполнение обязанностей (оплату) неденежными средствами**, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией.

При приобретении **основного средства на условиях отсрочки платежа** его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам".

Если условия договора не содержат информации о стоимости приобретения основного средства на условиях немедленной оплаты, то данная информация предоставляется ответственным лицом.

Если период отсрочки платежа составляет менее 1 года и разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях

немедленной оплаты менее 5 (пяти) процентов, то Общество не применяет дисконтирование.

### **3.1.2 Последующий учет основных средств**

#### ***Учет амортизации основных средств***

Стоимость объектов основных средств за минусом расчетной ликвидационной стоимости погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является значительной, если превышает 10 (десять) процентов от первоначальной стоимости объекта ОС.

Амортизация начисляется по всем объектам основных средств кроме земельных участков и объектов природопользования, которые учитываются на счете № 60404 «Земля» линейным способом.

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации.

Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства;
- количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество финансовая организация ожидает получить от использования основного средства.

При установлении срока полезного использования Общество применяют положения Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 с учетом последующих изменений и дополнений. Срок полезного использования объекта основных средств определяется в месяцах.

Стоимость объектов основных средств однородных групп 1-5 погашается посредством начисления амортизации линейным способом.

Объекты основных средств, стоимостью не более 100 000 рублей за единицу (кроме объектов недвижимости, находящихся в собственности земельных участков, транспортных средств, учитываемых в составе основных средств независимо от стоимости их приобретения), отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе запасов и списываются на общехозяйственные или прочие расходы (в зависимости от назначения) по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов организуется надлежащий контроль за их движением на внебалансовом счете № 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» на лицевом счете "Товарно- материальные ценности со сроком службы больше года и стоимостью менее 1000000".

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости,
- даты перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства,
- даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

При этом дата выбытия считается последним днем начисления амортизации.

Срок полезного использования объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года. При проведении инвентаризации имущества Общества по состоянию на конец отчетного года комиссия по результатам осмотра состояния основных средств и на основании профессионального суждения ответственных лиц составляет перечень объектов, срок полезного использования которых подлежит корректировке. Перечень объектов с новыми сроками полезного использования является приложением к акту инвентаризации основных средств.

Лица, ответственные за использование объекта основных средств в Обществе (Филиале), должны в конце каждого отчетного года при проведении инвентаризации имущества Общества пересматривать его срок полезного использования и способ начисления амортизации и в случае изменений предоставить соответствующую информацию в виде Служебной записки с перечнем объектов, по которым изменился срок полезного использования, бухгалтеру АЦФО по учету ОС, НМА, ТМЦ того структурного подразделения, где производится учет этого объекта.

#### ***Учет содержания и восстановления основных средств***

По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объектов основных средств затраты, учтенные на счете бухгалтерского учета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» увеличивают первоначальную стоимость этих объектов основных средств. При расчете амортизация по модернизированным объектам

амортизация в день модернизации берется исходя из стоимости объекта до проведения модернизации.

Первоначальная стоимость объектов основных средств уменьшается в случае частичной ликвидации этих объектов.

Расходы на все виды ремонта основных средств включаются в расходы текущего отчетного периода по фактическим затратам. Под текущим ремонтом следует понимать ремонт, осуществляемый для поддержания объектов основных средств в рабочем состоянии. При капитальном ремонте производится замена изношенных деталей (частей, агрегатов, конструкций) в целях восстановления первоначальных характеристик основного средства (эксплуатационных возможностей ремонтируемых объектов). В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, Общество признает в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента на дату их возникновения. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания в качестве объекта основных средств. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, Общество для определения стоимости заменяемого элемента вправе использовать стоимость затрат по его замене.

### 3.1.3 Переоценка основных средств

Для последующей оценки Общество устанавливает модель учета *по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения* для групп однородных объектов 2 – 5 (по всем группам объектов кроме зданий и земельных участков).

ОС по однородным группам 1 и 6 (по всем зданиям и земельным участкам) учитываются *по переоцененной стоимости* за минусом накопленной амортизации (кроме земли). Общество производит переоценку один раз в год на конец отчетного года следующим способом:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на счете учета основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на счете учета основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.
- если полностью самортизированное основное средство имеет справедливую стоимость после переоценки, то применяется способ уменьшения первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации, а затем отражается переоценка объекта основных средств до его справедливой стоимости. Отраженная таким образом справедливая стоимость амортизируется в течение нового, установленного в соответствии с профессиональным суждением срока полезного использования.

Переоценка стоимости объектов основных средств осуществляется на основании экспертного заключения организации, проводящей переоценку и имеющей лицензию на осуществление данного вида деятельности.

При определении текущей рыночной стоимости объектов основных средств Обществом могут быть использованы следующие данные:

- данные о ценах на аналогичные основные средства, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей;
- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе;
- экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов основных средств.

Общество отражает результаты переоценки основных средств на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Начиная с 1 января нового отчетного года, Общество начисляет амортизацию исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Общество отражает последующий прирост стоимости при переоценке признанный в составе добавочного капитала, и относящийся к объекту основных средств следующим образом: при отражении прироста стоимости от переоценки при выбытии или продаже объектов основных средств Общество переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящейся к объекту остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль.

При этом, либо уменьшается добавочный капитал на отложенный налог на прибыль из-за прироста стоимости при переоценке объектов основных средств и сумма прироста переносится на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль», либо увеличивается добавочный капитал на отложенный налог на прибыль из-за уценки объекта основных средств при переоценке и сумма уценки относится на счет № 10901 «Непокрытый убыток».

Увеличение стоимости в результате переоценки (дооценка) объектов основных средств учитывается на счете учета добавочного капитала 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», а уменьшение стоимости (уценка) на счете № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

При последующей переоценке объектов основных средств, по которым ранее была **дооценка**, учет осуществляется следующим образом:

- при последующей дооценке сумма относится на счет учета добавочного капитала;
- при последующей уценке сначала списывается сумма, ранее отнесенная на добавочный капитал, а разница на счет № 71802 по символу ОФР 55206 «Расходы по уценке основных средств».

При последующей переоценке объектов основных средств, по которым ранее была **уценка**, учет осуществляется следующим образом:

- при **последующей дооценке** сумма в размере ранее признанного расхода относится на счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» по символу ОФР 54106 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки», а разница относится на счет учета добавочного капитала;
- при **последующей уценке** сумма уценки списывается на счет № 71802 по символу ОФР 55206 «Расходы по уценке основных средств».

### 3.1.4 Признаки обесценения основных средств

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов Общество, рассматривает следующие признаки.

Внешние источники информации:

- в течение периода рыночная стоимость актива снизилась значительно больше, чем ожидалось с течением времени или при обычном использовании;
- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Общество осуществляет деятельность, или на рынке, для которого предназначен актив;
- и другие.

Внутренние источники информации:

- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества, произошли в течение периода или предположительно могут иметь место в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования (или предположительного использования) актива. Данные изменения включают простой актива, планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой относится актив, планы по выбытию актива до ранее запланированной даты, а также реклассификация срока службы актива с неопределенного на определенный;
- из внутренней отчетности явствует, что экономическая эффективность актива хуже или будет хуже, чем ожидалось.
- и другие.

Убытки от обесценения объектов основных средств признаются Обществом на момент их выявления. Объекты основных средств из однородных групп 2-5 подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчетного периода. Проверка на обесценение объектов, отнесенных к 1 и 6 группам, не производится. Убытки от обесценения признаются на дату их выявления и отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55204 «Расходы по обесценению основных средств» в корреспонденции с лицевыми счетами, открытыми к счету № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в зависимости от типа основного средства.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, Общество производит с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

### **3.1.5 Прекращение признания основных средств**

С даты принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Общество прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Общество прекращает признание объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

Для определения целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления, а также для оформления документации при выбытии указанных объектов приказом руководителя Общества (филиала) создается комиссия. В состав комиссии входят соответствующие должностные лица, в том числе главный бухгалтер (бухгалтер) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность объектов основных средств (материально ответственные лица). В компетенцию комиссии входит:

- осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;
- установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;
- выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные

металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;

- составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В актах на прекращение признания объектов основных средств должны быть отражены данные, характеризующие объект: дата признания объекта, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем Общества (филиала).

Инвентарные карточки по выбывшим объектам основных средств хранятся в течение пяти лет, начиная с года, следующего за годом их выбытия (а по выбывшим с убытком в налоговом учете основным средствам в связи с продажей – в течение пяти лет, начиная с года, следующего за годом окончательного списания убытка).

Учет выбытия основных средств ведется на счете № 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

По дебету счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 60401 "Основные средства (кроме земли)" или № 60404 "Земля", или № 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию);
- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены.

По кредиту счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- выручка от реализации объекта основного средства, определенная договором купли-продажи;
- справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом № 60401 "Основные средства (кроме земли)" или № 60404 "Земля", или № 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию); сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены;
- справедливая стоимость запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже;
- накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств;
- сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции с счетом № 61501 «Резервы-оценочные обязательства некредитного характера».

При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества" также отражаются:

- суммы возмещения материального ущерба от недостатков или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц;
- учтенного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков.

На дату выбытия объекта основных средств, формируется счет №61209 с отдельным аналитическим значением, который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» по символу ОФР 54101 «Доходы от выбытия (реализации) основных средств» или счет № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55201 «Расходы по выбытию (реализации) основных средств».

Учет передачи основных средств между филиалами Общества и центральным офисом Общества осуществляется путем передачи первоначальной стоимости и накопленной на дату передачи амортизации. При этом амортизация за день передачи объекта основного средства учитывается у передающего филиала, а у принимающего начинается учитываться со дня, следующего за днем передачи.

Арендованные основные средства, полученные по краткосрочным договорам аренды, или по договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, учитываются на внебалансовом счете № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» в оценке, указанной в договоре аренды. При отсутствии в договоре информации об оценке арендованных основных средств и уклонении арендодателя от представления соответствующей информации, Общество отражает арендуемые основные средства в сумме, равной размеру годовой арендной платы (арендной платы по договору аренды за весь период действия договора в случае, если срок аренды составляет менее года). По переданным в аренду основным средствам, принадлежащим Обществу, информация об оценке берется со счетов по учету данных объектов основных средств, т.е. стоимость имущества определяется по балансовой стоимости на дату передачи. Каждый объект аренды учитывается на внебалансовых счетах в оценке, рассчитанной исходя из остаточной стоимости объекта, умноженной на соотношение переданной по нему площади к общей площади объекта.

## **3.2 Нематериальные активы**

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Главы 3 Отраслевого стандарта № 492-П, утвержденного Банком России;
- МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»;
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

### **3.2.1 Первоначальное признание нематериальных активов**

*Определение объектов учета и их классификация*

Нематериальным активом (далее-НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого более 100 000 руб.

В состав нематериальных активов включаются объекты, на которые Обществу принадлежат как исключительные, так и неисключительные права и удовлетворяющие вышеперечисленным признакам. Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности в отношении прав на срок менее 12 месяцев не учитываются в составе нематериальных активов, а относятся в состав расходов Общества.

Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

- 60901 «Нематериальные активы»;
- 60903 «Амортизация нематериальных активов»;
- 60905 «Деловая репутация»;
- 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Для учета нематериальных активов в Обществе используют инвентарные карточки. При этом, нематериальные активы учитываются по Филиалам централизованно в АЦФО в разрезе "складов" (мест хранения), МОЛ. Код каждого "склада" соответствует тому обособленному подразделению, в котором числится нематериальный актив.

Принятие объектов нематериальных активов к бухгалтерскому учету осуществляется на основании Акта приемки-передачи НМА (Приложение к настоящей Учетной политике), подписанного ответственными членами комиссии и утвержденного руководителем Общества, Филиала. Основанием являются данные документа

«Характеристика ОС\_НМА», который формируется на однородную группу объектов (по форме приведенной в Приложении начтойщей Учетной политике).

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы Общества подразделяются на следующие однородные группы:

1. программное обеспечение и базы данных;
2. товарные знаки и знаки обслуживания;
3. лицензии и франшизы;
4. клиентские базы;
5. прочие нематериальные активы.

В качестве НМА учитывается только деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организацией имущественного комплекса (в целом или его части) при объединении бизнеса в соответствии МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

### ***Первоначальная оценка нематериальных активов***

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету ***по первоначальной стоимости***, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества (филиала).

До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов, учитываемой на балансовом счете № 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;

- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива, кроме вышеуказанных расходов, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Аналитический учет затрат ведется по значениям справочника «Виды затрат», который используется при отражении операций по приобретению нематериальных активов с счетом 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Сумма НДС выделяется на основании первичных документов, поступивших от поставщиков, и отражается по дебету счета №60310 «НДС уплаченный». В дальнейшем сумма НДС включается в стоимость нематериальных активов, используемых в страховой деятельности по кредиту счета №60310 «НДС уплаченный» в корреспонденции со счетом 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

В стоимость нематериальных активов, используемых в деятельности, облагаемой НДС, налог на добавленную стоимость, выделенный первоначально, не включается.

#### ***Учет создания нематериальных активов силами Общества***

Общество подразделяет процесс создания нематериальных активов на две стадии:

- стадия исследований;
- стадия разработки.

К исследованиям относятся оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Обществом с целью получения новых научных или технических знаний.

Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Общество относит к разработке применение результатов исследований и иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования.

Затраты, произведенные Обществом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при выполнении следующих условий:

- Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

- Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;
- Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований.

Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, не признаются впоследствии в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

При **приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа** его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

Если условия договора не содержат информации о стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты, то данная информация предоставляется ответственным лицом.

Если период отсрочки платежа составляет менее 1 года и разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты менее 5 (пяти) процентов, то Общество не применяет дисконтирование.

Первоначальной стоимостью **нематериальных активов, полученных Обществом по договорам дарения (безвозмездно)** признается их справедливая стоимость на дату признания, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Первоначальной стоимостью **нематериального актива, полученного Обществом по договору мены**, признается справедливая стоимость полученного актива, если Общество имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Общество руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы».

Первоначальной стоимостью **нематериального актива, внесенного в счет вклада в уставный капитал организации**, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) Общества.

Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью по дебету счета Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Деловая репутация, возникающая в связи с приобретением Обществом имущественного комплекса, определяется расчетным путем, как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении и суммой всех активов (их

соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату приобретения. Положительная деловая репутация учитывается на счете № 60905 «Деловая репутация».

Деловая репутация принимается к учету по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS3) «Объединение бизнеса».

### **3.2.2 Последующий учет нематериальных активов**

Для последующей оценки по всем указанным выше группам нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

#### ***Учет амортизации нематериальных активов***

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из:

- срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно определяет наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

Сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам рассчитывается линейным способом.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого

отчетного года. Информация о неизменности срока полезного использования нематериального актива и способе начисления амортизации или о их пересмотре представляются бухгалтеру по учету ОС, НМА, ТМЦ АЦФО сотрудниками, уполномоченными на это внутренними распорядительными документами общества.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно последним днем соответствующего календарного месяца независимо от финансовых результатов деятельности Общества.

### **3.2.3 Обесценение нематериальных активов**

При оценке наличия признаков возможного обесценения НМА Общество, рассматривает следующие признаки.

Внешние источники информации:

- в течение периода рыночная стоимость актива снизилась значительно больше, чем ожидалось с течением времени или при обычном использовании;
- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Общество осуществляет деятельность, или на рынке, для которого предназначен актив;
- и другие.

Внутренние источники информации:

- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества, произошли в течение периода или предположительно могут иметь место в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования (или предположительного использования) актива. Данные изменения включают простой актива, планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой относится актив, планы по выбытию актива до ранее запланированной даты, а также реклассификация срока службы актива с неопределенного на определенный;

- из внутренней отчетности явствует, что экономическая эффективность актива хуже или будет хуже, чем ожидалось.
- и другие.

Нематериальные активы всех однородных групп подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления и по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» с символом ОФР 55205 «Расходы по обесценению нематериальных активов».

На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При получении информации о том, что убыток от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах уменьшился (или его больше не существует), то осуществляется его восстановление (полное или частичное) в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения по дебету соответствующих лицевых счетов по счету № 60901 «Нематериальные активы» в корреспонденции с счетом №71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» по символу ОФР 54105 «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов».

При получении информации об обесценении деловой репутации, Общество отражает сумму убытка от обесценения по дебету счета №71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 54105 в корреспонденции со счетом №60905 «Деловая репутация».

Деловая репутация не переоценивается.

### **3.2.4 Прекращение признания нематериальных активов**

Общество прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

Для определения пригодности нематериальных активов к использованию Обществом (филиалом) создается комиссия в порядке, аналогичном порядку, определенному в разделе 3.1 «Основные средства».

Учет выбытия нематериальных активов ведется на балансовом счете № 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

По дебету счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом 60901 "Нематериальные активы", или 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов (если нематериальный актив не готов к использованию);
- затраты, связанные с выбытием;
- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены.

По кредиту счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- выручка от реализации нематериального актива, определенная договором купли-продажи;
- справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом 60901 "Нематериальные активы" или № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов (если нематериальный актив не готов к использованию)»;
- сумма, подлежащая получению при неравноценном обмену по договору мены;
- накопленная амортизация по выбывающему нематериальному активу.

На дату выбытия нематериальных активов, формируется счет №61209 с отдельным аналитическим значением, который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» по символу ОФР 54102 «Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов» или счет № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55202 «Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов».

### **3.3 Инвестиционное имущество**

Учет инвестиционного имущества активов ведется в соответствии требованиями следующих нормативных документов:

- Главы 4 Отраслевого стандарта № 492-П, утвержденного Банком России;
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»;
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»;
- МСФО (IAS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

#### **3.3.1 Первоначальное признание инвестиционного имущества**

##### ***Определение объектов учета и их классификация***

Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), которое:

- находится в собственности Общества (получено при осуществлении уставной деятельности);
- предназначено:
- для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга));
- доходов от прироста стоимости этого имущества;
- не предназначено:
  - ✓ для использования в качестве средств труда при оказании услуг,
  - ✓ в административных или управленческих целях,

- ✓ в целях обеспечения безопасности,
- ✓ защиты окружающей среды,
- ✓ в других случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, Общество учитывает указанные части объекта по отдельности: как инвестиционное имущество и основное средство соответственно только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается полностью инвестиционным имуществом в том случае, если лишь не более 25 (Двадцати пяти) процентов его площади предназначено для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. Если же часть объекта недвижимости, сдаваемая в аренду, равна или превышает 25 (Двадцать пять) процентов его площади, то указанный объект делится на 2 части пропорционально площади.

Соотношение частей объекта берется по состоянию на 31 декабря года, предшествующего отчетному, после проведения переоценки объекта. Указанное соотношение не меняется в течение отчетного года. Новое соотношение рассчитывается по состоянию на 31 декабря отчетного года. Корректировки отражаются в учете 31 декабря отчетного года.

Объектами инвестиционного имущества являются:

- здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Ответственные сотрудники Общества, уполномоченные на это внутренними распорядительными документами, представляют информацию бухгалтеру по учету ОС, НМА, ТМЦ АЦФО а о намерении использовать знания и земельных участков в качестве инвестиционного имущества при приобретении объектов и при проведении инвентаризации имущества Общества по состоянию на конец отчетного года.

Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет инвестиционного имущества осуществляется на следующих счетах:

- 61905 «Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости»;
- 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»;
- 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

Инвестиционное имущество, переданное в аренду, учитывается на счетах:

- 61906 «Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;
- 61908 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду";

Принятие к бухгалтерскому учету объектов основных средств, классифицированных в качестве инвестиционного имущества, и ввод их в эксплуатацию осуществляется аналогично другим объектам основных средств.

Аналитический учет инвестиционного имущества ведется по инвентарным объектам. Для учета имущества используются инвентарные карточки, аналогичные используемым для учета ОС, с пометкой «Объект инвестиционного имущества».

При этом, объекты инвестиционного имущества учитываются в разрезе "складов" (мест хранения), МОЛ. Код каждого "склада" соответствует тому обособленному подразделению, в котором эксплуатируется инвестиционное имущество.

### ***Первоначальная оценка инвестиционного имущества***

Первоначальной стоимостью **объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату**, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью **инвестиционного имущества, полученного Обществом финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно)**, признается его справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью **инвестиционного имущества, полученного Обществом по договору мены**, признается справедливая стоимость полученного актива, если Общество имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного инвестиционного имущества определяется на основе стоимости переданного Обществу актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета Общества

Первоначальной стоимостью объектов **инвестиционного имущества, внесенных в уставный капитал Общества**, признается справедливая стоимость данных объектов.

### 3.3.2 Последующий учет инвестиционного имущества

После первоначального признания инвестиционного имущества Общество учитывает его **по справедливой стоимости**, с учетом исключений, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционное имущество».

Справедливая стоимость объекта инвестиционного имущества определяется один раз в год на конец отчетного года.

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества относятся на счет № 71701 «Доходы по другим операциям» или на счет № 71702 «Расходы по другим операциям» в том периоде, в котором они возникли.

#### **Учет амортизации инвестиционного имущества**

По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

#### **Учет содержания и восстановления инвестиционного имущества**

Восстановление объектов инвестиционного имущества осуществляется Обществом посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объектов инвестиционного имущества путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания объекта в качестве инвестиционного имущества.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания инвестиционного имущества, определенного данной учетной политикой

Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется по дебету счета 71702 «Расходы по другим операциям» с символом ОФР 53504 «Расходы по ремонту инвестиционного имущества» в корреспонденции с счетами учета инвестиционного имущества.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества осуществляется на счете № 61911 «Вложение в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

### **3.3.3 Учет обесценения инвестиционного имущества**

Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

### **3.3.4 Переоценка инвестиционного имущества**

На дату перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств.

Общество переоценивает объекты инвестиционного имущества на конец отчетного года.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость инвестиционного имущества. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам инвестиционного имущества, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, при том что в соответствии с учетной политикой Общество учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости, Общество оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов инвестиционного имущества осуществляется по справедливой стоимости.

Общество отражает объекты инвестиционного имущества по справедливой стоимости вплоть до их выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества признаются в том периоде, в котором они возникли.

### **3.3.5 Прекращение признания инвестиционного имущества**

При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за первоначальную стоимость данного объекта

принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода объекта инвестиционного имущества.

Начисление амортизации по объекту, переведенному в состав основных средств производится с даты, следующей за датой перевода объекта инвестиционного имущества в состав объектов основных средств.

Выбытие объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств. При этом по кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается также определенная договором купли-продажи выручка от реализации объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости.

### **3.4 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи**

Учет долгосрчных активов, предназначенных для продажи, ведется в соответствии требованиями следующих нормативных документов:

- Главы 5 Отраслевого стандарта № 492-П, утвержденного Банком России;
- МСФО (IFRS) 5 « Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

#### **3.4.1 Классификация в долгосрчные активы, предназначенные для продажи**

##### ***Определение объектов учета и их классификация***

В качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, в Обществе могут выступать объекты:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- инвестиционного имущества;
- активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество;
- при условии если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:
  - ✓ долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
  - ✓ руководителем Общества (филиала) или иным уполномоченным органом Общества принято решение о продаже долгосрчного актива;
  - ✓ Общество ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- ✓ действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Полностью амортизированные объекты основных средств и нематериальных активов не могут быть переведены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Общества решению о продаже долгосрочного актива. Подтверждением следования Общества решению о продаже является Служебная записка лица, ответственного за продажу актива, направленная руководителю Общества (филиала) последним днем отчетного квартала.

При принятии решения о продаже объектов долгосрочных активов лицами, ответственными за продажу активов Общества, составляется Служебная записка на имя руководителя Общества (филиала), содержащая перечень объектов с указанием их справедливой стоимости на последнюю отчетную дату. Данная Служебная записка согласовывается руководителем Общества (филиала). После ее согласования и передачи в соответствующее подразделение ДБУ и О/Филиала в бухгалтерском учете Общества делаются записи о переводе таких активов в состав активов, предназначенных для продажи. При изменении намерений о продаже указанных объектов лицами, ответственными за продажу активов Общества, составляется аналогичная Служебная записка на имя руководителя Общества (филиала) с указанием причины отмены решения о продаже и с указанием справедливой стоимости объектов на дату Служебной записки. Указанная Служебная записка также должна быть согласована руководителем Общества (филиала). После ее согласования и передачи в соответствующее подразделение ДБУ и О/Филиала в бухгалтерском учете Общества делаются записи о переводе таких активов из состава активов, предназначенных для продажи, в соответствующую группу активов.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовых счетах:

- 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости».

Бухгалтерский учет объектов, подлежащих учету в категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на уровне того подразделения, в котором учитывался объект, переведённый в эту категорию.

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам на инвентарных карточках, аналогичных тем, что используются в Обществе для учета основных средств, нематериальных активов, запасов и иных активов, на которых делается особая отметка, о том, что актив переведен в состав активов, предназначенных для продажи.

При этом долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются в разрезе "складов" (мест хранения), МОЛ. Код каждого "склада" соответствует тому обособленному подразделению, в котором числится актив.

### ***Первоначальная оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи***

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых **по первоначальной стоимости** за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. Перевод объектов основных средств, инвестиционного имущества, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Списание накопленной амортизации по переводимому объекту	№ 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» № 61909 «Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)» № 60903 «Амортизация нематериальных активов»	№ 60401 «Основные средства (кроме земли)» № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)» № 60901 «Нематериальные активы»
Перевод объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	№ 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	№ 60401 «Основные средства (кроме земли)» № 60404 «Земля» № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)» № 61901 «Инвестиционное имущество – земля» № 60901 «Нематериальные активы»

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых **по переоцененной стоимости**, в состав долгосрочных активов, предназначенных для

продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода.

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Списание накопленной амортизации по переводимому объекту	№ 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»	№ 60401 «Основные средства (кроме земли)»
<b>На дату перевода осуществляется переоценка переводимого объекта</b>		
Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки	№ 60401 «Основные средства (кроме земли)» № 60404 «Земля»	№ 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»
<b>Если в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки происходила уценка переводимого объекта основных средств:</b>		
Перенос суммы дооценки, равной сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы	№ 60401 «Основные средства (кроме земли)» № 60404 «Земля»	№ 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности»
Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки	№ 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»	№ 60401 «Основные средства (кроме земли)» № 60404 «Земля»
<b>При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом ранее проводившихся дооценок)</b>		
Сумма превышения уценки	№ 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»	№ 60401 «Основные средства (кроме земли)» № 60404 «Земля»
<b>Перевод объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>		
Перевод объектов основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	№ 60401 «Основные средства (кроме земли)» № 60404 «Земля»

После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (или по переоцененной стоимости), в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затраты, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Информация о результатах переоценки предоставляется в бухгалтерию Общества (филиала), ответственными сотрудниками, назначенными внутренними распорядительными документами Общества.

После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Общество продолжает их учитывать по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется один раз в год на конец отчетного года.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Общество учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

При признании объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимость объектов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, не изменяется.

#### **3.4.2 Последующий учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Общество признает доход/убыток от последующего увеличения/уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Общество продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.

Бухгалтерские записи по последующему учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Обществом в соответствии с требованиями Главы 5 Отраслевого стандарта № 492-П.

### **3.4.3 Прекращение признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

Объект, (который до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости), признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи [(если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения)], [или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости)],
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценности использования объекта.

Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Учет выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту.

По дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета;
- затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

По кредиту счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

- выручка от реализации объекта долгосрочного актива, предназначенного для продажи, определенная договором купли-продажи;

- выплаченная имуществом действительная стоимость доли участника общества с ограниченной ответственностью в уставном капитале общества.

На дату выбытия объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, формируется счет №61209 с отдельным аналитическим значением, который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счет № 71701 «Доходы по другим операциям» по символу ОФР 52601 «Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи» или счет № 71702 «Расходы по другим операциям» по символу ОФР 53601 «Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

### 3.5 Запасы

Учет Запасов ведется в соответствии требованиями следующих нормативных документов:

- Главы 6 Отраслевого стандарта № 492-П, утвержденного Банком России;
- МСФО (IAS) 2 «Запасы».

#### 3.5.1 Первоначальное признание запасов

##### *Определение объектов учета и их классификация*

В качестве запасов признаются:

- активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества либо при сооружении, создании, восстановлении объектов основных средств, сооружении, восстановлении объектов инвестиционного имущества;
- товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Общества на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов является:

- партия (для учета товаров, канцтоваров и хозтоваров);
- номенклатурный номер (для остальных материально-производственных запасов)
- литры, для ГСМ;
- штуки.

Запасы признаются в момент перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Обществом права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Бухгалтерский учет запасов осуществляется на следующих счетах:

- 61002 «Запасные части»;

- 61003 «Бланки строгой отчетности»;
- 61008 «Материалы»;
- 61009 «Инвентарь и принадлежности»;
- 61010 «Издания»;
- 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»;
- 61014 «Товары».

Аналитический учет запасов обеспечивает получение информации по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.

Товары в виде запасных частей, полученных от СТОА в результате их замены в процессе ремонта на СТОА, учитываются в соответствии с Регламентом учета и реализации запасных частей ТС, полученных в результате их замены в процессе ремонта на СТОА, утвержденным Приказом № 180 от 18.04.2018).

Все бланки, связанные с жизненным циклом договора страхования делятся на: бланки строгой отчетности (бланки полисов обязательных и добровольных видов страхования, квитанции на получение страховых взносов) (далее- БСО) и бланки нестрогой отчетности (бланки правил, извещения о страховом случае, заявления об убытке и т.д) (далее- БНО). Первичный учет БСО ведется в операционных системах АРМ/ЕКИС, а первичный учет БНО в составе материалов.

Учет бланков ведется в соответствии с Регламентом приема, учета, выдачи, списания, хранения и контроля за использованием, сохранностью и уничтожением бланков строгой/нестрогой отчетности в ПАО СК «Росгосстрах». Учет операций с БСО и БНО ведется централизованно в АЦФО.

На основании товарно- транспортных накладных бланки отгружаются в Филиалы. Оприходование БСО производится бухгалтерами по учету ОС, НМА, ТМЦ АЦФО на счет № 61003 «Бланки строгой отчетности» по количеству и сумме на основании товарно- транспортных накладных по типам бланков, структурным подразделениям, МОЛ.

На основании данных из операционных систем о факте выдачи бланков строгой отчетности посредникам, осуществляется их учет на внебалансовом счете № 91223 «Бланки строгой отчетности страховых организаций» в оценке 1 рубль на складе Дирекции филиала.

На основании отчета посредника по факту заключения договоров и соответствующего статуса бланка, поступающего из операционных систем, в бухгалтерском учете БСО относятся в состав расходов по дебету счета №71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» с символом ОФР 27112 «Расходы на бланки строгой отчетности» в корреспонденции с счетом № 61003 «Бланки строгой отчетности».

В бухгалтерском учете факт списания бланков отражается ежемесячно на основании данных Отчета оо движении БСО за период (в форме, приведенной в Регламенте).

В случае выявления по результатам инвентаризации излишков БСО, информация по ним на основании инвентаризационной ведомости поступает в операционные системы АРМ/ЕКИС в объеме, необходимом для оприходования бланков: о типе БСО, номере

полиса/ квитанции, количества, цены без НДС (сумма НДС при оприходовании таких бланков проставляется равной нулю). В качестве цены без НДС берется последняя цена, по которой был оприходован тип БСО, по которому выявлен излишек. В бухгалтерском учете формируется проводка по дебету счета № 61003 в корреспонденции с счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» с символом ОФР 54404 «Доходы от оприходования излишков имущества».

Общество ведет отдельный учет бланков строгой отчетности, используемых для заключения собственных договоров страхования и договоров, заключенных в рамках Соглашения об обеспечении доступности услуг ОСАГО на территории РФ. Учет таких бланков строгой отчетности ведется в отдельных операционных базах.

Списание БНО, трудовых книжек и вкладышей к ним в бухгалтерском учете осуществляется ежемесячно в рамках процедуры закрытия отчетного периода на основании Отчета об использованных БНО (Приложение к Регламенту по БСО), сканированная копия которого передается через ресурс обмена ответственным за хранение и выдачу БСО на складе Филиала. Отчеты об использованных БНО и бланках трудовых книжек и вкладышах к ним формируется указанным ответственными лицами вручную.

### ***Первоначальная оценка запасов***

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

Сумма НДС выделяется на основании первичных документов, поступивших от поставщиков, и отражается по дебету счета № 60310 «НДС уплаченный». В дальнейшем сумма НДС включается в стоимость запасов, используемых в страховой деятельности по кредиту счета № 60310 «НДС уплаченный» в корреспонденции со счетом учета запасов.

В стоимость запасов, используемых в деятельности, облагаемой НДС, налог на добавленную стоимость, выделенный первоначально, не включается.

Фактическими затратами на приобретение материально-производственных запасов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- затраты на доставку материально-производственных запасов (ТЗР);
- расходы по страхованию;
- иные затраты, непосредственно связанные с приведением их в состояние, пригодное для использования (в том числе сумма НДС по запасам, используемым в страховой деятельности).

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, **внесенных в счет вклада в уставный капитал** организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками).

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, **полученных по договору дарения (безвозмездно)**, признается справедливая стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, полученных по договору, предусматривающему исполнение обязанностей (оплату) **неденежными средствами**, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией.

Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) принимаются к учету путем непосредственного включения в фактическую себестоимость материала пропорционально цене единицы МПЗ.

В случае если документы, подтверждающие ТЗР, поступают после полного списания материально-производственных запасов в производство, транспортно-заготовительные расходы учитываются на счете № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности». Если материалы списаны в производство частично, транспортно-заготовительные расходы, связанные с доставкой данной партии материалов, подлежат отнесению на счета по учету запасов и № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» пропорционально стоимости материалов, остающихся на складе и списанных в эксплуатацию. Для указанного распределения ТЗР принимается договорная стоимость материалов, установленная поставщиками.

ТЗР по централизованным поставкам отражаются в составе расходов в бухгалтерском учете Общества и в филиалы по Авино не передаются.

В аналогичном порядке учитываются затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если условия договора не содержат информации о стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты, то данная информация предоставляется ответственным лицом.

Если период отсрочки платежа составляет менее 1 года и разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты менее 5 (пяти) процентов, то Общество не применяет дисконтирование.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;

- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Операции **по договору мены** отражаются в бухгалтерском учете как поступление запасов, признаваемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на дату их получения, с использованием балансового счета второго порядка № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Себестоимостью запасов, полученных Обществом по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Общество имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Обществом актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Обществом по учету этих активов.

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Общество проводит инвентаризацию активов. Выявленные при инвентаризации неучтенные запасы признаются:

- по справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов, или
- если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат.

### 3.5.2 Последующий учет запасов

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: по себестоимости, определенной в сумме фактических затрат или по чистой цене продажи.

Лицами, ответственными за сохранность запасов, представляется информация о возможной цене продажи за вычетом связанных с ней затрат, если она отличается от суммы фактических затрат.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии (кроме передачи между обособленными подразделениями) оценка производится:

- по себестоимости каждой партии при списании канцтоваров и хозтоваров;
- по себестоимости каждой единицы при списании рекламной продукции, а также материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества;
- по ФИФО при списании остальных материально-производственных запасов.

При списании на расходы из состава материально- производственных запасов объектов рекламной (сувенирной) продукции используется символ ОФР 55407 «Расходы на рекламу».

Для списания товарно-материальных запасов формируется Акт, форма которого приведена в Приложении к настоящей Учетной политике. Указанный акт оформляется работниками Общества, ответственными за выбытие материальных ценностей, и передается бухгалтеру по учету ОС, НМА, ТМЦ АЦФО. Подтверждающим документом для списания в целях производственной необходимости канцтоваров и хозтоваров может так же являться Требование-накладная по форме, настроенной в программном обеспечении. Представительские расходы в виде ТМЗ списываются согласно Отчетам, форма которых приведена в Положениях о представительских расходах, утвержденных Обществом в установленном порядке (на момент утверждения настоящей Учетной политики - Приказами № 582хк от 17.06.2013 и № 583хк от 17.06.2013 для центрального офиса Общества и филиалов Общества соответственно).

Операции по движению и списанию некоторых видов ТМЗ в центральном офисе Общества оформляются первичными документами, формируемыми из программного обеспечения «Итилиум 1С».

Топливо, используемое для транспортных средств Общества, списывается по нормам, определяемым Приказом Общества (Филиала) об установлении норм расхода топлива на автомобили с учетом технических характеристик транспортных средств и условий их эксплуатации. Подтверждением для списания использованного бензина в производственных целях является путевой лист, типовая форма которого по видам автомобилей утверждена Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 N 78. Общество использует порядок заполнения путевых листов, утвержденный Приказом Минтранса России от 18.09.2008 N 152.

### **3.5.3 Прекращение признания запасов**

Выбытие запасов происходит в результате:

- продажи в ходе обычной деятельности;
- прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

При выбытии запасов осуществляется запись по дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции с счетами второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы». При этом по кредиту счета № 61209 отражается выручка от реализации запасов, определенная договором купли- продажи, в корреспонденции с счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств. Сальдо на счете № 61209 по операции выбытия запасов подлежит

закрытию на лицевом счете № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» по символу ОФР 54407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» или на счет № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер».

В случае реализации запасов, списанных на расходы, осуществляется их восстановление на счете по учету запасов в корреспонденции со счетом № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55404 «Расходы по списанию стоимости запасов», если операции списания и реализации осуществляются в течение отчетного года. Если списание запасов произошло в одном отчетном году, а реализация таких запасов осуществляется в следующем отчетном году, то восстановление на счете по учету запасов осуществляется в корреспонденции с счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» с символом ОФР 54407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер».

### **3.6 Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество**

Учет имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество ведется в соответствии требованиями Главы 8 Отраслевого стандарта № 492-П, утвержденного Банком России.

#### **3.6.1 Первоначальное признание имущества и (или) его годных остатков**

##### ***Определение объекта учета и его классификация***

Под имуществом и (или) его годными остатками понимаются объекты (кроме объектов недвижимости), полученные Обществом при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Единица бухгалтерского учета имущества и (или) его годных остатков устанавливается Обществом таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, и надлежащий контроль их наличия и движения.

Учет застрахованного имущества или его годных остатков, подлежащих передаче Обществу, ведется по каждому объекту учета, в разрезе произошедшего убытка и местам хранения (места возникновения права на получение годных остатков).

Имущество или его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество,

признаются Обществом в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи в случае:

- если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- объекты готовы к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких объектов;
- ответственным лицом принято решение о продаже таких объектов;
- Общество ведет поиск покупателя, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Общества, требуемые для выполнения решения показывают, что изменение решения не планируется.

Годные остатки транспортных средств (ГОТС) и годные остатки имущества юридических лиц (ГОИ), первоначально классифицированные, как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по дебету счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», а остальные ГОТС и ГОИ по дебету счета № 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество» в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни- нетто перестрахование» по символу ОФР 15702 «Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков».

Бухгалтерский учет годных остатков транспортных средств осуществляется централизованно в АЦФО по местам хранения и МОЛ.

### ***Первоначальная оценка объектов имущества и (или) его годных остатков***

При первоначальном признании объектов такого имущества и (или) его годных остатков производится их оценка по предполагаемой цене, по которой объекты могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи) и производится его классификация на основании информации о намерениях руководства в отношении этих объектов, полученных от ответственных лиц.

### **3.6.2 Последующий учет объектов имущества и (или) его годных остатков**

Объекты имущества и (или) его годных остатков подлежат оценке по наименьшей из балансовой и чистой стоимости возможной продажи на конец отчетного года. Признаками возможного превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков, сложившейся на дату признания, над их чистой стоимостью возможной продажи на дату оценки является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Порядок бухгалтерского учета таких остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств, доходов и расходов, от их реализации и прочего выбытия, осуществляется в соответствии с Регламентом учета и реализации годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств, утвержденным Обществом в

установленном порядке (на момент утверждения настоящей Учетной политики - Приказ № 192 от 20.04.2018 г.)

Порядок бухгалтерского учета годных остатков объектов страхования при урегулирования убытков по договорам страхования имущества и ответственности юридических лиц, осуществляется в соответствии с Регламентом учета и реализации годных остатков объектов страхования при урегулирования убытков по договорам страхования имущества и ответственности юридических лиц, утвержденным Обществом в установленном порядке (на момент утверждения настоящей Учетной политики - Приказ № 715 от 28.12.16 г.)

Порядок бухгалтерского учета годных остатков транспортных средств обнаруженных после хищения осуществляется в соответствии с Регламентом учета и реализации транспортных средств, обнаруженных после хищения (на момент утверждения настоящей Учетной политики - Приказ №713 от 28.12.2016 г.)

На конец каждого отчетного года Общество:

- проверяет, не снизилась ли существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного в качестве имущества и (или) его годных остатков по сравнению с его предыдущей оценкой по тем годным остаткам, учет которых осуществляется на счете 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»;
- определяет справедливую стоимость годных остатков, классифицированных при первоначальном признании в качестве долгосрочных активов для продажи, учет которых осуществляется на счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

При изменении стоимости объекта производится его дополнительная оценка. На основании информации об изменении стоимости объектов, полученной от лиц, ответственных за работу с годными остатками в Обществе, осуществляется корректировка его стоимости в соответствии с положениями отраслевого стандарта.

### **3.6.3 Прекращение признания объектов имущества и (или) его годных остатков.**

Перевод объектов имущества и (или) его годных остатков в состав основных средств либо в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Общества при условии удовлетворения переводимого объекта критериям признания по видам объектов. Перевод объектов имущества и (или) его годных остатков в состав основных средств или запасов осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

## **4 Порядок ведения кассовых операций**

Ведение Обществом кассовых операций с наличными денежными средствами осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У

"О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" и Указанием Банка России от 07.10.2013 года № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

Каждый филиал (обособленное структурное подразделение), осуществляющий наличные расчеты, должен вести кассовую книгу, соблюдать порядок ведения кассовых операций.

Полномочия филиала по ведению бухгалтерского учета, в том числе кассовых операций, должно быть соответствующим образом закреплено в Положении о филиале.

Полномочия обособленного подразделения (кроме филиала) по ведению кассовых операций должно быть соответствующим образом закреплено в Положении об этом обособленном подразделении.

Общество издает приказ об установленном лимите остатка наличных денег в кассе головной организации Общества.

Филиал, которому открыт банковский счет в кредитной организации, издает приказ об установленном лимите остатка наличных денег в кассе филиала (с учетом установленных в приказе лимитов остатков наличных денег в кассах других обособленных подразделений, не имеющих расчетного счета).

Касса Общества (Филиала) находится в месте для проведения кассовых операций, оборудована сейфом для хранения наличных денег. Проверка фактического наличия наличных денег осуществляется не реже одного раза в квартал комиссией, назначенной руководителем Общества. Филиал проводит соответствующие мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций филиала и других подотчетных ему обособленных подразделений, хранении, транспортировке наличных денег, самостоятельно устанавливает сроки проведения проверок фактического наличия наличных денег (но не реже одного раза в квартал).

Обществом не осуществляется прием наличных денег от уполномоченного представителя филиала (другого обособленного подразделения), наличные денежные средства в установленный срок сдаются в банк для зачисления на расчетный счет Общества (централизованные счета для учета поступивших страховых премий) или для зачисления на расчетный счет филиала. Уполномоченным представителем филиала (обособленного структурного подразделения) Общества является штатный работник, назначенный распорядительным документом, подписанным Директором филиала, быть уполномоченным для внесения собранных от физических лиц (по квитанциям А7) страховых премий (взносов) на расчетные счета Общества (филиала). В исключительных случаях, например, в таких как, отсутствие возможности сдачи денег в банк в установленные сроки, уполномоченные представители филиала (другого обособленного подразделения) могут сдать деньги в кассу филиала.

Выдача наличных денег на расходы, связанные с осуществлением деятельности Общества (филиала), работнику под отчет осуществляется по расходному кассовому ордеру, который оформляется согласно бюджетной заявке, содержащей сведения о сумме наличных денег, а также письменному заявлению (служебной записке) подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему цель выдачи под отчет, собственноручную подпись руководителя (иного уполномоченного на подпись лица) и дату.

Срок, на который выдаются наличные деньги под отчет, устанавливается распорядительным документом Общества (филиала). Порядок выдачи филиалом наличных денег подотчетным лицам обособленных подразделений устанавливается распорядительным документом руководителя филиала.

При просрочке представления работником авансового отчета по полученным в подотчет денежным средствам Общество (филиал) производит удержание этих сумм из заработной платы работника за текущий месяц при наличии решения руководителя, оформленного в виде Приказа. Дата приказа должна быть не позднее месяца со дня окончания срока, который установлен для отчета работника. Сумма удержания при этом не должна превышать средний заработок работника.

Удержание указанных сумм производится на основании заявления работника об удержании из заработной платы неизрасходованных подотчетных сумм, в том числе по которым не представлены подтверждающие расход документы в установленных срок (Приложение к настоящей Учетной политике). Заявление подписывается работником, руководителем и передается в подразделение бухгалтерского учета не позднее 25 числа текущего месяца, в котором произошло нарушение сроков предоставления авансового отчета.

В случае, если после удержания из заработной платы просроченных/ неизрасходованных подотчетных денежных средств, впоследствии подотчетное лицо представит авансовый отчет с приложением подтверждающих документов и служебную записку с указанием причин задержки представления авансового отчета с просьбой вернуть ранее удержанную сумму, то ему производят возврат удержанных из заработной платы денежных средств.

По итогам выдачи работникам заработной платы депонированные суммы могут храниться в кассе Общества (филиала) в пределах установленного лимита.

Общество осуществляет ведение кассовой книги по кассовым операциям головной организации Общества.

Филиал (обособленное подразделение) осуществляют ведение кассовых книг по своим кассовым операциям. Листы кассовой книги обособленного подразделения представляются в курирующий их филиал в соответствии с порядком, установленным распорядительным документом данного филиала.

Наличные расчеты Общества (филиалов) с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями производятся в размере, не превышающем 100 (сто) тысяч рублей в пределах одного договора (как в период его действия, так и после окончания его срока).

Осуществление наличных расчетов (с учетом установленного предела 100 (сто) тысяч рублей) между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также осуществление наличных расчетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с физическими лицами, по операциям с ценными бумагами, по договорам аренды недвижимого имущества, по выдаче (возврату) займов (процентов по займам) возможно только за счет денежных средств, поступивших в кассу Общества (филиала) с его банковского счета.

С 01.07.2019 г. с вступлением в силу изменений в Федеральный закон №54-ФЗ «О применении контрольно- кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» квитанция на получение страховой премии (взноса), утвержденная

внутренними распорядительными документами Общества, будет являться документом-основанием, подтверждающим получение посредником страховых премий от физических лиц с дальнейшим формированием и направлением страхователю чека ККТ.

Также чек ККТ будет формироваться при осуществлении страховых выплат в пользу физических лиц.

## **5 Расчеты по полученным и уплаченным авансам (предоплатам)**

Учет наличия и движения сумм, полученных (уплаченных) авансов (предоплат), которые подлежат отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, осуществляется на счетах № 61304 «Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям» и № 61403 «Авансы (предоплаты) уплаченные по другим операциям» соответственно.

По кредиту счета № 61304 отражаются суммы полученных авансов (предоплат) за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления.

По дебету счета № 61403 отражаются суммы уплаченных авансов (предоплат).

Суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Не позднее последнего рабочего дня календарного месяца суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат), приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету соответствующих доходов и расходов.

К авансам уплаченным относятся предоплаты на:

- абонентскую плату;
- негосударственное пенсионное обеспечение;
- добровольное страхование имущества;
- обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- информационно-консультационные услуги;
- сопровождение программных продуктов;
- рекламу;
- подписка на периодические издания;
- расходы по банковским гарантиям

Если из документов невозможно с достаточной степенью точности определить период, к которому относятся доходы или расходы, списание с авансов осуществляется в течение одного календарного года.

## **6 Учет операций с ценными бумагами**

Общество осуществляет бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в соответствии с Отраслевым стандартом бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях № 494-П от 01.10.2015 г., утвержденным Банком России, а также руководствуясь МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

## 6.1. Учет операций с ценными бумагами

6.1.1. Общество осуществляет операции с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 50104 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации»;
- 50105 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50106 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»;
- 50107 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»;
- 50108 «Долговые ценные бумаги иностранных государств»;
- 50109 «Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов»;
- 50110 «Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов»;
- 50118 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»;
- 50122 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы»;
- 50123 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – отрицательные разницы»;
- 50124 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»;
- 50125 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»;
- 50126 «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – отрицательные разницы»;
- 50127 «Переоценка долговых ценных бумаг банков - нерезидентов – отрицательные разницы»;
- 50128 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов – отрицательные разницы»;
- 50130 «Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания – отрицательные разницы»;
- 50131 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы»;
- 50132 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы»;
- 50133 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы»;
- 50134 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы»;

- 50135 «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - положительные разницы»;
- 50136 «Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы»;
- 50137 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы»;
- 50139 «Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - положительные разницы»;
- 50150 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»;
- 50151 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»;
- 50152 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50153 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50154 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»;
- 50155 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»;
- 50156 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»;
- 50157 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»;
- 50158 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»;
- 50159 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»;
- 50160 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов»;
- 50161 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов»;
- 50162 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»;
- 50163 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»;
- 50166 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»;
- 50167 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»;

6.1.2. Общество осуществляет операции с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 50205 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации»;
- 50206 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50207 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»;
- 50208 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»;
- 50209 «Долговые ценные бумаги иностранных государств»;
- 50210 «Долговые ценные бумаги банков – нерезидентов»;
- 50211 «Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов»;
- 50218 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»;
- 50222 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы»;
- 50223 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы»;
- 50224 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы»;
- 50225 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы»;
- 50226 «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - отрицательные разницы»;
- 50227 «Переоценка долговых ценных бумаг банков -нерезидентов - отрицательные разницы»;
- 50228 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы»;
- 50230 «Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - отрицательные разницы»;
- 50231 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы»;
- 50232 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы»;
- 50233 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы»;
- 50234 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы»;
- 50235 «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - положительные разницы»;
- 50236 «Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы»;

- 50237 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы»;
- 50239 «Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - положительные разницы»;
- 50250 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»;
- 50251 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»;
- 50252 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50253 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»
- 50254 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»;
- 50255 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»
- 50256 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»;
- 50257 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»;
- 50258 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»;
- 50259 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств» ;
- 50260 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов»;
- 50261 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов»;
- 50262 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»;
- 50263 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»;
- 50266 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»;
- 50267 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания».

6.1.3. Общество осуществляет операции с долговыми ценными бумагами, удерживаемых до погашения, на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 50305 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации»;

- 50306 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50307 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»;
- 50308 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»;
- 50309 «Долговые ценные бумаги иностранных государств»;
- 50310 «Долговые ценные бумаги банков – нерезидентов»;
- 50311 «Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов»;
- 50318 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»;
- 50320 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации»;
- 50321 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50322 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций»;
- 50323 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих резидентов»;
- 50324 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств»;
- 50325 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков – нерезидентов»;
- 50326 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»;
- 50328 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания»;
- 50350 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»;
- 50351 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»;
- 50352 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50353 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50354 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»;
- 50355 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»;
- 50356 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»;
- 50357 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»;

- 50358 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»;
- 50359 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»;
- 50360 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов»;
- 50361 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов»;
- 50362 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»;
- 50363 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»;
- 50366 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»;
- 50367 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания».

6.1.4. Общество осуществляет операции с долговыми ценными бумагами (кроме векселей), учитываемыми по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения, на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 50411 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) Российской Федерации»;
- 50412 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50413 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) кредитных организаций»;
- 50414 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих резидентов»;
- 50415 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) иностранных государств»;
- 50416 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) банков – нерезидентов»;
- 50417 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих нерезидентов»;
- 50418 «Прочие долговые ценные бумаги (кроме векселей), переданные без прекращения признания»;
- 50419 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации»;
- 50420 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

- 50421 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»;
- 50422 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов»;
- 50423 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) иностранных государств»;
- 50424 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков-нерезидентов»;
- 50425 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов»;
- 50426 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания»;
- 50450 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации»;
- 50451 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации»;
- 50452 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50453 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- 50454 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»;
- 50455 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»;
- 50456 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов»;
- 50457 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов»;
- 50458 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) иностранных государств»;
- 50459 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) иностранных государств»;
- 50460 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков – нерезидентов»;
- 50461 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков – нерезидентов»;
- 50462 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов»;
- 50463 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов»;
- 50464 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания»;

- 50465 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания».

6.1.5. Общество осуществляет операции с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 50605 «Долевые ценные бумаги кредитных организаций»;
- 50606 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов»;
- 50607 «Долевые ценные бумаги банков – нерезидентов»;
- 50608 «Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов»;
- 50618 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»;
- 50622 «Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы»;
- 50623 «Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы»;
- 50624 «Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы»;
- 50625 «Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы»;
- 50626 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - отрицательные разницы»;
- 50627 «Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы»;
- 50628 «Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы»;
- 50629 «Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы»;
- 50630 «Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы»;
- 50631 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - положительные разницы»;
- 50670 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании»;
- 50671 «Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения».

6.1.6. Общество осуществляет операции с долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 50705 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

кредитных организаций»;

- 50706 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи прочих резидентов»;
- 50707 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи банков – нерезидентов»;
- 50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи прочих нерезидентов»;
- 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»;
- 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»;
- 50722 «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы»;
- 50723 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы»;
- 50724 «Переоценка долевых ценных бумаг банков - нерезидентов - отрицательные разницы»;
- 50725 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы»;
- 50726 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - отрицательные разницы»;
- 50727 «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы»;
- 50728 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы»;
- 50729 «Переоценка ценных бумаг банков - нерезидентов - положительные разницы»;
- 50730 «Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы»;
- 50731 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - положительные разницы»;
- 50732 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг кредитных организаций»;
- 50733 «Резервы под обесценение ценных бумаг прочих резидентов»;
- 50734 «Резервы под обесценение ценных бумаг банков – нерезидентов»;
- 50735 «Резервы под обесценение ценных бумаг прочих нерезидентов»;
- 50736 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости»;
- 50737 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»;
- 50770 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании»;
- 50771 «Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения».

6.1.7. Общество осуществляет операции с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 51211 «Векселя федеральных органов исполнительной власти»;
- 51212 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51213 «Векселя кредитных организаций»;
- 51214 «Векселя прочих резидентов»;
- 51215 «Векселя иностранных государств»;
- 51216 «Векселя банков – нерезидентов»;
- 51217 «Векселя прочих нерезидентов»;
- 51218 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти - отрицательные разницы»;
- 51219 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления - отрицательные разницы»;
- 51220 «Переоценка векселей кредитных организаций - отрицательные разницы»;
- 51221 «Переоценка векселей прочих резидентов - отрицательные разницы»;
- 51222 «Переоценка векселей иностранных государств - отрицательные разницы»;
- 51223 «Переоценка векселей банков-нерезидентов - отрицательные разницы»;
- 51224 «Переоценка векселей прочих нерезидентов - отрицательные разницы»;
- 51225 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти - положительные разницы»;
- 51226 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления - положительные разницы»;
- 51227 «Переоценка векселей кредитных организаций - положительные разницы»;
- 51228 «Переоценка векселей прочих резидентов - положительные разницы»;
- 51229 «Переоценка векселей иностранных государств - положительные разницы»;
- 51230 «Переоценка векселей банков-нерезидентов - положительные разницы»;
- 51231 «Переоценка векселей прочих резидентов - положительные разницы»;
- 51250 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти»;

- 51251 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти»;
- 51252 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51253 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51254 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций»;
- 51255 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций»;
- 51256 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих резидентов»;
- 51257 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов»;
- 51258 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств»;
- 51259 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств»;
- 51260 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков – нерезидентов»;
- 51261 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков – нерезидентов»;
- 51262 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих нерезидентов»;
- 51263 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих нерезидентов».

6.1.8. Общество осуществляет операции с векселями, имеющимися в наличии для продажи, на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 51311 «Векселя федеральных органов исполнительной власти»;
- 51312 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51313 «Векселя кредитных организаций»;
- 51314 «Векселя прочих резидентов»;
- 51315 «Векселя иностранных государств»;
- 51316 «Векселя банков-нерезидентов»;
- 51317 «Векселя прочих нерезидентов»;
- 51318 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти - отрицательные разницы»;
- 51319 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления -

отрицательные разницы»;

- 51320 «Переоценка векселей кредитных организаций - отрицательные разницы»;
- 51321 «Переоценка векселей прочих резидентов - отрицательные разницы»;
- 51322 «Переоценка векселей иностранных государств - отрицательные разницы»;
- 51323 «Переоценка векселей банков-нерезидентов - отрицательные разницы»;
- 51324 «Переоценка векселей прочих нерезидентов - отрицательные разницы»;
- 51325 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти - положительные разницы»;
- 51326 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления - положительные разницы»;
- 51327 «Переоценка векселей кредитных организаций - положительные разницы»;
- 51328 «Переоценка векселей прочих резидентов - положительные разницы»;
- 51329 «Переоценка векселей иностранных государств - положительные разницы»;
- 51330 «Переоценка векселей банков-нерезидентов - положительные разницы»;
- 51331 «Переоценка векселей прочих нерезидентов - положительные разницы»;
- 51350 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти»;
- 51351 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти»;
- 51352 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51353 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51354 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций»;
- 51355 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций»;
- 51356 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих резидентов»;
- 51357 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов»;

- 51358 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств»;
- 51359 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств»;
- 51360 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков – нерезидентов»;
- 51361 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков – нерезидентов»;
- 51362 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих нерезидентов»;
- 51363 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих нерезидентов».

6.1.9. Общество осуществляет операции с векселями, удерживаемыми до погашения, на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 51411 «Векселя федеральных органов исполнительной власти»;
- 51412 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51413 «Векселя кредитных организаций»;
- 51414 «Векселя прочих резидентов»;
- 51415 «Векселя иностранных государств»;
- 51416 «Векселя банков-нерезидентов»;
- 51417 «Векселя прочих нерезидентов»;
- 51418 «Резервы под обесценение по векселям федеральных органов исполнительной власти»;
- 51419 «Резервы под обесценение по векселям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51420 «Резервы под обесценение по векселям кредитных организаций»;
- 51421 «Резервы под обесценение по векселям прочих резидентов»;
- 51422 «Резервы под обесценение по векселям иностранных государств»;
- 51423 «Резервы под обесценение по векселям банков-нерезидентов»;
- 51424 «Резервы под обесценение по векселям прочих нерезидентов»;
- 51450 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти»;
- 51451 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти»;
- 51452 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51453 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;

- 51454 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций»;
- 51455 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций»;
- 51456 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих резидентов»;
- 51457 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов»;
- 51458 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств»;
- 51459 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств»;
- 51460 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков – нерезидентов»;
- 51461 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков – нерезидентов»;
- 51462 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих нерезидентов»;
- 51463 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих нерезидентов».

6.1.10. Общество осуществляет операции с векселями, учитываемыми по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 51511 «Векселя федеральных органов исполнительной власти»;
- 51512 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51513 «Векселя кредитных организаций»;
- 51514 «Векселя прочих резидентов»;
- 51515 «Векселя иностранных государств»;
- 51516 «Векселя банков-нерезидентов»;
- 51517 «Векселя прочих нерезидентов»;
- 51518 «Резервы под обесценение по векселям федеральных органов исполнительной власти»;
- 51519 «Резервы под обесценение по векселям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51520 «Резервы под обесценение по векселям кредитных организаций»;
- 51521 «Резервы под обесценение по векселям прочих резидентов»;
- 51522 «Резервы под обесценение по векселям иностранных государств»;
- 51523 «Резервы под обесценение по векселям банков-нерезидентов»;
- 51524 «Резервы под обесценение по векселям прочих нерезидентов»;

- 51550 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти»;
- 51551 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти»;
- 51552 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51553 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»;
- 51554 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций»;
- 51555 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций»;
- 51556 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих резидентов»;
- 51557 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов»;
- 51558 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств»;
- 51559 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств»;
- 51560 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков – нерезидентов»;
- 51561 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков – нерезидентов»;
- 51562 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих нерезидентов»;
- 51563 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих нерезидентов».

6.1.11. Общество осуществляет учет акций акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов), если имеет контроль над управлением акционерным обществом (паевым инвестиционным фондом) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 60101 «Акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций»;
- 60102 «Акции дочерних и ассоциированных организаций»;
- 60103 «Акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов»;
- 60104 «Акции дочерних и ассоциированных организаций-нерезидентов»;
- 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов»;
- 60111 «Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных

кредитных организаций»;

- 60112 «Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций»;
- 60113 «Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов»;
- 60114 «Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций-нерезидентов»;
- 60115 «Резервы под обесценение паев паевых инвестиционных фондов»;
- 60118 «Акции, паи, переданные без прекращения признания».

6.1.12. Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.

6.1.13. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

6.1.14. Затраты, связанные с приобретением:

- расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Перечисленные затраты являются дополнительными затратами, которые бы не возникли, если бы Общество не приобретало ценные бумаги.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, принятые к оплате до даты приобретения ценных бумаг, Общество учитывает на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств по прочим операциям. Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется в валюте расчетов с контрагентом.

Если в последующем Общество не принимает решения о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

6.1.15. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют, на дату приобретения.

6.1.16. Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от целей приобретения как:

- **ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** (приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе, т.е. предназначенные для торговли);
- **долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения** (Общество намерено удерживать их до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и имеет практическую возможность удерживать данные ценные бумаги до погашения). Долговые ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Общество имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Общество классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода;
- **ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи** - данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Общество намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Общество также классифицирует в данную категорию ценные бумаги, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как удерживаемые до погашения или отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.
- **долговые ценные бумаги (включая векселя), учитываемые по амортизированной стоимости (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)**- учет Обществом ценных бумаг в этой категории осуществляется, если одновременно выполняются следующие условия:
  - ценные бумаги не котируются на активном рынке;
  - ценные бумаги не были классифицированы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - ценные бумаги не были классифицированы при первоначальном признании в категорию имеющихся в наличии для продажи;
  - ценные бумаги предоставляют владельцу право на получение фиксированных или определяемых платежей, за исключением ценных бумаг, по которым покупатель ценной бумаги может не возместить первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения ценной бумаги.

6.1.17. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения).

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, не является существенными.

Общество признает оценку справедливой стоимости надежной, руководствуясь **при последующей оценке** ценных бумаг следующим:

1) если ценная бумага (в том числе инвестиционный пай ПИФ) обращается на ОАО «Московская биржа» и на дату определения котировки имеет рыночную цену, раскрываемую в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н (далее - рыночная цена), то признаваемая справедливой цена - это рыночная цена. В случае, если цена последней сделки на бирже, ближайшей к дате расчета справедливой стоимости ценной бумаги и совершенной не ранее, чем 30 (тридцать) календарных дней от даты расчета, существенно (более чем на 20%) ниже указанной рыночной цены, справедливая цена признается исходя из цены сделки, ближайшей к дате определения котировки;

2) если ценная бумага обращается на ОАО «Московская биржа» и не имеет рыночной цены на дату определения котировки, то признаваемая справедливой оценка - это ближайшая по времени рыночная цена, рассчитанная в течение последних 30 (тридцати) календарных дней. В случае, если цена последней сделки на бирже, ближайшей к дате расчета справедливой стоимости ценной бумаги и совершенной не ранее, чем 30 (тридцать) календарных дней от даты расчета, существенно (более чем на 20%) ниже указанной рыночной цены, справедливая цена признается исходя из цены сделки, ближайшей к дате расчета справедливой стоимости ценной бумаги;

3) если по ценной бумаге отсутствуют вышеуказанные котировки, то признаваемая справедливой оценка - это средневзвешенная цена в режиме торгов РПС («режим переговорных сделок») на ОАО «Московская биржа». Если средневзвешенная цена на дату определения признаваемой котировки отсутствует, то признаваемая справедливая оценка - это ближайшая по времени средневзвешенная цена, рассчитанная в течение последних 30 (тридцать) календарных дней;

4) если по ценной бумаге отсутствуют вышеуказанные котировки, то справедливая цена определяется на основании профессионального суждения, соответствующего МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливой стоимостью инвестиционного пая ПИФ, не обращающегося на ОАО «Московская биржа», признается стоимость, раскрытая управляющей компанией за отчетный период (месяц).

6.1.18. В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. В случае признания ЭСП по долговой ценной бумаге нерыночной к долговой ценной бумаге применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании.

Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг подлежит отражению в бухгалтерском учете. По долговым ценным бумагам, срок до погашения которых с даты приобретения не превышает один год разница отражается в учете если справедливая стоимость отличается от стоимости их приобретения более чем на 5 (пять) процентов. Справедливая стоимость при первоначальном признании определяется, в зависимости от категорий учета ценных бумаг, следующими способами:

- **при приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, справедливая стоимость определяется (подтверждается) котировкой активного рынка (см. п. 6.1.17), при этом могут использоваться котировки в отношении идентичной ценной бумаги (т.е. используется техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных). В случае отсутствия данных для расчета по алгоритму из п. 6.1.17 может также использоваться информация о внебиржевых сделках с данной ценной бумагой других участников рынка;
- **при приобретении ценных бумаг для продажи** справедливая стоимость определяется (подтверждается) котировкой активного рынка (см. п. 6.1.17), при этом могут использоваться котировки в отношении идентичной ценной бумаги (т.е. используется техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных). Если активного рынка в отношении ценной бумаги нет, могут использоваться иные методы определения справедливой стоимости (например, расчет стоимости чистых активов эмитента ценной бумаги, либо иной расчет, основанный на профессиональном суждении). В случае отсутствия данных для расчета по алгоритму из п. 6.1.17 может также использоваться информация о внебиржевых сделках с данной ценной бумагой других участников рынка;
- **при приобретении долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения**, справедливая стоимость определяется (подтверждается) котировкой активного рынка (см. п. 6.1.17), при этом могут использоваться котировки в отношении идентичной ценной бумаги (т.е. используется техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных). Если активного рынка в отношении ценной бумаги нет, могут использоваться иные методы определения справедливой стоимости (например, расчет стоимости чистых активов эмитента ценной бумаги) при условии, что такие методы не слишком трудоемкие в применении. Если использование иных методов определения справедливой стоимости затруднено, производится сравнение первоначально рассчитанной ЭСП по ценной бумаге с рыночной процентной ставкой, и, в случае ее отличия, пересчитывается амортизированная стоимость с применением рыночной ставки. При этом для определения рыночной ставки могут использоваться процентные ставки в отношении аналогичной ценной бумаги, обращающейся на активном рынке. В случае отсутствия данных для расчета по алгоритму из п.6.1.17 может

также использоваться информация о внебиржевых сделках с данной ценной бумагой других участников рынка.

- **при приобретении долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости (необращаемых)**, справедливая стоимость определяется путем пересчета амортизированной стоимости с применением метода ЭСП по наблюдаемой рыночной процентной ставке (в случае отличия ставки ЭСП по ценной бумаге от рыночной ставки). При этом для определения рыночной ставки могут использоваться процентные ставки в отношении идентичной ценной бумаги, обращающейся на активном рынке.

6.1.19. Разницу между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг и стоимостью их приобретения (ценой сделки), рассчитанную при первоначальном признании и отраженную на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг (в случае отсутствия котировок активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на ранке данных), после первоначального признания Общество равномерно относит на счета учета доходов или расходов в течение срока обращения бумаг на каждую отчетную дату (конец квартала), а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания долговых ценных бумаг.

6.1.20. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам (за исключением дисконтных векселей), уплаченного при приобретении, ведется на лицевых счетах «Начисленные проценты (к получению)». Начисление процентного дохода осуществляется ежедневно.

6.1.21. Если при приобретении долговых ценных бумаг цена приобретения без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой приобретения (далее – премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам». Премия списывается равномерно в течение срока обращения ценных бумаг по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода, а также не позднее последнего дня месяца. Номинальная стоимость долговых ценных бумаг, приобретаемых по цене выше их номинальной стоимости, отражается на лицевом счете выпуска (отдельной ценной бумаги или партии).

6.1.22. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется равномерно в течение срока их обращения по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода, а также не позднее последнего дня месяца.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом счете «Дисконт начисленный».

6.1.23. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Учет ценных бумаг	Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги (включая векселя), учитываемые по амортизированной стоимости (кроме долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения)
Последующая оценка	Справедливая стоимость	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость	Амортизированная стоимость
Отражение изменения балансовой стоимости	Прибыли и убытки	Прибыли и убытки	Прочий совокупный доход	Прибыли и убытки
Резерв под обесценение	Не создается	Создается	Создается	Создается
Учет резерва под обесценение	Не применимо	Прибыли и убытки	Прибыли и убытки	Прибыли и убытки
Восстановление резерва под обесценение	Не применимо	Прибыли и убытки	Для долевого инструмента – восстановление резерва не производится до даты прекращения признания, а последующий рост стоимости долевого инструмента	Прибыли и убытки

			отражается в составе прочего совокупного дохода. Для долговых инструментов – через прибыли и убытки	
--	--	--	---	--

6.1.24. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок в соответствии с Положением), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.

6.1.25. Если разница между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги (срок погашения которой с даты приобретения не превышает один год, либо дата погашения которой приходится на другой отчетный год), рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента - ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (составляет менее 5 процентов), амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода.

6.1.26. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП (по долговым ценным бумагам, срок до погашения которых с даты приобретения превышает один год) процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). Расчет амортизированной стоимости осуществляется на последний день каждого месяца, а также на дату реализации (выбытия) ценной бумаги.

6.1.27. Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

6.1.28. Расчет амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП основан на применении ставки дисконтирования, принцип расчета которой следующий.

Пусть некоторая денежная сумма  $PV$  вкладывается под ставку  $i$  за единицу времени (день, месяц, квартал, год). Предполагается, что проценты начисляются и капитализируются в каждую единицу времени и фактически реинвестируются. Тогда в будущий момент времени  $t$  будет получена сумма  $FV_t$ , рассчитанная по формуле сложных процентов:

$$FV_t = PV(1 + i)^t$$

Соответственно, если дана денежная сумма  $FV_t$  на некоторый будущий момент времени  $t$ , можно рассчитать сумму  $PV$ , которую нужно вложить под ставку  $i$ , чтобы получить  $FV_t$  к этому моменту, следующим образом:

$$PV = FV_t(1 + i)^{-t} = \frac{FV_t}{(1 + i)^t}$$

Величину  $PV$  называют дисконтированной (приведённой, текущей) стоимостью будущей суммы  $FV_t$ , а ставку  $i$  — ставкой дисконтирования. Саму операцию нахождения текущей стоимости будущей суммы называют дисконтированием.

В общем случае сумма может быть приведена к любому моменту времени (не только к текущему):

$$PV_{t_0} = \frac{FV_t}{(1 + i)^{t-t_0}}$$

Приведение разновременных сумм к одному и тому же моменту времени делает их сопоставимыми (равноценными) с точки зрения концепции временной ценности денег. Предполагается, что существует возможность вложить любую сумму в любой момент времени в некоторый инструмент (например, банковский депозит) с доходностью  $i$ . Природа инструмента несущественна, имеет значение только доходность при сопоставимом риске.

6.1.29. При расчете ЭСП Общество учитывает все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг.

При этом, при отсутствии сведений о величине всех денежных потоках по ценной бумаге, например величине всех купонов, все купоны с неизвестной ставкой принимаются равной величине последнего известного купона.

При этом Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. Оценка вероятности изменения расчетных оценок платежей и поступлений производится Обществом на регулярной основе, но не реже одного раза в квартал.

6.1.30. При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями договора, с датой заключения договора по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств учитываются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)».

По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющихся в наличии для продажи или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила, и которые не являются производными финансовыми инструментами ежедневно производится переоценка ценных бумаг.

В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (составляет более пяти процентов), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

По договорам купли (продажи) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющихся в наличии для продажи или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг не наступила, и которые являются производными финансовыми инструментами ежедневно производится переоценка производных финансовых инструментов.

6.1.31. Перенос стоимости долевых ценных бумаг, ранее учитываемых как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» осуществляется по справедливой стоимости на дату переноса.

Такие ценные бумаги последующей переоценке не подлежат, по ним производится проверка на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение. Признаком обесценения может являться то, что балансовая стоимость инвестиций превышает балансовую стоимость чистых активов объекта инвестиций. Аналогично не переоцениваются доли участия в уставных капиталах организаций, учитываемые на счете 602 «Прочее участие» по первоначальной стоимости, которая определяется по фактическим затратам на приобретение.

Если Общество осуществляет контроль над управлением предприятием, то такое предприятие является *дочерним*.

**Контроль** – способность материнской компании управлять финансовой и операционной политикой дочернего предприятия с целью получения определенных экономических выгод. Инвестор обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Как правило, Общество имеет свыше 50% голосующих акций (долей) в таких предприятиях.

**Ассоциированными** являются предприятия, на которые Общество оказывает значительное влияние, но не имеет контроля над ними; как правило, Общество имеет от 20% до 50% голосующих акций (долей) в таких предприятиях.

Инвестор может оказывать существенное влияние на деятельность компании (объект инвестиций) в случае если он сам или через свои дочерние компании имеет долю владения 20% или более голосующих акций. При этом компания-объект инвестиций не является дочерней или совместно контролируемой. Если инвестор прямо или косвенно владеет менее чем 20% голосующих акций, то он не оказывает существенного влияния на компанию, при условии отсутствия фактов, подтверждающих обратное, в частности:

- инвестор представлен в совете директоров либо аналогичном управляющем органе компании;
- инвестор участвует в процессе принятия решений, касающихся финансовой и хозяйственной политики компании, в том числе о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- наличие существенных операций между инвестором и компанией;
- инвестор участвует в согласовании и назначении руководящего персонала компании;
- инвестору предоставляется важная техническая информация.

Инвестор утрачивает существенное влияние на ассоциированную компанию, когда он утрачивает возможность участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной политики компании. Потеря существенного влияния может произойти и без изменения доли владения компанией, например, если ассоциированная компания становится объектом контроля со стороны суда, другого контролирующего органа или иного лица в результате контрактного соглашения.

Если существенное влияние на ассоциированную компанию было получено или утрачено в течение отчетного периода, то в консолидированную отчетность подлежат включению учетные данные этой компании только за период, в течение которого она являлась объектом существенного влияния инвестора.

**Совместная операция** определяется как юридически оформленное соглашение, в соответствии с которым две или более сторон осуществляют экономическую деятельность, которая находится под совместным контролем этих сторон.

**Совместный контроль** – обусловленное договором распределение контроля над экономической деятельностью; совместный контроль существует только тогда, когда стратегические финансовые и операционные решения требуют единогласного одобрения всеми сторонами, совместно контролирующими данную экономическую деятельность (т.е. участниками совместного предпринимательства).

Для определения наличия совместного контроля стороне совместного предприятия выполняются следующие процедуры:

- идентификация значимых видов деятельности;
- идентификация наличия коллективного контроля над совместной деятельностью, т. е. необходимости для всех сторон или группы сторон совместной деятельности действовать сообща при управлении видами деятельности, оказывающими значительное влияние на доход совместной деятельности;
- идентификация способа принятия решений о значимых видах деятельности и оценку необходимости единогласного согласия сторон, осуществляющих коллективный контроль над совместной деятельностью, в том числе идентификацию возможностей отдельной стороны или группы препятствовать принятию решений в осуществлении контроля над деятельностью.

6.1.32. Начисление процентного дохода за период осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение на начало периода.

6.1.33. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам (выпускам ценных бумаг либо по каждой ценной бумаге). При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все имеющиеся в наличии ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

6.1.34. Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих для продажи, производится ежедневно.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

6.1.35. Общество учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания.

Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

6.1.36. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительных случаях могут быть реклассифицированы Обществом в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

6.1.37. При изменении намерений или возможностей удерживать инвестицию до срока ее погашения Общество вправе реклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);
- если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного (более 5 процентов) влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца;
- в целях реализации в объеме, незначительном (не более 5 процентов) по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

6.1.38. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию удерживаемых до погашения или в состав долговых ценных бумаг (включая векселя), учитываемых по амортизированной стоимости, при соблюдении условий, при которых такая реклассификация разрешается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

6.1.39. Все финансовые активы, за исключением ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежат проверке на предмет обесценения.

### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

Общество проверяет финансовые активы на предмет обесценения на конец каждого квартала с тем, чтобы установить наличие объективных свидетельств обесценения финансовых вложений.

Убытки от обесценения долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются в прибыли и убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные

сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- ✓ просрочка любого очередного платежа, и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- ✓ контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Общества;
- ✓ контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- ✓ исчезновение активного рынка для этого актива вследствие финансовых затруднений (но не просто по той причине, что актив больше не обращается на рынке;
- ✓ наблюдаемая информация, свидетельствующая об измеримом уменьшении ожидаемых будущих потоков денежных средств от группы финансовых вложений со времени первоначального признания, хотя это уменьшение по отдельным активам группы определить еще невозможно, включая:
  - негативные изменения в платежеспособности заемщиков группы;
  - национальные или региональные экономические условия, которые связаны с невыполнением обязательств по активам группы;
- ✓ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- ✓ отзыв у эмитента лицензии;
- ✓ прочие факторы, указывающие на обесценение финансовых активов.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Расчет резерва производится на конец каждого квартала. Если информация об обесценении финансового актива становится доступна Обществу ранее окончания квартала, расчет резерва производится на конец месяца получения информации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее

отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток.

Снижение справедливой стоимости финансового вложения ниже его первоначальной или амортизированной стоимости не обязательно является доказательством обесценения: например, справедливая стоимость долгового инструмента может уменьшиться вследствие роста безрисковой процентной ставки.

#### ***Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи***

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг не восстанавливаются до даты прекращения признания ценной бумаги, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долговых ценных бумаг, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Признаком обесценения инвестиций в долевые ценные бумаги является ***значительное или продолжительное снижение их первоначальной стоимости***. Значительным снижением стоимости является такое снижение, в результате которого величина справедливой стоимости оказывается меньше первоначальной стоимости более чем на 10%, а продолжительным считается такое снижение, в результате которого справедливая стоимость остается меньше первоначальной стоимости на протяжении более 12 месяцев.

Бухгалтерские записи по учету обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражены в таблице:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Обесценение <b>долевых</b> ценных бумаг	№ 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»	№ 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Обесценение <b>долговых</b> ценных бумаг	№ 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами»	№ 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
Формирование резерва под обесценение <b>долевых</b> ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости	№ 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»	№ 50736 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости»
Последующее увеличение справедливой стоимости обесцененных <b>долевых</b> ценных бумаг	Счет учета положительной переоценки ценных бумаг	№ 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение <b>долевых</b> ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости - на дату прекращения признания	№ 50736 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости»	№ 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» (ОФР «Доходы от восстановления резервов под обесценение по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»)
Восстановление суммы убытка при последующем увеличении справедливой стоимости обесцененных <b>долговых</b> ценных бумаг:  При наличии остатка по счету учета расходов	Счет учета отрицательной переоценки ценных бумаг	№ 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами»
При недостаточности или отсутствии остатка на счете по учету расходов.		№ 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами»

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

6.1.40. При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам и при частичном погашении номинала стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

6.1.41. Долевые ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как имеющиеся для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена при первоначальном признании либо с даты, когда справедливая стоимость не может быть надежно определена, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

6.1.42. По долевым и долговым ценным бумагам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. Последующее увеличение справедливой стоимости обесцененной ценной бумаги признается в составе прочего совокупного дохода (по долевым ценным бумагам) или в составе доходов/уменьшения расходов (по долговым ценным бумагам).

6.1.43. В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевым ценным бумагам, классифицированным как имеющимся в наличии для продажи, указанная ценная бумага подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги и накопленной переоценки на счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.

Суммы переоценки, учтенные на счете № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счете № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае прекращения признания ценной бумаги либо в случае наличия ее обесценения.

В последующем данная ценная бумага подлежит тестированию на обесценение.

В случае если в будущем Общество получит возможность надежного определения справедливой стоимости ценной бумаги, учитываемой на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», указанная ценная бумага подлежит переносу на счета по учету ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

6.1.44. По ценным бумагам, отнесенным на счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», при наличии признаков их обесценения формируются

резервы под обесценение. Признаками обесценения являются факторы отзыва у эмитента лицензии, признаки банкротства эмитента.

Резерв по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, не подлежит восстановлению до даты прекращения признания ценной бумаги.

6.1.45. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия является день исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее – эмитент), своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Общество прекращает признание финансовых активов, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или
- Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом:
  - ✓ также передало по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
  - ✓ не передало и не сохранило, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг в случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо практически всех рисков и выгод), связанных с владением переданной ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО критерии для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо практически всех рисков и выгод) осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Операции, связанные с выбытием (реализацией, погашением) ценных бумаг и определением финансового результата, Общество отражает на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- другие затраты, непосредственно связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг.

Если затраты, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

6.1.46. Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) осуществляется способом ФИФО (первоначально списывается стоимость ценных бумаг первых по дате поступления) в разрезе участников рынка, приобретающих для Общества ценные бумаги (брокеров, доверительных управляющих).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

6.1.47. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибыли как доход по дивидендам в момент установления права Общества на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

## **6.2. Сделки РЕПО**

6.2.1. Все процентные доходы или расходы, а также прочие расходы (затраты по сделке) по договору репо отражаются в бухгалтерском учете каждый день.

По договору репо, вторая часть которого исполняется не позднее одного года с даты первой части, либо вторая часть исполняется в следующем отчетном году, Общество применяет принцип равномерного признания доходов и расходов, дисконтирование не применяется.

6.2.2. Доходы (расходы) по договору репо представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора репо скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору репо, или сумму иных выплат, осуществляемых в рамках договора репо, то расчет суммы доходов (расходов) по договору репо осуществляется с учетом соответствующих выплат.

Возникающие по договору репо доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору репо доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

6.2.3. Компенсационные взносы – это уплата денежных средств или передача ценных бумаг в случае изменения цены ценных бумаг или в иных случаях, предусмотренных договором репо, приводящие к уменьшению (увеличению) обязательства по передаче ценных бумаг или денежных средств по второй части договора репо.

6.2.4. Под договором репо 1 понимается договор репо между первоначальным продавцом и первоначальным покупателем ценных бумаг, под договором репо 2 – договор репо, в соответствии с которым первоначальным покупателем совершаются операции с ценными бумагами, полученными по договору репо 1.

6.2.5. Бухгалтерский учет договоров репо у первоначального продавца осуществляется с учетом следующего.

6.2.5.1. Бухгалтерский учет операций по получению и возврату денежных средств по договору репо ведется на следующих счетах второго порядка:

- 42316 «Привлеченные средства физических лиц»;
- 42616 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»;
- 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43208 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43508 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»;
- 43808 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»;
- 44008 «Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов»;

6.2.5.2. Процентные расходы отражаются на следующих счетах второго порядка:

- 42317 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц»;
- 42617 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов»;

- 43109 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43209 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43409 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43509 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций»;
- 43809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций»;
- 44009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов».

6.2.5.3. Начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с привлечением средств по договору репо, учитываются на следующих счетах второго порядка:

- 42318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц»;
- 42618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц – нерезидентов»;
- 43118 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43218 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43418 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43518 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций»;
- 43818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций»;
- 44018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов».

6.2.5.4. Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств учитываются на следующих счетах второго порядка:

- 42319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц»;
- 42619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц- нерезидентов»;
- 43119 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43219 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43419 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43519 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций»;
- 43819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций»;
- 44019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов».

6.2.5.5. Процентные доходы по договору репо отражаются на следующих счетах второго порядка:

- 42322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц»;
- 42622 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц- нерезидентов»;
- 43122 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43222 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43422 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43522 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

- 43722 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций»;
- 43822 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций»;
- 44022 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов».

6.2.5.6. При достижении контрагентами договоренности об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца как реализация ценных бумаг. При этом разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

Этим же днем остаток (при его наличии), образовавшийся на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счет № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами», или № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами».

6.2.6. Бухгалтерский учет договоров репо у первоначального покупателя осуществляется следующим образом.

6.2.6.1. Бухгалтерский учет операций по предоставлению и возврату денежных средств по договорам репо ведется на следующих счетах второго порядка:

- 45510 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам»;
- 45709 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам»;
- 46410 «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»;
- 46510 «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»;
- 46710 «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 46810 «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;

- 47010 «Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям;
- 47110 «Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»;
- 47310 «Прочие средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам».

6.2.6.2.Процентные доходы по договору репо отражаются на следующих счетах второго порядка:

- 45511 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам»;
- 45711 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам – нерезидентам»;
- 46411 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»;
- 46511 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»;
- 46711 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 46811 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 47011 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям»;
- 47111 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям»;
- 47311 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам – нерезидентам».

6.2.6.3.Начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с договором репо, учитываются на следующих счетах второго порядка:

- 45518 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам»;
- 45718 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам – нерезидентам»;
- 46418 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»;

- 46518 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»;
- 46718 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 46818 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 47018 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям»;
- 47118 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным коммерческим организациям»;
- 47318 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств юридическим лицам – нерезидентам».

6.2.6.4.Расчеты по прочим расходам (затратам по сделке), связанным с договором репо, учитываются на следующих счетах второго порядка:

- 45519 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам»;
- 45719 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам – нерезидентам»;
- 46419 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»;
- 46519 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»;
- 46719 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 46819 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 47019 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям»;
- 47119 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным коммерческим организациям»;
- 47319 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств юридическим лицам – нерезидентам».

6.2.6.5.Процентные расходы отражаются на следующих счетах второго порядка:

- 45522 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам,

- предоставленным физическим лицам»;
- 45722 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам – нерезидентам»;
- 46422 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»;
- 46522 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»;
- 46722 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 46822 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 47022 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям»;
- 47122 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям»;
- 47322 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам – нерезидентам».

6.2.6.6. При совершении первоначальным покупателем операций с ценными бумагами, полученными по договору репо 1 (реализации ценных бумаг или части ценных бумаг) в бухгалтерском учете отражается обязательство по обратной поставке ценных бумаг (на соответствующем лицевом счете по учету привлеченных средств).

Требование по выплатам по долевым ценным бумагам, полученным без первоначального признания, списывается со счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» в корреспонденции с дебетом счета № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (символы ОФР 43101-43104).

6.2.6.7. Обязательство по обратной поставке ценных бумаг, за исключением долевого ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, ежедневно переоценивается по справедливой стоимости с отражением результатов по счету № 71701 «Доходы по другим операциям» (по символу ОФР «Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг» подраздела «Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела «Доходы по другим операциям») или № 71702 «Расходы по другим операциям» (по символу ОФР «Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг» подраздела «Расходы от переоценки обязательств и

требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела «Расходы по другим операциям»).

6.2.6.8. Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учтенные соответственно на внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

6.2.6.9. Если контрагентами была достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, полученных по первой части договора репо, а ценные бумаги были реализованы, в бухгалтерском учете операции отражаются в соответствии с Положением с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При этом остаток (при его наличии), образовавшийся на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счет № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами») или на счет № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

## **7 Учет займов и кредитов**

### **7.1. Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада**

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Отраслевым стандартом бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада, утвержденным Положением Банка России от 01.10.2015 г. № 493-П, также Общество руководствуется МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

7.1.1. Выдача (размещение) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

7.1.2. Под выдачей (размещением) Обществом денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и клиентом Общества (далее – заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Под выдачей (размещением) Обществом денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности банковские вклады не классифицируются Обществом как эквиваленты денежных средств, а учитываются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за исключением депозитов "овернайт".

7.1.3. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств Обществом по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.

7.1.4. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств Обществом по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Обществом в кредитной организации.

7.1.5. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы займа является дата передачи заемщиком денежных средств в кассу Общества или дата зачисления на банковский счет Общества, являющегося займодавцем по договору займа.

7.1.6. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы депозита является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет Общества, являющегося вкладчиком по договору банковского вклада.

7.1.7. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

7.1.8. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (составляет не более пяти процентов). Это положение применимо также к случаю, если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года.

Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».

7.1.9. Процентные доходы по предоставленным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

7.1.10. При наличии признаков обесценения, аналогичных описанным в п.6.1.37 настоящей Учетной политики, на конец каждого квартала Обществом формируются резервы под обесценение договоров займа или банковского вклада. Если информация об обесценении финансового актива становится доступна Обществу ранее окончания квартала, расчет резерва производится на конец месяца получения информации.

7.1.11. Расчет амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада осуществляется на последний день каждого месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.

7.1.12. На дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада Общество оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке), являющихся существенными (более пяти процентов суммы займа или банковского вклада).

При первоначальном признании договора займа или банковского вклада Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям.

При этом Общество исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самом Обществе и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.

7.1.13. При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада Обществом признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП по договору, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП по договору.

7.1.14. После первоначального признания в течение срока действия договора разница между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада и ценой сделки, отраженная (при отсутствии наблюдаемых рыночных данных по займам и банковским вкладам с идентичными условиями) на отдельном лицевом счете по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств, равномерно относится на счета учета доходов или расходов с периодичностью один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.

7.1.15. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости на последний день каждого месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения), в том числе досрочного погашения, или списания займа или банковского вклада осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости, от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада.

7.1.16. По договору займа или договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада осуществляется с применением новой ЭСП.

7.1.17. Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости выданного (размещенного) займа или депозита путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП. При необходимости производится перерасчет резерва под обесценение.

7.1.18. Выданные (размещенные) денежные средства по договорам займа и договорам банковского вклада учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 20315 «Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»;
- 20316 «Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением

- 20601 физической формы) в банках-нерезидентах»;
- 20602 «Депозиты в кредитных организациях»;
- 20602 «Депозиты в банках-нерезидентах»;
- 48501 «Займы выданные юридическим лицам»;
- 48601 «Займы выданные физическим лицам»;
- 48901 «Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам»;
- 49001 «Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам»;
- 49301 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям».

7.1.18. Прочие расходы (затраты по сделке), понесенные Обществом, в том числе до даты совершения операции по выдаче (размещению) денежных средств, учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 20605 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях»;
- 20606 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах»;
- 48505 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам»;
- 48605 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам»;
- 48905 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам»;
- 49005 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам»;
- 49305 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов индивидуальным предпринимателям».

7.1.19. Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов и займов, учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 20324 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»;
- 20326 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»;
- 20609 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях»;
- 20610 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах»;
- 48507 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам»;
- 48607 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств,

- 48907 предоставленных по займам, выданным физическим лицам»;
- 49007 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»;
- 49307 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям».

7.1.20.Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов и займов, учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 20325 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»;
- 20327 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»;
- 20611 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях»;
- 20612 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах»;
- 48508 «Корректировки уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам»;
- 48608 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам»;
- 48908 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»;
- 49008 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»;
- 49308 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям».

7.1.21.Начисленные проценты по депозитам и займам учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 20322 «Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»;
- 20323 «Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»;

- 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях»;
- 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах»;
- 48502 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам»;
- 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам»;
- 48902 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»;
- 49002 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»;
- 49302 «Начисленные проценты по займам, выданным индивидуальным предпринимателям».

7.1.22. Расчеты по процентам по депозитам и займам учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 20613 «Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях»;
- 20614 «Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах»;
- 48509 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам»;
- 48609 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам»;
- 48909 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»;
- 49009 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»;
- 49309 «Расчеты по процентам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям».

7.1.23. Расчеты по прочим доходам по договорам займов учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 48504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам»;
- 48604 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам»;
- 48904 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»;
- 49004 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»;
- 49304 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям».

7.1.24. Начисленные прочие доходы по договорам займов учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 48503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам»;
- 48603 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам»;
- 48903 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»;
- 49003 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»;
- 49303 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным индивидуальным предпринимателям».

7.1.25. Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов и займов, учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях»;
- 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах»;
- 48506 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам»;
- 48606 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам»;
- 48906 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам»;
- 49006 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам»;
- 49306 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов индивидуальным предпринимателям».

7.1.26. Резервы под обесценение по депозитам и займам учитываются на следующих счетах бухгалтерского учета второго порядка:

- 20321 «Резервы под обесценение по депозитным счетам в драгоценных металлах (за исключением физической формы)»;
- 20615 «Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях»;
- 20616 «Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах»;
- 48510 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам»;
- 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам»;

- 48910 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам»;
- 49010 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам»;
- 49310 «Резервы под обесценение по займам, выданным займов индивидуальным предпринимателям».

7.1.27. Прочими доходами признаются доходы (за исключением процентных доходов), непосредственно связанные с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа и включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, выплаченные заемщиком по договору займа, которые являются неотъемлемой частью ЭСП.

7.1.28. Прочими расходами (затратами по сделке), связанными с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, признаются все дополнительные расходы (затраты), которые непосредственно связаны с выдачей (размещением) денежных средств по указанным договорам и являются неотъемлемой частью ЭСП. Несущественные затраты по сделке не включаются в расчет ЭСП и признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

7.1.29. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц (либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода).

7.1.30. По состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита Общество проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа или договора банковского вклада и при необходимости производит корректировку сформированных резервов под обесценение.

7.1.31. Стоимость принимаемого обеспечения по выданным займам (ценных бумаг, другого имущества) отражается в бухгалтерском учете Общества на основании условий договора займа, предусматривающих передачу имущества в обеспечение выполнения договора.

## **7.2. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, выпуску облигаций и векселей**

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Отраслевым стандартом бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей, утвержденным Положением Банка России от 05.11.2015 г. № 501-П, также Общество руководствуется МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

7.2.1. Обязательства Общества по договорам займа, кредитным договорам, по выпущенным облигациям и векселям (далее вместе именуемые – финансовые обязательства) могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

7.2.2. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договору займа является дата поступления денежных средств на банковский счет или в кассу Общества, дата существенного изменения условий договора займа либо дата новации (замены) долга, возникшего по договору купли-продажи, аренды имущества или иному основанию, заемным обязательством.

Датой отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет Общества или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), либо дата существенного изменения условий кредитного договора.

7.2.3. Датой отражения в бухгалтерском учете погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи Обществом денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Датой отражения в бухгалтерском учете погашения (возврата) кредита и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета Общества в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности Общества по кредитному договору в банк-кредитор.

7.2.4. Квалифицируемый актив – актив, который требует значительного времени на подготовку к использованию или продаже. Общество рассматривает в качестве квалифицируемых активов инвестиционные проекты со сроком выполнения, превышающим один год.

Целевые кредиты и займы – кредиты и займы, которые привлечены непосредственно для приобретения, строительства, производства квалифицируемого актива.

Кредиты и займы общего назначения – кредиты и займы, затраты по которым можно было бы избежать, если бы не были произведены расходы на квалифицируемый актив.

Затраты по кредитам и займам – процентные и другие расходы, которые Общество несет в связи с получением заемных средств.

7.2.5. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке).

7.2.6. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения.

7.2.7. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (составляет не более пяти процентов). Это положение применимо также к случаю, если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а затем после пролонгации договора (сделки) срок погашения (возврата) стал более одного года.

7.2.8. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.

7.2.9. Прочими расходами (затратами по сделке) признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате Обществом, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.

7.2.10. Не позднее последнего дня месяца, на даты уплаты процентов (купонов) по финансовым обязательствам, установленные договором, а также на дату полного или

частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансовых обязательств в бухгалтерском учете подлежат отражению процентные расходы по финансовым обязательствам и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.

7.2.11. Общество не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными (составляют не более пяти процентов от суммы финансового обязательства). В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

7.2.12. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества.

7.2.13. При первоначальном признании финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в случае признания ЭСП нерыночной по указанным договорам и при условии, что справедливая стоимость привлеченных денежных средств по договору займа или кредитному договору **основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка**, к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении его справедливой стоимости при первоначальном признании.

При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае признания ЭСП нерыночной по указанным финансовым обязательствам и при условии, что справедливая стоимость выпущенных облигаций подтверждается **котируемой ценой на идентичные обязательства на активном рынке или справедливая стоимость выпущенных облигаций или векселя основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка**, к ним применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении их справедливой стоимости при первоначальном признании.

По финансовому обязательству признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП по финансовому обязательству, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП по финансовому обязательству.

При этом Общество исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самом Обществе и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки.

7.2.14. При первоначальном признании финансового обязательства **в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных** по финансовым обязательствам, если первоначально рассчитанная ЭСП по договору займа или кредитному договору отличается от рыночной ЭСП, к финансовому обязательству применяется рыночная

процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его справедливая при первоначальном признании. При этом рассчитанная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств.

При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя ***в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по облигациям или векселю или котироваемых цен на активном рынке по идентичным облигациям***, если первоначально рассчитанная ЭСП по указанным финансовым обязательствам отличается от рыночной ЭСП, то к ним применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается их амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При этом рассчитанная разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

После первоначального признания разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании, отраженная в соответствии с настоящим пунктом, один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания, выкупа), списывается равномерно на доходы или расходы.

7.2.15. После первоначального признания финансового обязательства по договору займа или кредитному договору, выпущенных облигаций или векселя один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания, выкупа) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания либо в соответствии с пунктами 7.2.16 и 7.2.17 настоящей Учетной политики.

7.2.16. Корректировка стоимости финансовых обязательств осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной договором.

7.2.17. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению эффективной ставки процента в результате пересмотра потоков денежных средств.

По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет эффективной ставки процента и денежных потоков. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

7.2.18. Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по финансовым обязательствам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости финансового обязательства путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП.

7.2.19. Стоимость передаваемых в обеспечение по привлеченным средствам ценностей (ценных бумаг и иного имущества) отражается в бухгалтерском учете Общества на основании условий договора займа или кредита, предусматривающих передачу имущества в обеспечение выполнения договора. При отсутствии в договоре займа или кредита стоимостной оценки имущества, передаваемого в обеспечение, используется балансовая оценка актива.

7.2.20. Бухгалтерский учет операций по получению и погашению основной суммы долга по договору займа и кредитному договору ведется на следующих счетах второго порядка:

- 42316 «Привлеченные средства физических лиц»;
- 42616 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»;
- 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43208 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43508 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»;
- 43808 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»;
- 44008 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов».

7.2.21. Бухгалтерский учет начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам ведется на следующих счетах второго порядка:

- 42317 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц»;
- 42617 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов»;
- 43109 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43209 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43409 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43509 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций»;
- 43809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций»;
- 44009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов».

7.2.22. Бухгалтерский учет начисленных расходов, связанных с привлечением средств, ведется на следующих счетах второго порядка:

- 42318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц»;
- 42618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц – нерезидентов»;
- 43118 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43218 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43418 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43518 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций»;

- 43818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций»;
- 44018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов».

7.2.23. Бухгалтерский учет расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, ведется на следующих счетах второго порядка:

- 42319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц»;
- 42619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц- нерезидентов»;
- 43119 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43219 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43419 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43519 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций»;
- 43819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций»;
- 44019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов».

7.2.24. Бухгалтерский учет корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, ведется на следующих счетах второго порядка:

- 42320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц»;
- 42620 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов»;
- 43120 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43220 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;

- 43420 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43520 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43720 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций»;
- 43820 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций»;
- 44020 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов».

7.2.25. Бухгалтерский учет корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, ведется на следующих счетах второго порядка:

- 42321 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц»;
- 42621 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов»;
- 43121 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43221 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 43421 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43521 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 43721 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций»;
- 43821 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций»;
- 44021 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов».

7.2.26. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей ведется на следующих счетах второго порядка:

- 52008 «Выпущенные облигации»;
- 52308 «Выпущенные векселя».

7.2.27. Бухгалтерский учет начисленных процентных расходов по выпущенным облигациям или векселям ведется на отдельном лицевом счете «Обязательства по процентам (купонам) по выпущенным облигациям» или «Обязательства по процентам по выпущенным векселям», открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей.

Если при размещении выпущенных облигаций или векселей цена размещения выше их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (премия по выпущенным облигациям или векселям) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по выпущенным облигациям» или «Премия по выпущенным векселям», открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей.

7.2.28. Бухгалтерский учет начисленных расходов, связанных с выпуском и обращением облигаций и векселей ведется на следующих счетах второго порядка:

- 52018 «Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций»;
- 52318 «Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей».

7.2.29. Бухгалтерский учет расчетов по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций и векселей ведется на следующих счетах второго порядка:

- 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций»;
- 52319 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей».

7.2.30. Бухгалтерский учет корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций и векселей ведется на следующих счетах второго порядка:

- 52020 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций»;
- 52320 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей».

7.2.31. Бухгалтерский учет корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций и векселей ведется на следующих счетах второго порядка:

- 52021 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций»;
- 52321 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей».

7.2.32. После государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и до начала их размещения в случае, если Общество отказывается от

размещения облигаций, понесенные прочие расходы (затраты по сделке) подлежат списанию на расходы.

7.2.33. При приобретении части облигаций и последующей их реализации Обществом используется метод FIFO.

7.2.34. Величина процентных и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащая включению в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, определяется как сумма фактических затрат, понесенных по этим финансовым обязательствам в период сооружения (строительства), создания (изготовления) указанных активов, за вычетом инвестиционного дохода от временного инвестирования средств, полученных по договорам займа, кредитным договорам, от размещения облигаций и векселей.

Дата начала капитализации – это дата, когда впервые выполнены все следующие условия:

- понесены затраты по данному активу;
- понесены затраты по кредитам и займам;
- выполняется работа, необходимая для подготовки актива к использованию по назначению или к продаже.

При приостановке сооружения и (или) изготовления квалифицируемого актива на длительный период (более трех месяцев) проценты, причитающиеся к оплате кредитору, прекращают включаться в стоимость квалифицируемого актива, начиная с месяца приостановления приобретения, сооружения и (или) изготовления такого актива. В указанный период проценты, причитающиеся к оплате кредитору, включаются в состав процентных расходов Общества.

При возобновлении сооружения и (или) изготовления квалифицируемого актива проценты, причитающиеся к оплате кредитору, включаются в стоимость квалифицируемого актива, начиная с момента возобновления приобретения, сооружения и (или) изготовления такого актива.

Не считается периодом приостановки сооружения и (или) изготовления квалифицируемого актива срок, в течение которого производится дополнительное согласование технических и (или) организационных вопросов, возникших в процессе приобретения, сооружения и (или) изготовления квалифицируемого актива.

Общество прекращает капитализацию затрат по кредитам и займам, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к использованию по назначению или к продаже, т. е. с момента прекращения сооружения и (или) изготовления квалифицируемого актива.

В случае если Общество начало использовать квалифицируемый актив для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, несмотря на незавершенность работ по сооружению и (или) изготовлению квалифицируемого актива, то проценты, причитающиеся к оплате кредитору, прекращают включаться в стоимость такого актива, начиная с момента использования квалифицируемого актива.

В том случае, если Общество заимствует средства специально для получения квалифицируемого актива, Общество определяет сумму затрат по кредитам и займам, разрешенную для капитализации, как сумму фактических затрат, понесенных по этому кредиту или займу в течение периода, за вычетом инвестиционного дохода от временного инвестирования этих заемных средств.

В том случае если, Общество заимствует средства на общие цели и использует их для получения квалифицируемого актива, Общество определяет сумму затрат по кредитам и займам, разрешенную для капитализации, путем умножения ставки капитализации на сумму затрат на данный актив. В качестве ставки капитализации применяется средневзвешенное значение затрат по займам применительно к займам предприятия, остающимся непогашенными в течение периода, за исключением займов, полученных специально для приобретения актива, отвечающего определенным требованиям.

Ставка капитализации рассчитывается по формуле:

$$C_k = \frac{\Sigma \%}{K_{изср.}}$$

где:

$C_k$  – ставка капитализации;

$\Sigma\%$  – сумма начисленных процентов за период по кредитам и займам общего назначения;

$\Sigma_{кон.}$  – средневзвешенный остаток по кредитам и займам общего назначения.

Средневзвешенный остаток по кредитам и займам рассчитывается по формуле:

$$LB_{ав} = \frac{LB_{об} + LB_{кб}}{2} * \frac{D1}{365}$$

где:

$LB_{об}$  – остаток кредитов и займов общего назначения на начало отчетного периода;

$LB_{кб}$  – остаток кредитов и займов общего назначения на конец отчетного периода;

$D1$  – количество дней учета займа на балансе в отчетном периоде.

Сумма капитализируемых процентов не должна превышать фактические процентные расходы к уплате, начисленные за период.

## 8 Учет операций по договорам доверительного управления

Бухгалтерский учет операций по договорам доверительного управления осуществляется в соответствии с Отраслевым стандартом бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями, утвержденным Положением Банка России от 18.11.2015 г. № 505-П.

8.1. Обособление активов и обязательств, находящихся в доверительном управлении, а также возникающих по ним доходов и расходов обеспечивается в аналитическом учете путем указания в номере лицевого счета признака доверительного управления – 1.

8.2. Раздельный учет по каждому договору доверительного управления обеспечивается указанием в позиции 12 лицевого счета (позиции 16 лицевых счетов по учету доходов и расходов) порядкового номера, присвоенного договору доверительного управления, в рамках которого совершаются операции с ценными бумагами.

8.3. Передача объектов имущества в доверительное управление осуществляется учредителем управления по стоимости, по которой они числятся в бухгалтерском учете учредителя управления на дату передачи.

8.4. Бухгалтерский учет операций доверительного управления осуществляется на ежедневной основе. Бухгалтерский учет операций по договорам доверительного управления ведется с соблюдением принципов формирования учетной политики, принятой Обществом.

## **9 Общие требования к бухгалтерскому учету заключаемых договоров**

Общество осуществляет классификацию заключенных договоров, а также признание доходов и расходов по страховой деятельности в соответствии с положениями Раздела II ОСБУ.

### **9.1. Классификация договоров по операциям страхования и перестрахования**

9.1.1 Общество признает в бухгалтерском учете договор страховым тогда и только тогда, когда договор передает значительный страховой риск.

При первоначальном признании Общество проводит анализ договоров по операциям страхования на предмет наличия в условиях таких договоров значительного страхового риска (см. Схему 1). Данная классификация производится при первоначальном признании договора в системе операционного учета (АРМ/ЕКИС- для договоров страхования (сострахования) и Диасофт - для договоров перестрахования).

Общество признает страховой риск значительным только, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Обществу придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения страхователю (выгодоприобретателю). При этом понятие значительного дополнительного вознаграждения рассматривается с точки зрения страхователя (выгодоприобретателя).

Общество должно классифицировать договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из категорий в зависимости от следующих характеристик:

- наличия (отсутствия) значительного страхового риска:
  - страховые договоры (в случае, если договоры передают значительный страховой риск);
  - инвестиционные договоры (договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск);

- сервисные договоры (договоры, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или обязательств) в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
- наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) – на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.

Поскольку Общество не заключает договоры, содержащие НВПДВ, то далее, в зависимости от характеристик, указанных выше, при первоначальном признании Общество классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий:

- договоры страхования без НВПДВ;
- инвестиционные договоры без НВПДВ;
- прочие договоры (сервисные договоры).

**Схема 1. Алгоритм принятия решения в отношении классификации договоров по операциям страхования**



**Договоры страхования.** Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск, который, в свою очередь, создается наличием неопределённости наступления страхового события, являющейся основным критерием договора страхования. Одно или более из перечисленных ниже условий должно являться неопределенным на начало действия договора страхования (перестрахования):

- произойдет ли страховой случай;
- когда он произойдет; или
- какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет.

Риск увеличения административных расходов Общества, связанных с обслуживанием договора, а не со страховым случаем, не является страховым риском.

Общество признает страховой риск значительным, если значительное дополнительное вознаграждение подлежит выплате при наступлении оговоренного события, даже если наступление данного события в высшей степени маловероятно или если ожидаемая (взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость будущих дополнительных вознаграждений является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью всех оставшихся денежных потоков по договору.

Обществом установлены следующие критерии оценки значительности страхового риска при первоначальном признании (учете) страховых договоров:

➤ **Обязательные виды страхования.**

Все договоры Общества, заключенные со страхователями по обязательным видам страхования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, классифицируются Обществом как страховые договоры при первоначальном признании.

➤ **Добровольные виды страхования.**

Договоры Общества, заключенные со страхователями по добровольным видам страхования, классифицируются Обществом как содержащие значительный страховой риск в случае превышения страховой суммы по договору над суммой страховой премии на величину не менее 10 (десяти) процентов от брутто-премии по договору.

Общество оценивает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору либо по однородным группам страховых договоров, которые содержат одинаковый набор страховых рисков и условий оплаты в рамках одинаковых страховых продуктов.

При выявлении признаков однородности, а также в целях группировки однородных пулов договоров, Общество использует для анализа следующие характеристики:

- набор/перечень рисков по договору страхования;
- условия определения/расчета страховой суммы;
- наличие/отсутствие дополнительных условий по договорам страхования;
- условия осуществления и определения суммы страховых выплат;
- наличие дополнительных условий по страховым выплатам.

Договоры классифицируются как страховые в случае, если по договору, помимо страхового риска, Общество подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.

Договоры, по которым выплата при наступлении страхового случая зависит от ценового индекса, являются договорами страхования при условии, что величина выплаты, зависящая от страхового случая, может быть значительной, с учетом критерия значительности, приведенного выше.

**Инвестиционные договоры.** Для целей бухгалтерского учета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами.

Финансовый риск – риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов:

- заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса;
- иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса;
- или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору (например, индексы потерь от землетрясений, погодные деривативы).

Переклассификация договоров, которые при первоначальном признании (учете) были классифицированы в категорию инвестиционных договоров допускается и осуществляется в соответствии с пунктом 5.9 Положения 491-П от 4 сентября 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

В случае если договор был переклассифицирован из категории инвестиционных договоров в категорию договоров страхования, Общество уменьшает по такому договору активы и обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, в полной сумме на дату изменения классификации и признает активы и обязательства по договорам, классифицированным как страховые, в той же сумме.

**Прочие договоры (сервисные договоры).** Договоры, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, признаются в качестве сервисных. Бухгалтерский учет сервисных договоров ведется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15» Выручка по договорам с покупателями».

9.1.2 При первоначальном признании и в целях последующего бухгалтерского учета страховых договоров, Общество проводит классификацию страховых договоров на краткосрочные и долгосрочные.

К **краткосрочным** договорам страхования относятся договоры, которые содержат в себе следующее условие: срок (период) страхования менее, либо равен 12 месяцам.

Если срок (период) страхования по договору составляет более 12 месяцев, Общество классифицирует данный договор как **долгосрочный**.

Если договор признан как краткосрочным, его сопровождение осуществляется по правилам, действующим для краткосрочных договоров независимо от наличия дополнительных соглашений, продлевающих срок действия договора.

По результатам проведенной классификации Общество определяет применимые правила учета, приведенные в настоящей Учетной политике далее.

9.1.3 Общество оценивает и признает доходы и расходы по страховой деятельности по линиям бизнеса.

**Линия бизнеса** - один вид или совокупность нескольких видов страхования, которая отражает произведенную страховщиком группировку по типам застрахованных объектов и однородности застрахованных рисков.

Страховые договоры группируются по следующим линиям бизнеса Общества:

Номер линии бизнеса	Наименование линии бизнеса
1	Добровольное медицинское страхование
2	Страхование от несчастных случаев и болезней
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
4	Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Зеленая карта)
5	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
6	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме перечисленного в линиях 3-5,8
7	Страхование средств наземного транспорта
8	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта и страхование грузов
9	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой
10	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в линиях 7-9
11	Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
12	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве
13	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
14	Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях 3-6, 8,11-13
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков

16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства
17	Принятое непропорциональное перестрахование

## **10 Порядок отражения в учете доходов и расходов по страховым премиям по договорам страхования, сострахования и перестрахования**

Общество осуществляет учет доходов и расходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования в соответствии с положениями Главы 14 ОСБУ.

Доходы и расходы по страховым премиям признаются Обществом в размере брутто (без учета комиссии).

### **10.1. Признание дохода по договорам страхования (сострахования) иным, чем страхование жизни.**

10.1.1. Для отражения расчетов, а также доходов и расходов по страховым премиям по договорам страхования, сострахования используются счета:

- 48003 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни»;
- 48004 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни»;
- 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»;
- 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование».

Для обособленного учета операций сострахования на счетах расчетов предусмотрена аналитика по типу расчетов с страхователями.

Отражение данных по начислению доходов по страховым премиям, а также операций, связанных с увеличением (уменьшением) страховой премии в связи с изменением условий договора, увеличением (уменьшением) страховой премии прошлых периодов, уменьшением страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией, уменьшением страховой премии в связи с досрочным расторжением договора, доначислением страховой премии, по которой не был достоверных данных производится в бухгалтерском учете Общества по линиям бизнеса на основании данных, полученных в ПО КИАС из операционных систем .

10.1.2. Датой и суммой признания страховой премии по **краткосрочным** договорам страхования считается:

- дата начала ответственности по договору, если договор содержит один риск, или несколько, по которым начало несения ответственности совпадает в сумме полной страховой премии по договору;

- в случае если дата ответственности предшествует дате заключения, доход признается по дате заключения договора страхования.

По **долгосрчным** договорам страхования страховая премия признается в следующем порядке:

- за первый год доход от страховых премий признается в размере, подлежащих уплате страховых премий за первый год по поздней из дат: даты заключения договора и даты начала ответственности.

В последующие периоды ежегодный доход отражается в размере, подлежащих уплате страховых премий в конкретном страховом году в соответствии с периодами несения ответственности;

- в случае, когда страховая премия получена единовременно, страховая премия по договору признается в полном объеме с датой признания, определяемой, как и по краткосрочным договорам.

В случае если долгосрчным договором страхования предусмотрена оплата по графику платежей, но в определенную дату страхователь оплачивает страховую премию на весь оставшийся срок страхования, то страховая премия доначисляется в размере страховой премии, приходящейся на оставшийся срок страхования на дату наступления очередного года ответственности с внесением изменений в график платежей.

По договорам, предусматривающим условия начала ответственности по одним рискам после завершения ответственности по другим рискам (например, договоры строительно-монтажных рисков), страховая премия признается на момент начала несения ответственности по каждому из рисков и в том объеме, в котором она приходится на каждый из имеющихся рисков.

По генеральным договорам страхования грузов дата начала ответственности определяется по дате начала погрузки (отправки) или иной дате определенной в договоре. Если не может быть определена дата погрузки (отправки), то берется дата заключения договора страхования конкретной партии груза.

#### 10.1.3. Доходы и расходы по страховым премиям включают в себя:

- ✓ страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;
- ✓ увеличение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий договора
- ✓ уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий договора
- ✓ уменьшение страховой премии (взносов) в связи с расторжением договоров страхования;
- ✓ уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносам) по договорам страхования;
- ✓ доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним предоставлением документов.

10.1.4. Страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования в текущем отчетном периоде признаются на дату, определенную в соответствии с п. 10.1.2.

В бухгалтерском учете начисление страховой премии по договорам страхования при первоначальном признании отражается по дебету счета № 48003 «Расчеты по страховым премиям по договорам страхования» (или 48003 «Расчеты по страховым премиям по договорам сострахования» в случае, если Общество является ведущим страховщиком) в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 12101 «Страховые премии текущего периода по договорам страхования (сострахования)».

Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала ответственности по дополнительному соглашению к договору. В случае если дата начала ответственности раньше даты заключения дополнительного соглашения к договору, то на дату заключения дополнительного соглашения к договору.

В бухгалтерском учете увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора страхования отражается по дебету счета № 48003 «Расчеты по страховым премиям по договорам страхования» (или 48003 «Расчеты по страховым премиям по договорам сострахования» в корреспонденции с счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 12103 «Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования (сострахования)». Уменьшение страховой премии отражается по дебету счета №71404«Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 22101 «Уменьшение премии в связи с изменением условий договора» в корреспонденции с счетом 48004 «Расчеты по страховым премиям по договорам страхования» (или 48004 «Расчеты по страховым премиям по договорам сострахования»).

Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) отражается на основании данных, полученных из операционных систем АРМ/ЕКИС на дату обнаружения ошибки.

В бухгалтерском учете увеличение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией отражается по дебету счета 48003 «Расчеты по страховым премиям по договорам страхования» ( или № 48003 «Расчеты по страховым премиям по договорам сострахования») в корреспонденции с счетом №71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 12101 «Страховые премии текущего периода по договорам страхования (сострахования)». Уменьшение страховой премии отражается по дебету счета № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» с ОФР 22103 «Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией» в корреспонденции с счетом № 48004 «Расчеты по страховым премиям по договорам страхования» (или № 48004 «Расчеты по страховым премиям по договорам сострахования»).

Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора, а также его признание в бухгалтерском учете осуществляется на дату, когда страховщику стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования.

В бухгалтерском учете формируются следующие проводки:

- ✓ на сумму премии, которая не была уплачена, в бухгалтерском учете формируется проводка по дебету счета № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» в корреспонденции со счетом № 48004 «Расчеты по страховым премиям по договорам страхования» по символу ОФР 22105 «Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования»;
- ✓ на сумму незаработанной части премии, которая подлежит возврату страхователю, в бухгалтерском учете формируется проводка по дебету счета № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» в корреспонденции со счетом № 48004 «Расчеты по страховым премиям по договорам страхования» по символу ОФР 22107 «Расходы по расторжениям договоров».

Уменьшение страховой премии прошлых периодов отражается по дебету счета № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 22109 «Уменьшение премии прошлых периодов» в корреспонденции со счетом № 48004 «Расчеты по страховым премиям по договорам страхования» (или № 48004 «Расчеты по страховым премиям по договорам сострахования»).

Доначисление страховой премии из-за более позднего предоставления документов производится в соответствии с механизмом, приведенным в п. 11.

10.1.5. В случае если страховая премия по договору поступила в Общество ранее даты начала ответственности по договору и можно соотнести поступившую сумму с конкретным договором страхования, то такие полученные премии учитываются по кредиту счета № 48004 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Доход от полученной страховой премии не признается. Далее доход признается в соответствии с датой признания, соответствующей категории договора страхования.

#### 10.1.6. Расчеты с участниками по договорам сострахования.

Расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору сострахования за всех участников договора сострахования может вести один страховщик (далее – «ведущая страховая организация») или без ведущей страховой организации.

Учет расчетов по операциям сострахования в части приходящихся на долю страховщика страховых премий (взносов), страховых выплат, а также вознаграждения за заключение договора страхования в случае, когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования за всех участников договора страхования ведет один, осуществляются по активному балансовому счету № 48005 или

пассивному балансовому счету № 48006 «Расчеты со страховщиками по операциям сострахования». Использование счета определяется порядком расчетов по каждому отдельному договору сострахования.

По дебету счетов № 48005 и № 48006:

- ведущая страховая организация отражает перечисленные участникам премии в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- другие участники договора страхования отображают причитающиеся им от ведущей страховой организации страховые премии (взносы) в корреспонденции с пассивным счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 48005 и № 48006:

- ведущая страховая организация отражает страховые премии, причитающиеся к поступлению по договору страхования и приходящиеся на долю участников договора страхования, в корреспонденции со счетом расчетов со страхователями;
- другие участники договора страхования отражают полученные от ведущей страховой организации страховые премии (взносы) в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

## **10.2. Порядок отражения в учете доходов и расходов по договорам перестрахования**

Максимальная ответственность по отдельному риску по договору страхования, остающаяся на собственном удержании Общества не может превышать 3 890 000 000 рублей (Трех миллиардов восемьсот девяносто миллионов рублей).

Общество учитывает договоры, переданные в перестрахование в зависимости от того, передают ли они значительный страховой риск. Договор перестрахования передает значительный страховой риск в том случае, если по таким договорам перестраховщик может понести существенный убыток. В данном случае Общество классифицирует договор перестрахования, как страховой договор.

Общество установило для себя следующие критерии значительности страхового риска по договорам, переданным в перестрахование: страховая сумма по договору, переданному в перестрахование, больше страховой премии, переданной в перестрахование, на 10 (десять) процентов.

Для отражения расчетов по договорам перестрахования используются следующие счета:

- 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» ;
- 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»;
- 48013 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» ;

- 48014 «Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование»;
- 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»;
- 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование».

Все операции, связанные с начислением и изменением страховой премии по договорам входящего и исходящего перестрахования отражаются на уровне Дирекции Общества. Бухгалтерский учет данных операций в Филиалах и других обособленных подразделениях Общества не ведется.

Отражение данных по начислению доходов по страховым премиям, а также связанные с увеличением (уменьшением) страховой премии в связи с изменением условий договора, увеличением (уменьшением) страховой премии прошлых периодов, уменьшением страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией, уменьшением страховой премии в связи с досрочным расторжением договора, доначислением страховой премии, по которой не было достоверных данных, производится в бухгалтерском учете Общества проводками по линиям бизнеса на основании Отчета, полученного из операционной системы по учету операций перестрахования (Диасофт) один раз в месяц, на последнюю дату отчетного периода.

10.2.1. Признание дохода и расхода по страховым премиям по договорам входящего перестрахования.

Документом - основанием, для отражения операций по признанию доходов и расходов по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование являются:

- договор перестрахования;
- дополнительное соглашение к договору перестрахования;
- документально оформленные перечни рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию, с указанием страховой суммы и причитающихся страховых премий (бордеро премий);
- счет премий;
- дебет-нота;
- нотис о расторжении договора перестрахования;
- другие документы, позволяющие точно установить размер страховой премии, причитающейся перестраховщику в соответствии с условиями договора перестрахования.

10.2.1.1. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование включают в себя:

- ✓ страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от перестрахователей по заключенным договорам перестрахования,

- ✓ увеличение страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование;
- ✓ уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование;
- ✓ уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование;
- ✓ уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами);
- ✓ доначисления в виде доходов и расходов по договорам, относящимся к отчетному периоду, о которых на дату составления бухгалтерской отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

10.2.1.2. По факультативным краткосрочным договорам входящего перестрахования начисление страховой премии производится в полном размере, указанном в документе-основании Датой признания премии является дата начала ответственности по договору перестрахования.

В случае если дата начала ответственности является открытой и указывается в документе, направляемом перестраховщику перестрахователем и содержащем предложение принять участие в перестраховании соответствующих рисков, то страховая премия признается на дату акцепта такого документа.

В случае если дата начала ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта, датой признания премии является дата акцепта.

По **факультативным долгосрочным договорам** входящего перестрахования доход в виде премии отражается в соответствии с периодами несения ответственности в размере, приходящемся на каждый страховой год.

В случае, когда страховая премия получена единовременно, страховая премия по договору признается в полном объеме с датой признания, определяемой, как и по краткосрочным договорам.

В случае, если оплата по факультативному долгосрочному договору с рассрочкой платежа поступила в полном объеме, премия доначисляется до полного размера на дату поступления доплаты.

Если документом-основанием для начисления премии по факультативному договору является бордеро-премий, доход признается аналогично облигаторным договорам перестрахования.

В случае если премия по договору выражена в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в документе-основании не фиксирован, начисления производятся по курсу ЦБ на дату признания премии по документу-основанию или сроку признания. Если курс валюты зафиксирован в документе-основании, то начисление производится по указанному курсу.

По **облигаторным** договорам входящего перестрахования доход в виде премии признается в момент, когда ее размер может быть надежно определен по условиям договора, в полном размере, указанном в документе-основании. Датой признания является

поздняя из дат: либо дата начала ответственности (если она определена), либо дата акцепта документа- основания.

В случае если премия по риску, принятому перестрахованию, выражена в эквиваленте иностранной валюте, то курс, по которому должна быть признана премия, берется из условий документа- основания. Если курс не указан, то берется курс на дату признания премии.

В случае если договором перестрахования предусмотрена восстановительная премия, она признается на дату акцепта соответствующего документа- основания.

10.2.1.3. По договорам, принятым в ретроцессию, страховая премия начисляется в порядке, аналогичным начислению премии по договорам, принятым в перестрахование.

10.2.1.4. Порядок признания доходов и расходов по страховым премиям договорам, принятым в перестрахование в связи с изменением условий договора, расторжением договора, обнаружением ошибок.

10.2.1.4.1 Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора перестрахования признается на дату начала ответственности по дополнительному соглашению к договору. В случае если дата начала ответственности раньше даты заключения дополнительного соглашения к договору, то на дату акцепта дополнительного соглашения к договору.

В бухгалтерском учете увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора входящего перестрахования отражается по дебету счета № 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» в корреспонденции с счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 12104 «Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование».

Уменьшение страховой премии отражается по дебету счета №71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 22102 «Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование» в корреспонденции со счетом № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование».

10.2.1.4.2 Увеличение или уменьшение в связи с ошибочно начисленной страховой премией может возникнуть из-за ошибки операциониста на основании данных операционной системы Диасофт.

При увеличении страховой премии в связи с ошибкой в бухгалтерском учете будет отражена операция по дебету счета № 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» с символом ОФР 12102 «Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование».

В случае уменьшения признанного ошибочного начисления страховой премии в бухгалтерском учете такая операция отражается по дебету счета № 71404

«Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» в корреспонденции со счетом № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» по символу ОФР 22104 «Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договорам, принятым в перестрахование».

10.2.1.4.3 В случае если перестрахованные договоры страхования (сострахования, перестрахования) досрочно прекращены либо расторгнуты (в том числе по соглашению сторон указанных договоров), а также в случае признания договора перестрахования досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению сторон (далее событие по перестрахованию), то:

✓ на суммы премии, которая не была уплачена, в бухгалтерском учете формируется проводка по дебету счета № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» в корреспонденции со счетом № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» по символу ОФР 22106 «Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование»;

✓ на сумму незаработанной части премии, которая подлежит возврату перестрахователю, в бухгалтерском учете формируется проводка по дебету счета № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» в корреспонденции со счетом № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» по символу ОФР 22108 «Расходы по расторжениям договоров, принятым в перестрахование».

Возврат незаработанной премии по расторгаемому договору перестрахования отражается датой акцепта документа-основания.

Возврат страховой премии перестрахователю производится по дебету счета № 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» в корреспонденции со счетом 205\* «Расчетные счета в кредитных организациях».

10.2.1.4.4 Доначисление страховой премии по договорам, принятым в перестрахование из-за более позднего предоставления документов производится в соответствии с механизмом, приведенным в пункте 11.

По облигаторным договорам входящего перестрахования при отсутствии на отчетную дату информации от перестрахователя о заключенных им договорах страхования, подпадающих под действие договоров перестрахования, Общество производит отражение доходов и расходов по страховым премиям на основании документа - основания, полученного от перестрахователя после отчетной даты, позволяющего определить сумму страховой премии к начислению.

10.2.2. Признание дохода и расхода по страховым премиям по договорам исходящего перестрахования.

Документом - основанием, для отражения операций по признанию доходов и расходов по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, являются:

- ✓ договор перестрахования;
- ✓ дополнительное соглашение к договору перестрахования;
- ✓ документально оформленные перечни рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию, с указанием страховой суммы и причитающихся страховых премий (далее - бордеро премий);
- ✓ счет премий;
- ✓ дебет-нота;
- ✓ нотис о расторжении договора перестрахования;
- ✓ другие документы, позволяющие точно установить размер страховой премии, причитающейся перестраховщику в соответствии с условиями договора перестрахования.

10.2.2.2 Доходы и расходы по страховым премиям договорам, переданным в перестрахование, включают в себя:

- ✓ страховые премии (взносы), подлежащие уплате перестраховщику по заключенным договорам перестрахования;
- ✓ увеличение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование;
- ✓ уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование;
- ✓ уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование;
- ✓ уменьшение страховой премии в связи с ошибочными начислениями страховой премии по договорам текущего отчетного периода, переданным в перестрахование;
- ✓ доначисления в виде доходов и расходов по договорам, относящимся к отчетному периоду, о которых на дату составления бухгалтерской отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

10.2.2.3 По факультативным краткосрочным договорам, переданным в перестрахование, премии признаются в размере, указанном в договоре, на дату возникновения ответственности перестраховщика. В случае если дата начала ответственности является открытой и указывается в документе, направляемом перестраховщику перестрахователем и содержащем предложение принять участие в перестраховании соответствующих рисков, то страховая премия признается на дату акцепта такого документа.

В случае если дата начала ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта, датой признания премии является дата акцепта.

По **факультативным долгосрочным пропорциональным** договорам, переданным в перестрахование, премии признаются тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим договорам страхования (входящего перестрахования), ответственность по которым была передана в перестрахование в размере, определяемом как произведение

признанной в определенном периоде прямой премии до договору страхования и ставки премии в перестрахование (с учетом pro-rata периода действия договора перестрахования).

10.2.2.4 По облигаторным пропорциональным договорам, переданным в перестрахование, премии признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим договорам страхования (входящего перестрахования), ответственность по которым была передана в перестрахование в размере, определяемом как произведение признанной в определенном периоде прямой премии до договору страхования и ставки премии в перестрахование. Момент признания – как по прямым договорам, ответственность по которым перестрахована этим договором. Если договор подписан позже даты начала ответственности, то моментом признания является дата подписания договора.

Для начисления премии в перестрахование по облигаторным пропорциональным договорам основанием является Договор перестрахования. Для пулов НССО основанием для начисления является бордеро премий.

По **облигаторным непропорциональным** договорам, переданным в перестрахование, премии признаются в отчетном периоде в размере минимальной депозитной премии в соответствии с условиями договора перестрахования.

Восстановительная премия признается на дату акцепта документа о расчете восстановительной премии в размере, определенном этим документом.

10.2.2.5 В бухгалтерском учете начисление страховой премии по договорам, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия), отражается по дебету счета №71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» в корреспонденции со счетом № 48014 «Расчеты по договорам страхования, иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование» по символу ОФР 22201 «Премии по договорам, переданным в перестрахование».

10.2.2.6 Порядок признания доходов и расходов по договорам, переданным в перестрахование в связи с изменением условий договора, расторжением договора, обнаружением ошибок.

10.2.2.6.1 Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора перестрахования признается на дату начала ответственности по дополнительному соглашению к договору.

В случае если дата начала ответственности раньше даты заключения дополнительного соглашения к договору, то на дату акцепта дополнительного соглашения к договору.

В бухгалтерском учете увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора перестрахования отражается по дебету счета №71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетом № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование» по символу ОФР 22202 «Увеличение премии отчетного периода в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование».

Уменьшение страховой премии отражается по дебету счета № 48013 «Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование» в корреспонденции с счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 12202 «Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование».

10.2.2.6.2 Уменьшение (увеличение) страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией может возникнуть из-за ошибки операциониста. При уменьшении страховой премии на основании данных операционной системы Диасофт в бухгалтерском учете будет отражена операция по признанию ошибочного начисления по дебету счета 48013 «Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование» в корреспонденции с счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 12204 «Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору, переданному в перестрахование».

При увеличении страховой премии на основании данных операционной системы Диасофт в бухгалтерском учете будет отражена операция по дебету счета № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 22201 «Премии по договорам, переданным в перестрахование» в корреспонденции с счетом 48014 «Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование».

10.2.2.6.3 В случае если перестрахованные договоры страхования (сострахования, перестрахования) досрочно прекращены либо расторгнуты (в том числе по соглашению сторон указанных договоров), а также в случае признания договора перестрахования досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению сторон (далее событие по перестрахованию), то:

- ✓ на суммы премии, которая не была уплачена, в бухгалтерском учете формируется проводка по дебету счета № 48013 «Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование» в корреспонденции с счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 12203 «Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением договора, переданного в перестрахование»;

- ✓ на сумму части премии, которая подлежит возврату, в бухгалтерском учете формируется проводка по дебету счета № 48013 «Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование» в корреспонденции с счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 12201 «Доходы от расторжения договоров, переданных в перестрахование».

Возврат незаработанной премии по расторгаемому договору перестрахования отражается датой акцепта документа-основания.

10.2.3. По договорам перестрахования, переданным в ретроцессию, премия начисляется в порядке, аналогично договорам, переданным в перестрахование.

### 10.3. Зачетные операции

В случае если погашение обязательств по перестрахованию осуществляется зачетной операцией, дата зачетной операции определяется датой акцепта документа, позволяющего провести зачетную операцию.

## 11 Особенности учета страховой премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

С целью обеспечения своевременного и корректного отражения размера страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования, относящихся к отчетному периоду (месяцу) и отчетному году, Обществом введены следующие понятия:

- **первая «красная дата»**, т.е. дата в которую проставлен запрет на ввод отчетов агентов (документов-оснований по договорам перестрахования), датированных открытым отчетным периодом- месяцем;
- **вторая «красная дата»**, т.е. дата закрытия отчетного периода в бухгалтерском учете и подготовка отчетности.

В соответствии с введенными датами учет страховых премий по договорам страхования (сострахования) и перестрахования осуществляется следующим образом.

### 11.1. Учет операций по договорам страхования (сострахования) и перестрахования

**11.1.1. Учет новых договоров *текущего отчетного периода до даты окончания открытого отчетного периода (месяца)*.**

11.1.1.1. Под договорами текущего отчетного периода понимаются договоры, у которых дата начисления премии попадает в открытый период в соответствии с принципом определения даты начисления премии.

11.1.1.2. Все поступающие отчеты агента (документы- основание по договорам перестрахования) учитываются в открытом отчетном периоде с датой начисления премии, определенной по поздней из дат:

- дата заключения / дата начала ответственности» (для договоров страхования (сострахования));
- дата акцепта/ дата начала ответственности (для договоров перестрахования).

11.1.1.3. В операционной системе фиксируются следующие статистические данные: дата отчета агента (документа- основания по договорам перестрахования), дата фактического его ввода в операционную систему, дата загрузки данных в бухгалтерскую систему и техническая дата совершения проводки по начислению премии в соответствии с критериями, приведенными в п. 11.1.2. При электронных продажах из сторонних систем датой фактического ввода в полисные системы является дата загрузки данных в операционные системы АРМ/ЕКИС.

11.1.1.4. Доходы по такой категории договоров отражаются:

- по договорам страхования (сострахования) на счете № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование» с символом ОФР 12101 «Страховые премии текущего периода по договорам страхования (сострахования)»;
- по договорам, принятым в перестрахование на счете № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование» с символом ОФР 12102 «Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование»;
- по договорам, переданным в перестрахование, на счете № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование» с символом ОФР 22201 «Премии по договорам, переданным в перестрахование».

**11.1.2. Учет договоров *предыдущих закрытых отчетных периодов (текущего отчетного года и прошлых лет) до даты окончания отчетного периода (месяца).***

Существует две категории таких договоров:

- а) договоры предыдущего закрытого отчетного периода (месяца), у которых критерии :«дата заключения / дата начала ответственности» (для договоров страхования (сострахования)) и «дата акцепта/ дата начала ответственности» (для договоров перестрахования) больше даты начала отчетного года, но меньше даты начала открытого отчетного периода (месяца);
- б) договоры предыдущего закрытого отчетного периода (месяца), у которых критерии :«дата заключения / дата начала ответственности» (для договоров страхования (сострахования)) и «дата акцепта/ дата начала ответственности» (для договоров перестрахования) меньше даты начала отчетного года.

11.1.2.1. Все поступающие отчеты агента (документы- основание) учитываются в открытом отчетном периоде.

11.1.2.2. Дата начисления премии по таким категориям договоров равна первому числу открытого отчетного периода, поскольку отчет агента (документ -основание) поступил позже закрытия периода, к которому относится договор, т.е. тут не работает критерий определения даты начисления премии в соответствии с критериями: «дата заключения / дата начала ответственности» (для договоров страхования) и «дата акцепта/ дата начала ответственности» (для договоров перестрахования).

11.1.2.3. Доходы по договорам, относящимся к категории по пункту а), учитываются в соответствии с п.11.1.1.

Доходы по договорам, относящимся к категории б), отражаются следующим образом:

- по договорам страхования (сострахования) на счете № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто -

перестрахование» с символом ОФР 12105 «Увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования (со страхования)»;

- по договорам, принятым в перестрахование на счете № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование» с символом ОФР 12106 «Увеличение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование»;
- по договорам, переданным в перестрахование, на счете № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование» с символом ОФР 22203 «Увеличение премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование».

11.1.3. Учет новых договоров *текущего (открытого отчетного периода) и предыдущих закрытых отчетных периодов после даты окончания отчетного периода (месяца) и до первой «красной» даты* производится следующим образом:

- по договорам текущего (открытого отчетного) периода в соответствии с положениями п.11.1.1;
- по договорам предыдущих периодов в соответствии с положениями п.11.1.2.

11.1.4. Доначисление страховой премии по договорам страхования (со страхования), входящего и исходящего перестрахования производится Обществом на основании данных Отчета о суммах страховой премии, подлежащей доначислению по линиям бизнеса.

Расчет сумм страховой премии, подлежащей доначислению осуществляется с использованием математических методов, основанных на анализе статистики более позднего представления первичных учетных документов предыдущих периодов.

11.1.4.1. Дата начисления премии по таким договорам равна последнему дню открытого отчетного периода (месяца).

11.1.4.2. Доходы (расходы) по такой категории договоров отражаются:

- по договорам страхования (со страхования) на счете № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование» с символом ОФР 12101 «Страховые премии текущего периода по договорам страхования (со страхования)»;
- по договорам, принятым в перестрахование на счете № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование» с символом ОФР 12102 «Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование»;
- по договорам, переданным в перестрахование на счете № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование

жизни, - нетто-перестрахование» с символом ОФР 22201 «Премии по договорам, переданным в перестрахование» .

11.1.4.3. Первым днем следующего открытого отчетного периода автоматически формируется операция списания сумм, учтенных в качестве доначисления, которая отражается по дебету счета № 71403 и кредиту счета № 71404 (по договорам, переданным в перестрахование) с теми же символами.

11.1.4.4. Далее начисленная премия по этим договорам автоматически учитывается в соответствии с положениями п.11.1.2.

## **11.2. Учет изменений страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования**

11.2.1. Если *дата изменений попадает в открытый отчетный период, и документы представлены до даты окончания открытого отчетного периода*, то изменения учитываются следующим образом:

- датой учета является дата изменения страховой премии;
- для отражения увеличения страховой премии при изменении условий договора, используется символ ОФР 12103 «Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования (сострахования)»; символ ОФР 12104 «Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование»; символ ОФР 22202 «Увеличение премии отчетного периода в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование»;
- для отражения увеличения страховой премии в связи с ошибкой используются символы ОФР 12101 «Страховые премии текущего периода по договорам страхования (сострахования)»; ОФР 12102 «Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование»; ОФР 22201 «Премии по договорам, переданным в перестрахование»;
- для уменьшения премии, если это не ошибка, используется символ ОФР 22101 «Уменьшение премии в связи с изменением условий договора»; символ ОФР 22102 «Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование»; символ ОФР 12202 «Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование»;
- для уменьшения премии, если это ошибка, используется символ ОФР 22103 «Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией»; символ ОФР 22104 «Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договорам, принятым в перестрахование»; ОФР 12204 «Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору, переданному в перестрахование»;
- для уменьшения премии, вызванной досрочным расторжением договора, используется символ ОФР 22105 «Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования» (и символ ОФР 22107 «Расходы по

расторжениям договоров»); символ ОФР 22106 «Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование» (и символ ОФР 22108 «Расходы по расторжениям договоров, принятым в перестрахование»); символ ОФР 12203 «Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением договора, переданного в перестрахование» (и символ ОФР 12201 «Доходы от расторжения договоров, переданных в перестрахование»).

11.2.2. Если **дата изменений относится к закрытым отчетным периодам (текущего отчетного года и прошлых лет), и документы представлены до даты окончания открытого отчетного периода**, то порядок учета изменений зависит от категории договоров, приведенной в п. 11.1.2:

- ✓ изменения по договорам, относящимся к категории а) отражаются в соответствии с порядком, приведенным в п. 11.2.1.
- ✓ изменения по договорам, относящимся к категории б) учитываются следующим образом:
  - увеличение премии вне зависимости от того, произошло увеличение по ранее допущенной ошибке или при изменении условий договора отражаются по символам ОФР: 12105 «Увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования (сострахования)»; 12106 «Увеличение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование»; 22203 «Увеличение премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование»;
  - для уменьшения премии, если это не ошибка, используются символы ОФР : 22109 «Уменьшение премии прошлых периодов», 22110 «Уменьшение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование», 12205 «Уменьшение премии прошлых периодов по договору, переданному в перестрахование»;
  - для уменьшения премии, если это ошибка, используются символы ОФР: 22103 «Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией», 22104 «Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договорам, принятым в перестрахование», 12204 «Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору, переданному в перестрахование»;
  - для уменьшения премии, вызванной досрочным расторжением договора, используются символы ОФР: 22105 «Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования» (и символ ОФР 22107 «Расходы по расторжениям договоров»), 22106 «Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование» (и символ ОФР 22108 «Расходы по расторжениям договоров, принятым в перестрахование»), 12203 «Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением договора, переданного в перестрахование» (и символ ОФР 12201 «Доходы от расторжения договоров, переданных в перестрахование»).

Дата учета изменений относится к открытому отчетному периоду.

- 11.2.3. Если *дата изменений попадает в открытый отчетный период, и документы представлены после даты окончания открытого отчетного периода (месяца), но до первой «красной» даты*, то изменения учитываются в соответствии с положениями п. 11.2.1;
- 11.2.4. Если *дата изменений относится к закрытым отчетным периодам (текущего отчетного года и прошлых лет), и документы представлены после даты окончания открытого отчетного периода, но до первой «красной» даты*, то изменения учитываются в соответствии с п.11.2.2.

### 11.3. Особенности отражения операций при составлении годовой отчетности

- 11.3.1. В соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в первый рабочий день нового года остатки по счетам учета доходов и расходов (счета №№ 710-719) переносятся на счета по учету доходов и расходов прошлого года (счета №№ 720 – 729). Бухгалтерский учет операций, относящихся к отчетному году (события после отчетной даты- СПОД), ведется на счетах №№ 720-729 до составления годовой бухгалтерской отчетности. При этом операции учитываются текущими датами.
- 11.3.2. Дата начисления страховой премии будет относиться к периоду между 1 января и второй «красной» датой. При этом:
- по договорам с датой ответственности (или заключения, акцепта), относящейся к отчетному году указываются символы ОФР: 12101 «Страховые премии текущего периода по договорам страхования (сострахования)»; 12102 «Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование»; 22201 «Премии по договорам, переданным в перестрахование»;
  - по договорам датой ответственности (или заключения/акцепта), относящейся к закрытым периодам прошлых лет указываются символы ОФР: 12105 «Увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования (сострахования)»; 12106 «Увеличение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование»; 22203 «Увеличение премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование».
- 11.3.3. В случае выявления на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный год страховых премий по договорам, о которых Общество не имело достоверных данных, информация по ним подгружается в программное обеспечение в виде таблицы в формате Excel по линиям бизнеса и классифицируются, как доначисление страховой премии. Для отражения операций в бухгалтерском учете используются счета № 72403/№ 72404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни- нетто- перестрахование» с дальнейшим автоматическим списанием в году, следующим за отчетным, по счету №

71403/71404 – «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование» с символом ОФР 22109 «Уменьшение премии прошлых периодов»; символом ОФР 22110 «Уменьшение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование; с символом ОФР 12205 «Уменьшение премии прошлых периодов по договору, переданному в перестрахование».

Фактически списание происходит после закрытия отчетного года в бухгалтерской системе. Далее начисленная премия по этим договорам автоматически учитывается в соответствии с п.11.2 в году, следующим за отчетным.

11.3.4. Учет изменений в договорах соответствует подходу, который описан для отчетных периодов в течение года, но учитывается на счетах №№ 72403/72404 текущей датой до второй «красной даты».

11.3.5. Ошибки в начислении премии, допущенные в отчетном году (в сторону увеличения или в сторону уменьшения), выявленные до второй «красной» даты отражаются в качестве события после отчетной даты. При этом корреспондирующими счетами являются счета доходов и расходов прошлого года №№720-729.

11.3.6. По итогам составления отчетности за год в целях обеспечения полноты данных о начисленной страховой премии, по данным из операционных систем АРМ/ЕКИС/Диасофт формируется Отчет о страховых премиях, подлежащих доначислению. В данном отчете отражаются как данные о доначислениях страховых премий за отчетный год, так и данные по договорам, у которых дата начисления премии относится к прошлому отчетному году, но представленных к учету в отчетном году. В случае если объем премий относящихся к прошлому отчетному году составляет менее 5 (пяти) процентов от общей суммы доначисленной премии в отчетном году, то Общество не пересматривает применяемый метод отражения доначислений.

## **12 Порядок учета страховых премий, полученных через страховых агентов и брокеров и отражение причитающего им вознаграждения**

12.1. Для отражения расчетов со страховыми посредниками по страховым премиям и вознаграждению за заключение договоров страхования на плане счетов открыты следующие счета второго порядка:

- 48015 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами»;
- 48016 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами»;
- 48017 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами»;
- 48018 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами»;
- 48021 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению»;
- 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению»;

- 48023 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению»;
- 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению»
- 48029 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования»;

Для обособления сумм рассчитанного вознаграждения агентам (брокерам) (прямые аквизиционные расходы) и вознаграждения к выплате за заключение договоров страхования на счетах № 48022 (№48021) и № 48024 (№ 48023) открыты отдельные лицевые счета: № 48022 (№48021) «Вознаграждение агентам», № 48022 (№ 48021) «Вознаграждение агентам к выплате», №48024 (№ 48023) «Вознаграждение брокерам», № 48024 (№ 48023) «Вознаграждение брокерам к выплате».

Для отражения вознаграждения посредникам за услуги способствующие заключению договоров страхования и другие аналогичные виды вознаграждений (косвенные аквизиционные расходы) используется счет №60322 (№ 60323) «Расчеты с прочими кредиторами».

Все операции, связанные с отражением рассчитанного вознаграждения за заключение договоров страхования для каждой категории посредников, учитываются на счетах «Вознаграждение агентам (брокерам)» в разрезе Филиалов, заключивших договор страхования.

Операции, связанные с отражением обязательства Общества по выплате посреднику вознаграждения отражаются на лицевых счетах № 48022 (№48024) «Вознаграждение агентам к выплате» («Вознаграждение брокерам к выплате»), в разрезе утвержденных Актов посредников.

При получении Обществом страховых премий через страховых агентов и страховых брокеров задолженность страховых агентов и страховых брокеров по премиям формируется в КИАС на соответствующих счетах по расчетам со страховыми агентами (страховыми брокерами) по премиям в корреспонденции с счетами расчетов по премиям со страхователями в разрезе Дирекций филиалов. Выбор счета для учета расчетов страховщиков, по страховым и перестраховочным премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами по договорам страхования и перестрахования, уплачиваемым страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров определяется порядком расчетов по каждому отдельному договору.

Общество осуществляет учет поступления сумм страховых премий (взносов) по договорам страхования и перестрахования на счете № 48029 в зависимости от типа незавершенных расчетов (страхование, сострахование, перестрахование, расчеты с СТОА). Задолженность посредника (или контрагента по договору перестрахования) формируется в КИАС ( по перестрахованию на основании Отчета из системы Диасофт) и отражается в бухгалтерском учете по дебету счета № 48015 (или № 48017) в корреспонденции со счетом № 48004 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни», № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»).

Задолженность посредника по договорам перестрахования отражается на дату начисления премии по договору перестрахования и в размере, определенном договором. В случае, если договором перестрахования предусмотрен зачет премии по договору

перестрахования с комиссией брокеру/агенту, такой зачет проводится на дату оплаты премии по договору перестрахования.

После квитования в КИАС поступивших на расчетный счет сумм с отчетом посредника (или сопоставления по договорам страхования/в системе Диасофт (по договорам входящего перестрахования) вручную по тем операциям, которые несквитовались автоматически), данные о сопоставленных отчетах и платежах отражаются в операционных системах АРМ/ЕКИС/Диасофт, в которых заполняется поле «Дата получения платежа страховщиком» для каждого договора, входящего в отчет посредника. Задолженность Общества перед посредником по вознаграждению за заключение договоров страхования к выплате формируется по дате утверждения (согласования) акта с посредником и отражается в бухгалтерской системе проводкой по дебету счетов №48022 в корреспонденции с счетом №48022 (лицевой счет «к выплате»).

Задолженность по вознаграждению посредникам за услуги способствующие заключению договоров страхования и другие аналогичные виды вознаграждений, отражаются по дебету счета № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетом 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» с символом ОФР 27108 «Прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования» по дате утверждения (согласования) акта с посредником.

12.2. В случае проведения взаимозачетов со страховыми агентами и страховыми брокерами, предусматривающих удержание комиссионного вознаграждения из суммы перечисляемой премии, данное удержание отражается по счетам учета взаиморасчетов по страховой премии в корреспонденции с счетами по расчетам со страховыми агентами или страховыми брокерами по комиссионному вознаграждению, путем уменьшения задолженности страхового агента или страхового брокера по страховой премии на сумму удержанного комиссионного вознаграждения. Критерии проведения взаимозачета приведены в пункте 31 настоящей Учетной политики.

В бухгалтерском учете на сумму удержанного посредником вознаграждения возникает зачетная операция по дебету счета №48022 (лицевой счет «к выплате») в корреспонденции со счетом 48016 (48018).

### **13 Порядок отражения в учете состоявшихся убытков по договорам страхования, страхования, перестрахования**

Общество осуществляет учет состоявшихся убытков по договорам страхования, страхования в соответствии с положениями Главы 16 ОСБУ.

13.1. Для отражения страховых выплат и расходов на урегулирование убытков на плане счетов, открыты следующие счета второго порядка:

- 48101 «Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию»;
- 48102 «Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию»;
- 48103 «Расчеты со станциями технического обслуживания»;
- 48104 «Расчеты со станциями технического обслуживания»;

- 48105 «Расчеты с ассистанскими компаниями, расчеты по международной системе страхования «Зеленая карта»;
- 48106 «Расчеты с ассистанскими компаниями, расчеты по международной системе страхования «Зеленая карта»;
- 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования »;
- 48030 «Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования»;
- 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни»;
- 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни».

В соответствии с требованиями Отраслевого стандарта состоявшимися убытками по договорам страхования иному, чем страхование жизни, признаются:

- выплаты по договорам страхования;
- выплаты по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы по урегулированию убытков;
- результаты изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгации и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках.

13.2. В качестве доходов, уменьшающих выплаты по страховой деятельности, произведенных в отчетном периоде, признаются следующие доходы Общества:

- доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование;
- доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков;
- доход по суброгации и регрессным требованиям;
- доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

При этом доход по суброгации и регрессным требованиям, а также доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков уменьшается на расходы страховщика в виде:

- доли перестраховщика в доходе по суброгации и регрессным требованиям;
- доли перестраховщика в доходе от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

### 13.3. Классификация расходов на урегулирование убытков.

13.3.1. **Прямые расходы на урегулирование убытков** представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К таким расходам относятся:

- ✓ расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);
- ✓ детективных агентств;
- ✓ аварийных комиссаров;
- ✓ компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;

- ✓ суммы всех расходов по оплате услуг ЛПУ (выдача справок, пропусков);
- ✓ взысканные судом в пользу Истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

Признание прямых расходов на урегулирование убытков в бухгалтерском учете производится на дату, когда расходы считаются понесенными, а именно при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства РФ, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Общество, неопределенность в отношении признания расхода с даты принятия работы, оказания услуги признается отсутствующей.

При этом, расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), детективных агентств и аварийных комиссаров признаются прямыми, если они понесены и могут быть отнесены на конкретный убыток в ГУРУ.

**13.3.2. Косвенные расходы на урегулирование убытков** представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К таким расходам относятся:

- ✓ расходы по зарплате сотрудников, непосредственно занятых в УУ;
- ✓ амортизация имущества, занятого в УУ;
- ✓ арендная плата;
- ✓ аренда ОС;
- ✓ расходы на содержание недвижимости.

Если состав расходов на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), детективных агентств и аварийных комиссаров не известен на момент урегулирования убытка в ГУРУ, то они относятся в состав косвенных расходов.

Указанные косвенные расходы относятся на расходы на урегулирование убытков в зависимости от доли участия в процессе урегулирования убытков.

Информация о расходах по оплате труда сотрудников, занятых в урегулировании убытков, поступает из системы БОСС- кадровик в зависимости от процента занятости сотрудника в процессе урегулирования убытков.

Информация о расходах по амортизации ОС, занятых в урегулировании убытков, берется из карточки основного средства, в которой указано значение расхода, на которое относится амортизация таких ОС.

Информация о других расходах отражается в бухгалтерском учете Общества на основании документов, подтверждающих факт оказания услуг/работ (актов выполненных работ, оказанных услуг, отчетов).

Сумма расходов по аренде недвижимости и расходов на ее содержание, относящаяся к урегулированию убытков, определяется 1 раз в год пропорционально площади, занимаемой подразделениями урегулирования убытков, по состоянию на 01 января отчетного года на основании Служебной записки лиц, ответственных за использование объектов ОС, направленной на имя Директора филиала. При отсутствии существенных изменений данная пропорция не изменяется в течение отчетного года. В случае наличия существенных изменений к первичным документам (актам выполненных работ, оказанных услуг, отчетам и пр.) составляется аналогичная Служебная записка с распределением сумм на расходы по урегулированию убытков, общехозяйственные расходы и прочие расходы (в случае их наличия).

После учета указанных расходов в бухгалтерском учете осуществляется распределение сумм косвенных расходов по Филиалам пропорционально количеству произведенных страховых выплат по соответствующей линии бизнеса за отчетный период.

13.4. В состав выплат по договорам страхования включаются:

- суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая;
- суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты;
- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других;
- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай;
- суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;
- суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством РФ случаях.

**Выплаты по договорам, принятым в перестрахование**, представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными (зачтенными) перестрахователям суммами в соответствии с условиями договора перестрахования.

13.5. Расходы в виде выплат по договорам страхования отражаются на счете № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» по символу ОФР 25101 «Выплаты по договорам страхования иного, чем

страхование жизни» и отражаются в момент их фактической выплаты из кассы (расчетного счета).

Расходы, связанные с компенсацией страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая, отражаются на счете № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» по символу ОФР 25204 «Прочие расходы по урегулированию убытков» в корреспонденции с счетом № 48004 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Страховые выплаты, осуществленные через ведущего страховщика по договорам сострахования, отражаются Обществом в части, приходящейся на долю Общества по дебету счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» по символу ОФР «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни» в корреспонденции с счетом № 48006 «Расчеты со страховщиками по операциям сострахования».

В случае проведения взаимозачетов к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете.

По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков.

13.6. Страховой акт, являющийся первичным документом для отражения в учете страховых выплат по договорам страхования, сострахования формируется с использованием ПО, предназначенных для урегулирования убытков (Guidewire – далее – ГУРУ, ИС ДМС).

Отражение в бухгалтерском учете выплат страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам) по решению суда также производится на основании страховых актов, полученных из ГУРУ.

Общество осуществляет учет списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений в соответствии с положениями Главы 37 ОСБУ.

Для отражения операций по исполнительным документам ( в том числе и по инкассовым списаниям) используется счет № 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования».

Если на момент перечисления денежных средств по решению суда не известна расшифровка сумм страхового возмещения и судебных расходов, а также в случае списания денежных средств по ИНКАССО вся перечисленная сумма исполнительного документа отражается по счету № 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования». В дальнейшем, после получения из системы ГУРУ информации с расшифровкой сумм, ранее учтенная сумма разносится по составляющим на счет № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» по Филиалу- страховщику в состав:

- сумм страхового возмещения по символу ОФР 25103 «Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни»;

- услуг экспертов по символу ОФР 25203 «Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков»;
- судебных расходов по символу ОФР 25205 «Судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни»;
- суммы исполнительского сбора по символу ОФР 25204 «Прочие расходы по урегулированию убытков»;
- суммы морального ущерба и штрафов, подлежащих возмещению по исполнительным документам, отражаются по символу ОФР 25204 «Прочие расходы по урегулированию убытков».

При этом, если Филиал, который оплатил Исполнительный документ по служебной записке/с которого списали по ИНКАССО отличается от Филиала-страховщика, то в ПО КИАС по информации, полученной из ГУРУ, автоматически формируется и учитывается Ави́зо для перевода оплаченной суммы на Филиал страховщика.

Если при получении из системы ГУРУ задачи «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу» выяснится, что оплата исполнительного документа произведена по прямому урегулированию убытков, а Общество является компанией потерпевшего, то полученная задача закрывается бухгалтером, а списанная сумма передается по автоматическому Ави́зо в Дирекцию Общества.

В случае если Общество выступает в качестве компании причинителя вреда в процессе прямого урегулирования убытков, то списанные суммы, первоначально отраженные по счету № 48028, при сопоставлении с договором страхования переносятся на счет расчетов с компанией потерпевшего в корреспонденции с кредитом счета № 48028. Разноска сумм по составляющим: суммы страхового возмещения, судебных расходов и другим из вышеперечисленных расходов производится по дебету счета 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетом № 47435 с символами ОФР, приведенными выше.

В случае если до конца отчетного периода (месяца) не получена расшифровка списанных сумм, то они должны отражаться как состоявшиеся убытки по кредиту счета 48030 «Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования» в корреспонденции со счетом № 71410 по символу ОФР 25301 «Списания по судебным решениям».

На начало следующего отчетного периода (месяца) неразобранные суммы подлежат восстановлению по дебету счета №48030 «Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования» в корреспонденции со счетом № 71409 по символу ОФР 15301 «Восстановление списания по судебным решениям». Дальнейший разбор списанных сумм производится с счета № 48028. В случае если в данном отчетном периоде поступит расшифровка денежных средств списанных по инкассо (или перечисленных) в прошлых отчетных периодах, то разноска сумм по составляющим производится по дебету счета № 71410 в корреспонденции со счетом № 48028.

Отражение расходов по счетам № 71409 с символом ОФР 15301 «Восстановление списания по судебным решениям» и № 71410 с символом ОФР 25301 «Списания по судебным решениям» производится по линии бизнеса. со значением «Не

определено». При необходимости скорректировать ранее ошибочно отраженную завышенную сумму страховой выплаты, в бухгалтерском учете отражаются следующие операции:

✓ по дебету счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в корреспонденции с кредитом счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» по символу ОФР 25101 «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (или ОФР 25102 «Выплаты по договорам, принятым в перестрахование»), в случае если корректировке подлежит выплата страхового возмещения, произведенная в текущем календарном году;

✓ по дебету счета № 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования» в корреспонденции с счетом № 71410 с символом ОФР 25103 «Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (или ОФР 25104 «Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»);

✓ в составе доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году по дебету счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (или № 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования» по судебным решениям) в корреспонденции с кредитом субсчета № 71701 «Доходы по другим операциям» по символу ОФР 52801 в случае если корректировке подлежит выплата страхового возмещения, произведенная в предыдущем календарном году.

13.7. Документом - основанием для признания расходов в виде выплат по договорам, принятым в перестрахование, являются:

- счет убытка, выставленного перестрахователем (по факультативным договорам);
- документально оформленные перечни убытков (с указанием даты, причины, размера, доли перестраховщика в убытке), подлежащих возмещению со стороны перестраховщика (бордеро премий и убытков по облигаторным договорам) (далее бордеро убытков).

По договорам, принятым в перестрахование выплаты признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты возмещений или, в случае проведения взаимозачета, на дату получения документа- основания. В случае если выплаты по договору перестрахования выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу, по которому была произведена оплата убытка или его зачет.

Расходы в виде выплат по договорам, принятым в перестрахование, отражаются:

- при оплате денежными средствами по дебету счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» по символу ОФР 25102 «Выплаты по договорам, принятым в перестрахование» в корреспонденции со счетом 205\* «Расчетные счета в кредитных организациях»;
- при расчетах на нетто- основе по дебету счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» по

символу ОФР 25102 «Выплаты по договорам, принятым в перестрахование» в корреспонденции с счетом № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование».

Уменьшение выплаты по договорам, принятым в перестрахование, в текущем периоде отражается обратной бухгалтерской записью по символу ОФР 25102 «Выплаты по договорам, принятым в перестрахование».

13.8. Сюрвейерские расходы, понесенные Обществом, распределяются по доле перестраховщика следующим образом.

➤ Пропорциональные договоры.

Сумма оплаченных сюрвейерских расходов делится пропорционально между перестрахователем и перестраховщиком по доле переданной ответственности. Сумма приходящихся на долю перестраховщика расходов («расходы на сюрвей») указывается в документе-основании.

➤ Непропорциональные договоры.

Сумма оплаченных сюрвейерских расходов суммируется с общей суммой убытка, и перестраховщику выставляется единый счет убытка. Сумма убытка по доле перестраховщика указывается в документе-основании.

13.9. Выплаты в рамках таких видов страхования, как автострахование (ОСАГО, КАСКО) и личное страхование (ДМС) могут осуществляться через станции технического обслуживания (СТОА), медицинские учреждения (ЛПУ) или через ассистанские компании.

В случае, если порядок взаиморасчетов с СТОА и ЛПУ строится на авансировании, то выданные авансы, списываются в состав расходов:

- на дату получения счетов от организаций по оказанным застрахованным лицам услугам;
- на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса.

При этом формируются проводки по признанию ранее перечисленных сумм по дебету счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетом № 48102 «Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию» или с счетом № 48104 «Расчеты со станциями технического обслуживания».

При отсутствии механизма авансирования во взаиморасчетах выплаты отражаются по дебету счета 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетами по учету денежных средств с символом ОФР 25101 «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

При расчетах по возмещению суммы убытка через ассистанские компании по международной системе «Зеленая карта», оплата страхового возмещения отражается на основании Акта сформированного в ГУРУ по результатам согласования выставленного счета. Выплаченное страховое возмещение отражается по дебету счета №71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетом №48106 «Расчеты с ассистанскими

компаниями, расчеты по международной системе страхования «Зеленая карта» с аналитическим значением «Расчеты по ЗК с иностранными страховщиками потерпевшего» с символом ОФР 25101 «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Сумма расходов по акту в части комиссии ассистанской компании признается по дате утверждения акта и отражается по дебету счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетом № 48106 «Расчеты с ассистанскими компаниями, расчеты по международной системе страхования «Зеленая карта» с символом ОФР 25204 «Прочие расходы по урегулированию убытков».

Для отражения расчетов с потерпевшим в рамках международной системы «Зеленая карта» Общество использует счет № 48031 с аналитическим значением «Расчеты по ЗК с потерпевшим».

Суммы выплаты, причитающейся потерпевшему, отражаются по дебету счета № 48105 «Расчеты по ЗК с иностранными страховщиками причинителя вреда» в корреспонденции с счетом № 48031. Выплата потерпевшему отражается по дебету счета № 48031 в корреспонденции со счетами по учету движения денежных средств. В случае возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего путем ремонта на СТОА, такая выплата отражается по дебету счета № 48031 в корреспонденции с счетом № 48104 «Расчеты со станциями технического обслуживания».

13.10. Вознаграждение, причитающееся Обществу, при урегулировании убытков на территории РФ в случае, когда виновником дорожно-транспортного происшествия является иностранное лицо, а также суммы дополнительных расходов, отражаются на основании выставленного иностранному страховщику причинителя вреда требования по дебету счета № 48105 с аналитическим значением «Расчеты по ЗК с иностранными страховщиками причинителя вреда» в корреспонденции с счетом № 71601 «Комиссионные и аналогичные доходы» с символом ОФР 51202 «Доходы от операций по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам».

#### **14 Порядок учета доли перестраховщика в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков**

Общество осуществляет учет доли перестраховщика в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков в соответствии с положениями Главы 18 ОСБУ.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Общества в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, ответственность по которым была передана в перестрахование.

Для отражения доли перестраховщиков используются следующие счета, открытые на плане счетов:

- 48013 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»;
- 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» в корреспонденции.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования.

14.1. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование в рамках перестраховочных пулов, признается на дату бордеро убытков в указанном в нем размере.

14.2. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков представляет собой доход страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах.

14.3. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков признается на дату признания соответствующего расхода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Начисление доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков отражается по кредиту счета № 71409 по символу ОФР 15201 «Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков» или 15202 «Доля в прочих расходах по урегулированию убытков» в корреспонденции со счетом № 48013. Уменьшение доли в расходах на урегулирование убытков по договорам, переданным в перестрахование, отражается обратной записью с использованием аналогичного символа ОФР.

14.4. В случае если ответственность по факультативным договорам выражена эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в договоре не зафиксирован, начисления производятся по курсу оплаты страхового возмещения страхователю либо перестрахователю в случае ретроцессии.

В случае ответственность по риску, переданному в рамках пропорционального облигаторного перестрахования, выражены в эквиваленте иностранной валюты, начисления по риску производятся в рублях по курсу оплаты страхового возмещения страхователю либо перестрахователю в случае ретроцессии.

14.5. В случае необходимости скорректировать ранее ошибочно отраженную сумму убытка по доле перестраховщика, отражение указанной суммы в бухгалтерском учете происходит обратными по отношению к первоначальным записями, если начисление и уменьшение суммы убытка произошло в одном календарном году. В бухгалтерском учете формируется проводка по дебету счета № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетом № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» по символу ОФР 15101 «Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования (сострахования)» (или по символу ОФР 15102 «Доля перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование»).

Если уменьшение суммы убытка по доле перестраховщика происходит в следующем после начисления доли убытка календарном году, то эта сумма отражается по дебету счета №71702 «Расходы по другим операциям» по символу ОФР 53802 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» в корреспонденции со счетом № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование».

14.6. Отражение в учете кассовых убытков в случаях оплаты перестраховщиком доли убытков до момента выплаты убытка страховщиком/перестрахователем страхователю/перестрахователю.

Под кассовым убытком понимается условие перестраховочных договоров, согласно которому убытки, превышающие обусловленную в договорах сумму, подлежат немедленной оплате перестраховщиками в приходящихся на них доле.

14.6.1 По договорам входящего перестрахования.

14.6.1.1 При оплате доли кассового убытка по договорам входящего перестрахования в случае, когда сумма убытка еще не оплачена перестрахователем, перечисление денег производится на основании Заявки Департамента перестрахования. В графе наименование платежа указывается: Оплата кассового убытка по договору перестрахования от \_\_\_\_ № \_\_\_\_ согласно счету убытка от \_\_\_\_ № \_\_\_\_\_. Указанная сумма отражается на счете № 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» в корреспонденции с счетом №205\* «Расчетные счета в кредитных организациях». Начисление доли кассового убытка производится после оплаты Перестрахователем прямого убытка. Датой отражения операции является дата получения Департаментом перестрахования уведомления от Перестрахователя об оплате прямого убытка, если иное не предусмотрено договором перестрахования.

14.6.1.2 Если оплата кассового убытка осуществляется напрямую Обществом страхователю (выгодоприобретателю), то по факту оплаты формируется проводка по дебету счета 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» в корреспонденции со счетом 205\* ««Расчетные счета в кредитных организациях». Одновременно происходит отражение доли кассового убытка по дебету счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» по символу ОФР 25102 «Выплаты по договорам, принятым в перестрахование».

14.6.2 По договорам исходящего перестрахования (ретроцессии).

14.6.2.1 При восстановлении доли кассового убытка по договорам исходящего перестрахования в случае, когда сумма убытка еще не оплачена Обществом, поступление денежных средств отражается на счете № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» в корреспонденции со счетом 205\* «Расчетные счета в кредитных организациях». Начисление доли кассового убытка производится после оплаты Обществом прямого убытка. Датой операции по начислению является дата оплаты прямого убытка.

14.6.2.2 Если оплата кассового убытка осуществляется перестраховщиками напрямую страхователю (выгодоприобретателю) в соответствии с условием договора перестрахования, начисление доли кассового убытка производится в зависимости от даты оплаты доли убытка перестраховщиком. При этом страховой акт формируется Обществом на всю сумму убытка. По факту выплаты Обществом своей доли убытка по сформированному акту отражается страховая выплата по

прямому договору по дебету счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» по символу ОФР 25101 «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни» в корреспонденции со счетом 205\* «Расчетные счета в кредитных организациях». Доля кассового убытка, оплаченного перестраховщиком, отражается в бухгалтерском учете Общества по дебету счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» по символу ОФР 25101 «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни» в корреспонденции со счетом расчетов с перестраховщиком № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» по дате оплаты перестраховщиком на основании данных полученного Обществом бордеро убытков. Одновременно отражается доля перестраховщика в произведенной выплате по дебету счета № 48013 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» в корреспонденции с счетом 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по символу ОФР 15101 «Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования (сострахования)» (или по символу ОФР 15102 «Доля перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование»).

## **15 Порядок учета расчетов, дохода и формирования актива по суброгации и регрессам**

Общество осуществляет учет расчетов и дохода по суброгации и регрессам в соответствии с положениями Главы 19 и Главы 29 ОСБУ.

Для отражения операций, связанных по суброгацией и регрессами на плане счетов открыты следующие счета второго порядка:

- 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам»;
- 33701 «Корректировка оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам»;
- 34601 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям»;
- 34601 «Доля перестраховщиков в корректировке оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам»;
- 48014 «Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование»;
- 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям»;
- 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование»;
- 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Все доходы, связанные с признанием оценки будущих поступлений, ее корректировки, отражении доли перестраховщика и расчетов по суброгации/регрессам отражаются по линиям бизнеса.

15.1. Общество может определять величину будущих поступлений по суброгации и регрессам по договорам страхования на основании данных из системы урегулирования убытков ГУРУОб открытом регрессном/суброгационном деле в размере оценки, произведенной сотрудником правовой службы.

На основании полученных из ПО ГУРУ данных в бухгалтерском учете производится начисление величины будущих поступлений по суброгации и регрессу и отражается по дебету счета № 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам» в корреспонденции со счетом № 71409 по символу ОФР 15801 «Увеличение в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам».

В случае если на момент формирования акта величина ущерба изменилась, то меняется и величина сформированной оценки в сторону увеличения или уменьшения. Увеличение оценки отражается аналогично первоначальному признанию оценки, а уменьшение сформированной оценки отражается по кредиту счета № 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам» в корреспонденции со счетом № 71410 по символу ОФР 25801 «Уменьшение в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам».

Сформированная сумма оценки будущих поступлений по суброгации/регрессам, может быть скорректирована с использованием актуарных методов расчета, который производится ежеквартально актуарным центром Общества.

Результат расчета оформляется в виде электронной таблицы, загружаемой в базу бухгалтерского учета, в которой по учетным группам указывается значение корректировки. На дату произведенного расчета производится корректировка ранее признанной суммы оценки в сторону увеличения или уменьшения относительно полученных результатов расчета.

Суммы корректировок по результатам актуарного расчета отражаются на отдельном лицевом счете № 33701 «Корректировка оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам» в корреспонденции со счетами №71409/ № 71410 и с теми же символами ОФР, которые используются при отражении увеличения сумм оценки.

На дату очередного актуарного расчета учтенные ранее суммы корректировок высвобождаются (уменьшение оценки) и отражаются исходя из вновь сформированных сумм, как увеличение оценки будущих поступлений.

15.2. Общество определяет оценку будущих поступлений и доход по суброгации и регрессным требованиям в случаях, предусмотренных договорами входящего перестрахования на основании данных из системы Диасофт в размере заявленного ущерба в порядке, аналогичном приведенному в п. 15.1.

15.3. Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда в системе у страховщика возникло право на получение дохода на основании данных об урегулировании регрессного дела из системы урегулирования убытков ГУРУ (или системы Диасофт по договорам перестрахования). При этом доход признается, если выполнено хотя бы одно из следующих условий:

- определена форма документа-основания, предоставляющего страховщику право на получение соответствующего дохода. Такими документами могут быть

судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов; мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы. При этом в документе четко определены права сторон и порядок оплаты и вероятность получения дохода велика;

- на расчетный счет Общества поступили денежные средства от должника по документу, не требующему дополнительного акцепта (претензия, направленная в адрес должника).

На основании полученной от сотрудников правовой службы информации о положительном решении по регрессному/суброгационному делу в бухгалтерском учете признается доход от суброгации и отражается по дебету счета № 48025 в корреспонденции с счетом № 71409 по символу ОФР 15701 «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям».

Одновременно, величина ранее сформированной оценки списывается со счета учета ранее произведенной оценки № 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам» в корреспонденции со счетом № 71410 по символу ОФР 25801 «Уменьшение в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам».

В случае, когда у Общества возникает неопределенность в отношении возможности получить сумму, уже включенную в доход, недополученная сумма, или сумма, вероятность получения которой стала маловероятной, корректировка суммы ранее признанного дохода не производится. Под такую задолженность формируется резерв под обесценение дебиторской задолженности в порядке, описанном в пункте 23 настоящей Учетной политики.

В случае поступления от сотрудников правовой службы информации о новой дате урегулирования открытого регрессного/суброгационного дела, в бухгалтерском учете производится списание существующей дебиторской задолженности по предыдущему документу-основанию за счет сформированного резерва под обесценение и начисление дохода новой датой урегулирования регрессного/суброгационного дела в соответствии с новым документом-основанием. При этом по такому регрессному/суброгационному делу оценка будущих поступлений по суброгации/регрессу не формируется.

15.4. Датой признания доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений и в корректировках оценки является дата признания актива по оценке будущих поступлений или дата актуарного расчета корректировок.

В бухгалтерском учете доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям отражается по кредиту счета № 34601 в корреспонденции с счетом № 71410 по символу ОФР 25901 «Увеличение доли перестраховщика в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам».

В случае изменения сформированной оценки в сторону увеличения операции отражаются аналогично первоначальному признанию, а в случае уменьшения сформированной оценки отражаются по дебету счета № 34601 в корреспонденции с счетом № 71409 по символу ОФР 15901 «Уменьшение доли перестраховщика в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам».

Доля перестраховщиков в корректировке оценки будущих поступлений отражается на отдельном лицевом счете по кредиту счета № 34601 «Доля перестраховщиков в

корректировке оценки будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям» в корреспонденции с счетами № 71409/71410 с теми же символами ОФР, которые используются при отражении увеличения или уменьшения доли в оценке будущих поступлений в зависимости от знака корректировки (положительная или отрицательная).

15.5. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям представляет собой часть дохода по суброгации и регрессным требованиям, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

Датой признания доли перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям является дата признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете Общества в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

В бухгалтерском учете доля перестраховщика в доходе по суброгации и регрессам отражается по кредиту счета № 48014 в корреспонденции с счетом № 71410 по символу ОФР 25401 «Доля перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессным требованиям». Одновременно списывается ранее сформированная величина оценки по дебету счета №34601 в корреспонденции с счетом 71409 по символу ОФР 15901 «Уменьшение доли перестраховщика в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам».

Уменьшение доли перестраховщика в доходах по суброгации и регрессным требованиям отражается обратными бухгалтерскими записями по дебету счета № 48013(48014) в корреспонденции с счетом № 71409 по символу ОФР 15901 «Уменьшение доли перестраховщика в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам».

## **16 Порядок учета дохода и формирования актива в связи с получением застрахованного имущества или его годных остатков**

Общество осуществляет учет дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в соответствии с положениями Главы 20 ОСБУ.

Для отражения дохода в связи с получением застрахованного имущества или его годных остатков, а также расчетов с страхователем на плане счетов открыты следующие счета второго порядка:

- 33702 «Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)»;
- 33702 «Корректировка оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов)»;
- 34602 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов)»;
- 34602 «Доля перестраховщиков в корректировке оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов)»;
- 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»;

- 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- 60323 «Расчеты со страхователями (выгодоприобретателями) в связи с отказом от права собственности на застрахованное имущество»
- 48014 «Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование»;
- 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование»;
- 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Все операции, связанные с признанием оценки будущих поступлений в связи с получением застрахованного имущества или его годных остатков, ее корректировки, отражении доли перестраховщика в связи с получением застрахованного имущества или его годных остатков отражаются в разрезе линий бизнеса.

16.1. Общество может определять величину будущих поступлений, связанных с получением имущества или застрахованного его годных остатков на основании данных из системы урегулирования убытков ГУРУо том, что по заявлению об ущербе установлена конструктивная гибель застрахованного имущества с оценкой годных остатков.

На основании полученных данных в бухгалтерском учете производится начисление величины будущих поступлений в связи с получением застрахованного имущества или его годных остатков в размере произведенной оценки и отражается по дебету счета № 33702 «Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)» в корреспонденции со счетом № 71409 по коду ОФР 15802 «Увеличение в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)» .

Если предположение о том, что выплата страхового возмещения будет произведена в размере страховой суммы в связи с конструктивной гибелью застрахованного имущества, признано несостоявшимся, то на основании полученных из ГУРУ данных в бухгалтерском учете производится списание ранее сформированной оценки будущих поступлений застрахованного имущества или его годных остатков, которое отражается по кредиту счета № 33702 «Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)» в корреспонденции со счетом № 71410 по символу ОФР 25802 «Уменьшение в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)».

Если, в связи с возникшими обстоятельствами и поступлением дополнительной информации, величина оценки будущих поступлений застрахованного имущества или его годных остатков пересмотрена в ГУРУ, то при увеличении оценки производится изменение размера ранее начисленной оценки, которое отражается по дебету счета № 33702 «Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)» в корреспонденции с счетом № 71409 по коду ОФР 15802 «Увеличение в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)». Снижение величины оценки будущих поступлений застрахованного имущества или его годных остатков отражается по кредиту счета № 33702 «Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)» в корреспонденции со счетом № 71410 по символу ОФР 25802 «Уменьшение в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)».

Сформированная сумма оценки будущих поступлений от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков, может быть скорректирована с использованием актуарных методов расчета, который производится ежеквартально актуарным центром Общества.

Результат оформляется в виде электронной таблицы, загружаемой в базу бухгалтерского учета, в которой по линиям бизнеса указывается значение корректировки. На дату произведенного расчета производится корректировка ранее признанной суммы оценки в сторону увеличения или уменьшения относительно полученных результатов расчета.

Суммы корректировок по результатам актуарного расчета отражаются на отдельном лицевом счете №33702 «Корректировка оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов)» в корреспонденции с счетами № 71409/ № 71410 с теми же символами ОФР, которые используются при отражении увеличения или уменьшения суммы оценки.

На дату очередного актуарного расчета учтенные ранее суммы корректировок высвобождаются (как увеличение или уменьшение оценки) и отражаются исходя из вновь сформированных сумм, как увеличение или как уменьшение оценки будущих поступлений.

Общество признает доход от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков на основании задачи из ГУРУ «Отразить право на ГОТС» (или «Отразить право на ГОИ»), если на основании заявления страхователя (выгодоприобретателя) в качестве способа урегулирования убытков выбран способ урегулирования, предусматривающий отказ страхователя (выгодоприобретателя) от своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

На основании данных о произведенной страховой выплате страхователю, величина ранее сформированной оценки списывается со счета учета ранее произведенной оценки по кредиту счета № 33702 «Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)» в корреспонденции с счетом № 71410 по символу ОФР 25802 «Уменьшение в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)».

Общество отражает право на получение годных остатков от страхователя по дебету лицевого счета № 60323 «Расчеты со страхователями (выгодоприобретателями) в связи с отказом от права собственности на застрахованное имущество» в корреспонденции со счетом № 71409 по символу ОФР 15702 «Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков». Датой отражения права является наиболее ранняя из дат: дата выплаты страхового возмещения или дата акта приема-передачи имущества.

16.2. Отражение факта передачи годных остатков Обществу осуществляется на основании задач из системы урегулирования убытков ГУРУ.

При закрытии работником УГОТС задачи «ГОТС приняты. Проверить стоимость ГОТС»/ «ГОИ приняты. Проверить стоимость ГОИ», на бухгалтера назначается задача «Отразить операции с ГОТС в бухгалтерском учете» (или «Отразить операции с ГОИ в бухгалтерском учете»), на основании которой бухгалтер переводит годные остатки с счета, на котором учитывалось право на них, в состав полученных годных остатков.

16.3. В случае если Общество осуществило выплату страхового возмещения по риску «Хищение», то право на получение ГОТС признается по факту обнаружения транспортного средства и его легализации. Отражение операций осуществляется на основании задач из ГУРУ. В случае обнаружения похищенного ТС, Общество определяет величину будущих поступлений, связанных с получением застрахованного имущества или его годных остатков на основании данных из системы урегулирования убытков ГУРУ о том, что похищенное ТС обнаружено и произведена его оценка.

На основании полученных данных в бухгалтерском учете производится начисление величины будущих поступлений в связи с получением застрахованного имущества или его годных остатков в размере произведенной оценки и отражается по дебету счета № 33702 в корреспонденции с счетом № 71409 по коду ОФР 15802 «Увеличение в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)».

Сформированная сумма оценки будущих поступлений от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков, может быть скорректирована с использованием актуарных методов расчета, который производится ежеквартально актуарным центром Общества в порядке, описаном в пункте 16.1.

В случае отказа от своих прав на обнаруженное ТС, Страхователь информирует Общество о своем решении путем подписания с Обществом акта приема-передачи ТС.

На дату подписания акта приема-передачи ТС Общество признает доход от полученного права требования застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

Право Общества на получение годных остатков от страхователя отражается по дебету лицевого счета 60323 «Расчеты со страхователями (выгодоприобретателями) в связи с отказом от права собственности на застрахованное имущество» в корреспонденции со счетом № 71409 по символу ОФР 15702 «Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков» в зависимости от дальнейших намерений Общества в отношении годных остатков.

Одновременно, величина ранее сформированной оценки списывается по кредиту счета № 33702 в корреспонденции со счетом № 71410 по символу ОФР 25802 «Уменьшение в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)».

Отражение в бухгалтерском учете перевода годных остатков с лицевого счета, на котором учитывалось право на них, в состав полученных годных остатков осуществляется в соответствии с п. 16.2.

В случае принятия решения оставить обнаруженное транспортное средство в собственности, Страхователь возвращает сумму, полученную ранее в качестве выплаты по риску «Хищение», в полном объеме путем перечисления денежных средств на расчетный счет Общества.

В момент поступления денежных средств от Страхователя, полученных им ранее в качестве выплаты по риску «Хищение», на расчетный счет Общества, величина ранее сформированной оценки списывается по кредиту счета № 33702 в корреспонденции с счетом № 71410 по символу ОФР 25802 «Уменьшение в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)».

Поступление денежных средств от Страхователя, произошедшее в том же отчетном году, в котором была произведена выплата, отражается по дебету счета № 60323 «Расчеты

с прочими дебиторами» в корреспонденции со счетом № 71409 по символу ОФР 25101 «Страховые выплаты по договорам страхования», по дебету счета № 20501 в корреспонденции со счетом № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Поступление денежных средств от Страхователя, в периодах, следующих за отчетным годом, в котором была произведена выплата, отражается по дебету счета № 20501 в корреспонденции со счетом № 71701 по символу ОФР 52801 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

Право требования ГОТС может быть передано по договору цессии. На дату подписания договора цессии должна быть списана дебиторская задолженность страхователя в связи с отказом от права собственности и отражена выручка от реализации права требования дебиторской задолженности. Финансовый результат от реализации права требования на получение годных остатков отражается на счете № 71702 по символу ОФР 53803 «Прочие расходы» или № 71701 по символу ОФР 52802 «Прочие доходы» в корреспонденции с счетом 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

16.4. Общество определяет оценку будущих поступлений и доход от застрахованного имущества и (или) его годных остатков в случаях, предусмотренными договорами входящего перестрахования на основании данных из системы Диасофт и отражает их в соответствии с порядком, аналогичном для договоров страхования ( п. 16.1 и п. 16.2).

16.5. Датой признания доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов) является дата признания актива по оценке будущих поступлений или дата актуарного расчета корректировок.

В бухгалтерском учете доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков отражается по кредиту счета № 34602 в корреспонденции с счетом № 71410 по символу ОФР 25902 «Увеличение доли перестраховщика в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)».

В случае если меняется величина сформированной оценки, тот меняется и величина доли перестраховщиков в величине оценки в сторону увеличения или в сторону уменьшения.

Увеличение доли перестраховщиков в оценке отражается аналогично первоначальному признанию оценки, а уменьшение ранее сформированной оценки отражается по дебету счета № 34602 в корреспонденции с счетом № 71409 по символу 15902 «Уменьшение доли перестраховщика в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)».

Доля перестраховщиков в корректировке оценки будущих поступлений отражается на отдельном лицевом счете №34602 «Доля перестраховщиков в корректировке оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов)» в корреспонденции со счетами № 71409/71410 с теми же символами ОФР, которые используются при отражении увеличения или уменьшения доли в оценке будущих поступлений в зависимости от знака корректировки (положительная или отрицательная).

16.6. Доля перестраховщиков в доходе от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков представляет собой часть дохода, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

Датой признания доли перестраховщиков в доходе от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете Общества в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

В бухгалтерском учете доля перестраховщиков в доходе от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков отражается по кредиту счета № 48014 в корреспонденции с счетом № 71410 по символу ОФР 25402 «Доля перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков». Одновременно, величина ранее сформированной оценки автоматически списывается по дебету счета № 34602 в корреспонденции с счетом № 71409 по символу 15902 «Уменьшение доли перестраховщика в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)».

В случае осуществления выплаты кассового убытка в соответствии с п. 14.6.2.2 доля перестраховщиков в доходе от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков признается по дате оплаты доли кассового убытка перестраховщиком.

## **17 Аквизиционные расходы по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование**

Общество осуществляет учет аквизиционных расходов и доходов в соответствии с положениями Главы 22 ОСБУ.

17.1 Аквизиционные расходы это расходы страховщика, связанные с привлечением новых страхователей и удержанием старых, а также с заключением новых договоров страхования и продлением действующих. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные расходы.

**Прямые аквизиционные расходы** это расходы, связанные с заключением конкретного договора страхования, входящего перестрахования.

**Косвенные расходы** это расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования (перестрахования), при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования.

**Аквизиционные доходы** это доходы страховщика, подлежащие к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование.

### **17.2 Аквизиционные расходы по договорам страхования (сострахования).**

17.2.1 К **прямым аквизиционным расходам** по договорам страхования в Обществе относятся:

- вознаграждение за заключение, оформление договоров страхования страховым агентам и страховым брокерам;
- вознаграждение за подбор (поиск) страхователя, подбор условий страхования, консультирование;

- отчисления во внебюджетные фонды с сумм прямых аквизиционных расходов.

Условиями признания прямых аквизиционных расходов является: наличие договорных отношений и сумма вознаграждения может быть надежно оценена.

17.2.2 К **косвенным аквизиционным расходам** по договорам страхования в Обществе относятся:

- ✓ расходы на проведение предстраховой экспертизы;
- ✓ расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования;
- ✓ расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности;
- ✓ отчисления по внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности;
- ✓ операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и аналогичные расходы);
- ✓ расходы по инкассации страховых взносов;
- ✓ вознаграждения посредникам (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования);
- ✓ расходы на рекламу страховых продуктов;
- ✓ расходы на приобретение бланков строгой отчетности;
- ✓ услуги андеррайтеров и сюрвейеров;
- ✓ расходы на аренду, обслуживание зданий и помещений.

Если косвенные расходы можно отнести на конкретный заключенный договор страхования или группу договоров страхования, тогда они отражаются в разрезе договоров страхования и линий бизнеса.

При отражении таких операций в бухгалтерской системе по настроенному алгоритму происходит отнесение косвенных расходов на договоры страхования.

Распределение сумм косвенных расходов в сводной базе бухгалтерского учета Дирекции Общества по каждому Филиалу производится пропорционально сумме начисленной по договорам страховой премии по соответствующей линии бизнеса за отчетный период.

17.2.3 Прямые аквизиционные расходы признаются по дате признания страховой премии по договорам страхования.

По долгосрочным договорам страхования расходы по вознаграждению агентам и брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период, прочие прямые расходы признаются единовременно.

17.2.4 В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений договоров страхования.

- 17.2.5 Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место ошибка, на дату обнаружения.

Изменение косвенных расходов не производится.

- 17.2.6 При первоначальном признании вознаграждение страховым агентам (страховым брокерам) отражается по дебету счета № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетами № 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению» (№ 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению») с символами ОФР 27101 «Вознаграждение страховым агентам» (ОФР 27102 «Вознаграждение страховым брокерам»).

Доля участника в вознаграждении страховому агенту (страховому брокеру) по договорам сострахования отражается по дебету счета № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетом № 48006 «Расчеты со страховщиками по операциям сострахования».

Увеличение вознаграждения посредникам в течение отчетного периода отражается аналогично первоначальному признанию.

Уменьшение вознаграждения посредникам в течение отчетного периода отражается по дебету счетов № 48021 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению» в корреспонденции (№ 48023 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению») с счетом № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» с символом ОФР 27101 «Вознаграждение страховым агентам» (ОФР 27102 «Вознаграждение страховым брокерам»).

Увеличение расходов по вознаграждению посредников прошлых периодов (прошлых лет) отражается по дебету счета № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетами № 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению» в корреспонденции (№ 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению») с символом ОФР 27109 «Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования».

Уменьшение расходов по вознаграждению посредников прошлых периодов (прошлых лет) отражается по дебету счетов № 48021 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению» в корреспонденции (№ 48023 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению») с счетом № 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» с символом ОФР 17101 «Уменьшение вознаграждения страховым агентам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (ОФР 17102 «Уменьшение вознаграждения страховым брокерам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни»).

При составлении годовой отчетности в случае если дата отражения расхода (корректировки) попадает в период СПОД, то для отражения вышеприведенных операций используются 720 счета.

- 17.2.7 Доначисление сумм прямых аквизиционных расходов по договорам страхования, по которым на дату составления бухгалтерской отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с поздним представлением документов, производится на основании Отчета о суммах прямых аквизиционных расходов в виде таблицы в формате Excel, подлежащих доначислению по линиям бизнеса. При этом Общество руководствуется суммами доначисленной страховой премии и сложившегося в отчетном периоде отношения сумм прямых аквизиционных расходов к сумме начисленной страховой премии за исключением сумм страховой премии, для которых дата начисления относится к предыдущим отчетным периодам.

Доначисление и списание вознаграждения в начале следующего отчетного периода отражается: по вознаграждению страховым агентам с символом ОФР 27101 «Вознаграждение страховым агентам» и по вознаграждению страховым брокерам с символом ОФР 27102 «Вознаграждение страховых брокеров».

Списание вознаграждения в начале следующего отчетного года отражается: по вознаграждению страховым агентам с символом ОФР 17101 «Уменьшение вознаграждения страховым агентам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и по вознаграждению страховым брокерам с символом ОФР 17102 «Уменьшение вознаграждения страховым брокерам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

- 17.2.8 Доля косвенных аквизиционных расходов, подлежащая распределению на договоры страхования, отражается на отдельных лицевых счетах, открытых к счету №71414 в корреспонденции с счетами учета расчетов с сотрудниками и прочими кредиторами.

### 17.3 *Аквизиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование.*

- 17.3.1 К **прямым аквизиционным расходам** по договорам входящего перестрахования в Обществе относится вознаграждение страховым брокерам, перестраховочная комиссия.

Условиями признания прямых аквизиционных расходов является: наличие договорных отношений со страховыми агентами и брокерами; сумма вознаграждения может быть надежно оценена.

- 17.3.2 К косвенным аквизиционным расходам по договорам входящего перестрахования относятся расходы, аналогичные приведенным в п. 17.2.2. Принцип их распределения аналогичен принципу распределения аналогичных расходов по договорам страхования за исключением сюрвейерских расходов.

17.3.3 Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по договору, принятому в перестрахование и пропорционально размеру признанной страховой премии. Указанные расходы признаются в суммах, предусмотренных соответствующими договорами с посредниками или договорами перестрахования.

В случае если перестраховочная комиссия выражена в эквиваленте иностранной валюты, то для пересчета принимается курс, определенный для начисления премии.

17.3.4 В случае, если изменение условий договор перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, признаются в порядке, аналогичном договорам страхования.

Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место ошибка, на дату обнаружения ошибки.

17.4 Прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения агентам и брокерам по договорам входящего перестрахования и комиссия перестрахователя при первоначальном признании отражаются по дебету счетов № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование», № 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению», №48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению» с символом ОФР 27111 «Комиссия по договорам текущего года, принятым в перестрахование».

Увеличение вознаграждений по договорам, принятым в перестрахование в течение отчетного периода отражается аналогично первоначальному признанию.

Уменьшение вознаграждений по договорам, принятым в перестрахование в течение отчетного периода отражается по дебету счетов № 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование», №48021 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению», № 48023 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению» в корреспонденции с счетом №71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» с символом ОФР 27111.

Увеличение вознаграждений по договорам, принятым в перестрахование прошлых периодов (прошлых лет) отражается по дебету счета №71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетами №48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование», № 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению», №48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению» с символом ОФР 27110 «Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование».

Уменьшение расходов по вознаграждениям по договорам, принятым в перестрахование прошлых периодов (прошлых лет) отражается по дебету счетов № 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование», №48021 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению»,

№ 48023 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению» в корреспонденции с счетом №71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» с символом ОФР 17103 «Уменьшение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование».

При составлении годовой отчетности в случае если дата отражения расхода (корректировки) попадает в период СПОД, то для отражения вышеприведенных операций используются 720 счета.

Доначисление сумм прямых аквизиционных расходов по договорам входящего перестрахования, по которым на дату составления бухгалтерской отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с поздним представлением документов, производится на основании Отчета о суммах прямых аквизиционных расходов в виде таблицы в формате Excel по линиям бизнеса. При этом, Общество руководствуется суммами доначисленной страховой премии и сложившегося в отчетном периоде отношения сумм прямых аквизиционных расходов к сумме начисленной страховой премии за исключением сумм страховой премии, для которых дата начисления относится к предыдущим отчетным периодам.

Доначисление этих сумм в учете отражается с символами ОФР 27111 «Комиссия по договорам текущего года, принятым в перестрахование». При списании сумм доначислений в текущем отчетном году используется символ ОФР 27111 «Комиссия по договорам текущего года, принятым в перестрахование», а при списании в следующем отчетном году используется символ 17103 «Уменьшение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование».

17.5 Порядок учета аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, аналогичен порядку учета аквизиционных расходов по договорам страхования. Доля косвенных расходов, подлежащих распределению отражается аналогично договорам страхования.

#### 17.6 *Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование.*

К аквизиционным доходам по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Общества в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика.

17.6.1 Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование и в сумме пропорционально признанной страховой премии.

17.6.2 В случае, если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

Изменение аквизиционных доходов по договорам перестрахования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место ошибка, на дату обнаружения ошибки.

17.6.3 Доначисление сумм прямых аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, по которым на дату составления бухгалтерской отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с поздним представлением документов, производится на основании данных Отчета о суммах аквизиционных доходов в виде таблицы в формате Excel по линиям бизнеса. При этом, Общество руководствуется суммами доначисленной страховой премии и сложившегося в отчетном периоде отношения сумм аквизиционных доходов к сумме начисленной страховой премии за исключением сумм страховой премии, для которых дата начисления относится к предыдущим отчетным периодам.

При этом при списании доначислений в текущем году используются символы ОФР 17201 «Комиссии по договорам, переданным в перестрахование», а при списании в следующем отчетном году используется символ 27301 «Уменьшение комиссионных доходов прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование».

## **18 Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование**

Общество осуществляет учет отложенных аквизиционных расходов и доходов в соответствии с положениями Главы 23 ОСБУ.

18.1. Отложенные аквизиционные расходы это капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении (возобновлении) договоров страхования.

Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы и следующие виды косвенных аквизиционных расходов:

- расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности;
- отчисления во внебюджетные фонды в отношении сотрудников, занятых в страховой деятельности;
- вознаграждения посредникам (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах) за услуги, способствующие заключению договоров страхования.

Для отражения операций с отложенными аквизиционными расходами и отложенными аквизиционными доходами на плане счетов открыты следующие счета второго порядка:

- 35302 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»;
- 35306 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование».

18.1.1. Капитализация прямых аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, производится с учетом следующих требований:

- прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования;
- величина оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.

Эквивалентный учет подразумевает высвобождение страхового обязательства (резервов), как дохода, которое должно сопровождаться пропорциональным признанием связанных с получением дохода расходов. При этом для оценки величины отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, берется сумма сформированных прямых или косвенных аквизиционных расходов.

18.1.2. Отложенные аквизиционные расходы с прямых аквизиционных расходов признаются на дату признания страховой премии по договору страхования (сострахования) или входящего перестрахования по дебету счета № 35302 в корреспонденции с счетом № 71413 по отдельным лицевым счетам с кодом ОФР 17301 «Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Отложенные аквизиционные расходы с косвенных аквизиционных расходов признаются ежемесячно по дебету счета № 35302 в корреспонденции с счетом № 71413 по отдельным лицевым счетам с кодом ОФР 17301 «Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни (косвенные аквизиционные расходы)».

Отражение сумм отложенных аквизиционных расходов производится ежемесячно в бухгалтерском учете Дирекции Общества агрегированными проводками на основании Отчета «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» (Приложение к Учетной политике).

18.1.3. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования или перестрахования прекращены (расторгнуты) или исполнены и оставшаяся часть отложенных аквизиционных расходов должна быть списана на счет № 71414 в состав расходов по ведению страховых операций.

Списание ранее признанной суммы отложенных прямых и косвенных аквизиционных расходов производится ежемесячно по договорам страхования, входящего перестрахования по кредиту счета № 35302 в корреспонденции со счетом № 71414 по отдельным лицевым счетам с кодом ОФР 27201 «Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни (прямые аквизиционные расходы)».

18.1.4. При изменении условий договора страхования или входящего перестрахования, величина отложенных аквизиционных расходов с прямых аквизиционных расходов должна быть пересмотрена.

18.2. Отложенные аквизиционные доходы это доходы страховщика по договорам, переданным в перестрахование. Общество не формирует отложенные аквизиционные доходы.

## 19 Расчеты по обязательным отчислениям от страховых премий

Отчисления от страховых премий осуществляются Обществом в соответствии с положениями ОСБУ.

Общество производит отчисления от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасных объектах.

Отчисления формируются по всем обязательным видам страхования:

- отчисления в РСА по ОСАГО:
  - ✓ в резерв гарантий;
  - ✓ в резерв текущих компенсационных выплат;
- отчисления в НССО:
  - ✓ по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
  - ✓ по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- отчисления в НСА по сельскохозяйственному страхованию.

Для отражения операций по отчислению от страховых премий на плане счетов открыты отдельные лицевые счета к счету второго порядка № 60303 «Расчеты по средствам отчислений от страховых премий» в разрезе контрагентов.

По кредиту счета № 60303 отражаются суммы причитающихся к перечислению в аккумулирующий орган отчислений от страховых премий в корреспонденции со счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» с символами ОФР, соответствующими виду отчислений: ОФР 29401, ОФР 29402, ОФР 29403, ОФР 29404.

По дебету счета № 60303 отражается перечисление средств отчислений от страховых премий в аккумулирующий орган в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

## 20 Порядок отражения операций по прямому возмещению убытков (ПВУ)

20.1. Порядок отражения операций по прямому возмещению убытков осуществляется в соответствии с положениями ОСБУ.

Расчеты между страховщиками по прямому возмещению убытков (далее – ПВУ) осуществляются Обществом в безналичном порядке исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии и признаются Обществом завершенными при выполнении следующих условий:

- у страховщика потерпевшего – осуществлена выплата потерпевшему и получено ее возмещение в размере средней суммы страховой выплаты от страховщика причинителя вреда (через клиринговую компанию или других посредников);
- у страховщика причинителя вреда – страховая выплата признана расходом и возмещение направлено страховой компании потерпевшего в виде компенсации (через клиринговую компанию или других посредников).

В случае, когда Общество выступает страховщиком потерпевшего, то для отражения расчетов с потерпевшим используется счет № 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшим» и лицевые счета № 47432 (№47433) «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда».

Выплата, причитающаяся потерпевшему, отражается по дебету счета №47432 в корреспонденции с счетом № 48031. Отражение произведенной выплаты производится по дебету счета № 48031 в корреспонденции с счетами по учету денежных средств. В случае возмещения вреда потерпевшему путем ремонта на СТОА в качестве корреспондирующего счета указывается счет № 48104 «Расчеты со станциями технического обслуживания».

Если Общество выступает страховщиком причинителя вреда, то в расчетах используются счета № 47434 (№47435) «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего». Отражение выплаты, произведенной на основании выставленного требования об оплате возмещенного вреда производится по дебету счета №71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетом №47435 по символу ОФР 25101 ( в случае отражения выплаты по исполнительному документу используется символ ОФР 25103).

20.2. В случае если при списании денежных средств в безакцептном порядке (или оплаченные по служебной записке правовых служб) Общество выступает в качестве компании потерпевшего, то списанные (оплаченные) суммы подлежат отражению на счете № 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования». Суммы причитающегося страхового возмещения потерпевшему и задолженности компании причинителя вреда по произведенным расходам отражаются группой проводок: по дебету счета №48031 в корреспонденции с счетом № 48028 и по дебету счета № 47432 в корреспонденции с счетом № 48031.

Расходы, которые не подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда отражаются по дебету счета №71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем

страхование жизни» в корреспонденции с счетом №47433 с символом ОФР 29302 «Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков».

В случае если в судебном разбирательстве Общество выступает в качестве компании причинителя вреда, то порядок отражения операций должен соответствовать приведенному в пункте 13.6.

20.3. Положительные разницы, образовавшиеся в результате взаиморасчетов по операциям ПБУ, представляют собой прочие доходы, а отрицательные разницы - прочие расходы Общества.

При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям ПБУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии, в бухгалтерском учете отражаются операции следующим образом:

- у страховщика причинителя вреда:
  - ✓ дебетовое сальдо по завершенным расчетам по активному счету №47434, возникшее в результате расчетов с страховщиками потерпевших списывается по дебету счета №71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» в корреспонденции с счетом №47434 с символом ОФР 25101;
  - ✓ кредитовое сальдо завершенным расчетам по пассивному счету №47435, возникшее в результате расчетов с страховщиками потерпевших, списывается по дебету счета № 47435 в корреспонденции с счетом №71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» с символом ОФР 15302.
- у страховщика потерпевшего:
  - ✓ дебетовое сальдо по активному счету № 47432, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав расходов на счет № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» с символом ОФР 29301;
  - ✓ кредитовое сальдо по счету № 47433, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав доходов отчетного периода по пассивному счету № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» с символом ОФР 19301.

20.4. В случае выявления признаков обесценения дебиторской задолженности по ПБУ Общество создает резерв под обесценение дебиторского задолженности по операциям ПБУ в порядке, предусмотренным в пункте 23 настоящей Учетной политики.

20.5. В случае исключения страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, из соглашения о ПБУ или осуществления в отношении такого страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации процедур, применяемых в деле о банкротстве, либо в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности, страховщик, осуществивший ПБУ, при отражении требований к профессиональному объединению страховщиков по

компенсационной выплате в размере, установленном соглашением о ПБУ, Общество осуществляет операции с использованием счетов № 47436 (№ 47437) «Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков».

## 21 Порядок учета при приобретении и передаче портфеля договоров страхования

Общество отражает учет операций по приобретению и передаче портфеля договоров страхования осуществляется в соответствии с требованиями Главы 32 ОСБУ.

На дату приобретения портфеля договоров страхования Общество должно:

- ✓ оценить по справедливой стоимости приобретаемые обязательства и приобретаемые активы по договорам страхования;
- ✓ рассчитать разницу между оплаченной стоимостью портфеля договоров страхования и превышением справедливой стоимости приобретенных активов над справедливой стоимостью приобретенных обязательств по договорам страхования (далее – результат от операции приобретения портфеля договоров страхования).

В целях корректного отражения в бухгалтерском учете операции по приобретению портфеля договоров страхования Общество анализирует, является ли приобретение портфеля договоров страхования объединением бизнеса в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Если страховщик приобретает определенные технологии и процессы, связанные с приобретенным портфелем договоров страхования, то такое приобретение портфеля договоров страхования может являться объединением бизнеса (например, при передаче портфеля договоров определенного вида страхования могут также передаваться исключительные права работы с определенным каналом продаж, лицензии на отдельно лицензируемые виды деятельности, клиентская база, информационные технологии, используемые для ведения учета и сопровождения договоров страхования и убытков, методологии работы с клиентами и прочее).

Если операция по приобретению портфеля договоров страхования является объединением бизнеса, то для учета приобретенного портфеля договоров страхования применяются положения МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

В случае, когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств больше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования, положительный результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в составе доходов на дату его приобретения.

В случае, когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств меньше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования с учетом компенсации недостаточности активов, отрицательный результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в качестве гудвилла.

Гудвилл подлежит проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» на дату признания, а также на каждый последующий годовой отчетный период.

Если приобретение договоров страхования не является объединением бизнеса, то результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в составе доходов или расходов на дату приобретения портфеля договоров страхования.

Общество использует расширенное представление, при котором справедливая стоимость обязательств по приобретенным договорам страхования с учетом доли перестраховщика по приобретенным договорам страхования разделяется на две составляющие:

- ✓ обязательство по выпускаемым им договорам страхования;
- ✓ нематериальный актив, представляющий разницу между справедливой стоимостью приобретенных прав по договорам страхования и принимаемых на себя обязанностей по договорам страхования и перестрахования и суммой обязательства, оцененного в соответствии с данной учетной политикой, по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования. Последующая оценка этого нематериального актива должна соответствовать оценке связанного с ним страхового обязательства. Данный нематериальный актив исключается из сферы применения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», а также нормативных актов Банка России в отношении учета нематериальных активов и подлежит амортизации в течение срока, соответствующего продолжительности действия приобретенных договоров страхования.

В бухгалтерском учете приобретенные активы, связанные со страхованием, и приобретенные страховые обязательства учитываются на соответствующих балансовых счетах на дату приобретения портфеля договоров страхования.

Гудвилл и нематериальный актив учитываются на счетах по учету нематериальных активов.

В случае если страховщик продает или передает портфель договоров страхования, признание передаваемых страховых обязательств и активов, связанных со страхованием, прекращается на дату передачи портфеля договоров страхования. На дату передачи портфеля договоров страхования отражается разница между балансовой стоимостью указанных активов и обязательств на счетах по учету прочих доходов и расходов по страхованию.

## **22 Порядок учета активов и обязательств по страхованию и перестрахованию**

К активам, связанными со страхованием и перестрахованием, Общество относит:

- дебиторская задолженность по страховым премиям;
- дебиторская задолженность по суброгациям и регрессным требованиям;
- дебиторская задолженность страховщиков по ПВУ;
- дебиторская задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;
- депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- депо убытков по рискам, переданным в перестрахование;
- другие активы.

К обязательствам, связанными со страхованием и перестрахованием, Общество относит:

- кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам;
- кредиторская задолженность по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование;
- предоплаты и переплаты по страховым премиям;
- кредиторская задолженность страховщиков по ПВУ;
- депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- депо убытков по рискам, принятым в перестрахование;
- другие обязательства.

Дебиторская и кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

### **23 Обесценение активов по страхованию, перестрахованию и по прочим хозяйственным операциям**

В целях отражения в бухгалтерском учете реальной стоимости активов, Общество производит их проверку на наличие признаков обесценения и признания ее сомнительной.

23.1. Объективными подтверждениями наличия обесценения являются:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Общества;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;

- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Обесцененной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, не обеспечена соответствующими гарантиями, срок исковой давности задолженности не истек, долг не признан безнадежным. Срок исковой давности в целях формирования резерва исчисляется с момента просрочки платежа в соответствии с условиями договора.

Обесцененной дебиторской задолженностью признается также сумма вознаграждения агенту (брокеру), которая может возникнуть на конец отчетного периода (месяца) при отражении начисленного комиссионного вознаграждения к выплате, входящего в состав прямых аквизиционных расходов (ПАР), в случае, если:

- условиями агентского (брокерского) договора предусмотрена выплата вознаграждения по заключенному договору страхования, независимо от вступления договора страхования в силу;
- с агентом (брокером) подписан документ (акт выполненных работ) на выплату вознаграждения за отчетный период (месяц).

#### 23.2. Долг признается безнадежным, если:

- истек срок исковой давности. Для нестраховой дебиторской задолженности в общем случае он составляет 3 года, если течение срока не прерывается. По договорам имущественного страхования (за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц) он составляет 2 года, а по прочим видам договоров страхования он составляет 3 года. В случае прерывания течения срока исковой давности, в том числе неоднократно, срок исковой давности для признания долга безнадежным не может превышать десять лет со дня, следующим после дня возникновения обязательств должника перед Обществом;

- организация-должник ликвидирована;
- судебный пристав-исполнитель вынес постановление об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного листа взыскателю в связи с невозможностью взыскания. Основанием, в случае возврата взыскателю исполнительного документа, должно быть:

- невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;
- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

23.3. В целях анализа дебиторской задолженности на обесценение Общество проводит анализ по следующим типам задолженности:

- по операциям страхования, сострахования и перестрахования:
  - задолженность страхователей физ. лиц по страховым премиям;
  - задолженность страхователей юр. лиц по страховым премиям;
  - задолженность страховых посредников (агентов и брокеров) по страховым премиям;
  - задолженность по операциям сострахования;
  - задолженность перестрахователей по страховым премиям;
  - задолженность перестраховщиков по возмещению доли в возмещении убытков;
  - задолженность по суброгации и регрессам: задолженность виновника в наступлении страхового случая, задолженность страховщика, застраховавшего ответственность виновника и задолженность перестрахователя;
  - задолженность по расчетам прямому возмещению убытков;
  - задолженность по расчетам с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию, по расчетам с станциями технического обслуживания, по расчетам с ассистанскими компаниями, по расчетам по ЗК с иностранными страховщиками причинителя вреда и по расчетам по ЗК с иностранными страховщиками потерпевшего.
- по хозяйственным договорам в разрезе задолженности контрагентов по заключенным договорам.
- по расчетам с кредитными организациями.

23.4. Общество проводит анализ страховой дебиторской задолженности по группам кредитного риска (по видам страхования, срокам погашения и пр.).

Резерв под обесценение формируется в зависимости от вида дебиторской задолженности и срока существования.

23.4.1 Размер резерва по дебиторской задолженности страхователя определяется как сумма резерва под обесценение, рассчитанного на индивидуальной основе по каждому договору страхования, и резерва под обесценение, рассчитанного на коллективной основе отдельно по каждой линии бизнеса.

Резерв под обесценение, рассчитанный на индивидуальной основе по каждому договору страхования, определяется как сумма просроченной дебиторской задолженности, умноженной на поправочный коэффициент. Поправочный коэффициент рассчитывается Обществом на основании статистики прошлых периодов о реализации просроченной дебиторской задолженности с течением времени, и дифференцируется в зависимости от срока просрочки дебиторской задолженности:

- ✓ срок задолженности до 3-х месяцев - 10 процентов;
- ✓ срок задолженности от 3-х до 6 месяцев - 25 процентов;
- ✓ срок задолженности от 6-ти месяцев до 1 года - 50 процентов;
- ✓ срок задолженности свыше 1 года - 100 процентов.

Резерв под обесценение, рассчитанный на коллективной основе отдельно по каждой линии бизнеса, определяется как произведение необесцененной части дебиторской задолженности страхователей по каждой линии бизнеса на коэффициент обесценения.

Коэффициенты обесценения определяются по каждой линии бизнеса не реже одного раза в год на основании анализа информации о признании дебиторской задолженности страхователей, признаков обесценения которой на отчетную дату не было, нереальной к взысканию после отчетной даты.

Размер резерва по дебиторской задолженности посредника определяется только на индивидуальной основе аналогично резерву под обесценение задолженности страхователя. При этом, для целей оценки, датой погашения дебиторской задолженности страховых посредников считается дата, соответствующая дате получения страховым посредником денежных средств от страхователя в счет уплаты страховой премии по договору страхования, увеличенная на 2 (два) месяца.

При расчетах по прямому возмещению убытков резерв формируется от даты выставления требования.

По окончанным договорам резерв под обесценение создается в размере 100 процентов задолженности.

Дебиторская задолженность, возникшая в рамках расчетов по прямому урегулированию убытков по договорам ОСАГО, подлежит обесценению в сумме остатков дебиторской задолженности, имеющих одну из следующих характеристик:

- ответственный страховщик исключен на отчетную дату из соглашения ПВУ;
- в рамках страхового акта получено возмещение от ответственного страховщика не превышающее сумму осуществленной выплаты;
- сумма по страховому акту не подлежит возмещению в рамках соглашения о ПВУ.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности агента (брокера) по вознаграждению к выплате, входящему в ПАР (в случаях, предусмотренных в п. 23.1), создается в размере возникшей задолженности.

При анализе задолженности по расчетам с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию, по расчетам с станциями технического обслуживания, по расчетам с ассистанскими компаниями, по расчетам по ЗК с иностранными страховщиками причинителя вреда и по расчетам по ЗК с иностранными страховщиками потерпевшего в резерв отчисляется сумма, равная 50% задолженности при сроке дебиторской задолженности с даты исполнения обязательств по договору от 45 до 90 дней включительно, при сроке дебиторской задолженности более 90 дней в резерв отчисляется сумма, равная 100% задолженности.

23.4.2 Резерв под обесценение задолженности по суброгации и регрессам формируется с даты подписания соглашения или вступления в силу решения суда и признается в размере 100 % задолженности. Срок исковой давности по задолженности посредников (страховых агентов и брокеров), под которую формируется резерв исчисляется с момента возникновения основания для формирования резерва под обесценение в соответствии с п. 23.4.1.

23.4.3 Срок исковой давности по прочей задолженности по операциям страхования (сострахования) и перестрахования, под которую формируется резерв, исчисляется с момента просрочки платежа (даты выставления требования в рамках

прямого урегулирования убытков) в соответствии с условиями договора или иного документа, подтверждающего право на получение дохода.

23.4.4 Для дебиторской задолженности по суброгации и регрессам, которая возникла в результате вступления в силу решения суда, не действует понятие срока исковой давности в рамках гражданского законодательства, поскольку она подлежит взысканию в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве". Такая задолженность может быть списана только в случае, если будет признана безнадежной и невозможность ее взыскания будет подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства.

23.4.5 Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности формируется ежемесячно.

23.5. Для признания дебиторской задолженности обесцененной по хозяйственным операциям Общества учитывается, что с даты исполнения обязательств прошло 45 дней и более. При этом, при просрочке от 45 до 90 дней включительно в резерв отчисляется сумма, равная 50% задолженности, при просрочке более 90 дней в резерв отчисляется сумма, равная 100% задолженности.

В случае получения от контрагента информации об урегулировании дебиторской задолженности по истечении срока более года, Общество применяет метод дисконтирования, используя в качестве ставки дисконтирования средневзвешенную процентную ставку по привлеченным кредитными организациями вкладам нефинансовых организаций, опубликованную на сайте Банка России и доступную на дату дисконтирования.

Денежные средства на счетах кредитных организаций признаются Обществом обесцененными в случае отзыва у кредитной организации лицензии, резерв под обесценение создается в размере 100 процентов задолженности.

Резерв под обесценение по хозяйственным операциям формируется ежеквартально.

23.6. Создание резерва под обесценение по задолженности страхователей и страховых посредников и по другим операциям производится на основании данных КИАС. Записи производятся в бухгалтерском учете в разрезе контрагентов и договоров. Создание резерва под обесценение по операциям перестрахования производится на основании отчета, сформированного по данным Диасофт.

В бухгалтерском учете создание резерва под обесценение по операциям страхования, сострахования и перестрахования отражается по кредиту счета № 48027 "Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования" в корреспонденции с счетом № 71418 "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни" по аналитике, соответствующей типу задолженности с символом ОФР 29501 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования», символом ОФР 29502 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования (по договорам, принятым в перестрахование)», символом ОФР 29503 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на

счетах расчетов по операциям перестрахования (по договорам, переданным в перестрахование)».

Создание резерва под обесценение по дебиторской задолженности по прямому урегулированию убытков отражается по кредиту счета № 47425 «Резервы под обесценение» в корреспонденции с счетом №71418 "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по аналитике, соответствующей типу задолженности с символом ОФР 29501 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования».

Создание резерва под обесценение по задолженности по расчетам с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию, по расчетам с станциями технического обслуживания, по расчетам с ассистанскими компаниями, по расчетам по ЗК с иностранными страховщиками причинителя вреда и по расчетам по ЗК с иностранными страховщиками потерпевшего отражается по кредиту счета № 48107 «Резервы под обесценение» в корреспонденции со счетом №71418 "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по аналитике, соответствующей типу задолженности с символом ОФР 29501 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования».

23.7. Создание резерва под обесценение по хозяйственным операциям отражается по кредиту счета № 60324 «Резервы под обесценение» в корреспонденции со счетом №71702 «Расходы по другим операциям по символу ОФР 53304 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход».

В случае погашения дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию производится высвобождение резерва и отражение в составе доходов от восстановления сумм резервов по дебету счета № 48027 в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по лицевым счетам, соответствующим задолженности с символом ОФР 19401 «Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования», с символом ОФР 19402 «Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования (по договорам, принятым в перестрахование)», с символом ОФР 19403 «Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования (по договорам, переданным в перестрахование)».

Доходы от высвобождения резервов, сформированных по расчетам по прямому урегулированию убытков, по расчетам с медицинскими организациями и по расчетам по ЗК отражаются по дебету счетов № 47425 и № 48107 в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по лицевым счетам, соответствующим задолженности с символом ОФР 19401 «Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования».

В случае погашения дебиторской задолженности по хозяйственным операциям производится высвобождение резерва и отражение в составе доходов от восстановления сумм резерва по дебету счета № 60324 в корреспонденции с счетом №71701 «Доходы по другим операциям» с символом ОФР 52204 «По другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход».

По факту достижения дебиторской задолженностью по окончившимся договорам страхования срока исковой давности, она подлежит списанию за счет резерва.

В случае поступления денежных средств после списания дебиторской задолженности, полученная сумма подлежит признанию в составе доходов прошлых лет на счете № 71701 № «Доходы по другим операциям» с символом ОФР 52801 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

Операции по списанию дебиторской задолженности отражаются ежеквартально на основании Приказа.

Списанная дебиторская задолженность учитывается на внебалансовом счете № 91801 на лицевом счете «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение трех лет с момента списания в целях возможного ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

23.8. В случае возникновения необходимости списания дебиторской задолженности по причине ее признания безнадежной (за исключением причины истечения срока исковой давности) или необходимости списания на расходы, не уменьшающей налогооблагаемую базу, до момента формирования резерва под обесценение, то под такую дебиторскую задолженность формируется резерв в размере сформированной задолженности и дебиторская задолженность списывается за счет сформированного резерва.

## **24 Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли**

Учет стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях осуществляется в соответствии требованиями следующих нормативных документов:

- Отраслевого стандарта № 491-П, утвержденного Банком России;
- Отраслевого стандарта № 487-П, утвержденного Банком России;
- МСФО 21 «Влияние изменений обменных курсов валют»».

24.1. Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, в том числе подлежащая оплате в рублях, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Для целей бухгалтерского учета пересчет стоимости активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте, если иной курс не предусмотрен договором страхования.

Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности указанный пересчет производится на каждую отчетную дату.

24.2. Переоценка средств в иностранной валюте по инвестиционным операциям осуществляется ежедневно, а по остальным хозяйственным операциям ежемесячно. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Страховые премии, полученные до начала действия ответственности по валютным договорам, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату фактического получения аванса. Пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия к бухгалтерскому учету не производится.

24.3. Доходы и расходы от операций по договорам, по которым величина активов, в том числе требований, и (или) обязательств выражена не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, в том числе путем применения валютной оговорки, рыночной цены (справедливой стоимости) или другой переменной, переоцениваются на дату совершения операции и в последний день месяца.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежат исполнению в оговоренной валюте, то есть в валюте обязательства, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте, то есть в валюте-эквиваленте, или в условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения приобретенной долговой ценной бумаги или валюта погашения выпущенной долговой ценной бумаги, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в такой долговой ценной бумаге (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено ее погашение в валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала приобретенной долговой ценной бумаги или валюта номинала выпущенной долговой ценной бумаги признается валютой-эквивалентом.

24.4. В случае если условиями договора предусмотрено перечисление денежных средств на условиях предварительной оплаты и оговорено, что цена договора определяется в размере полученной суммы, то пересчет таких сумм в дальнейшем не производится.

В случае предварительной оплаты сумм страховой премии по договорам страхования с валютной оговоркой до начала действия ответственности, Общество признает доход в виде страховой премии в размере уплаченной суммы.

24.5. Общество отражает доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в ОФР по символам ОФР 37101-37104, расходы по символам ОФР 47101-47106 по соответствующим видам валют.

Если доходы (расходы) возникают в иностранной валюте, то на счетах по учету доходов (расходов) отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания.

Доходы (расходы) по операциям поставки (реализации) активов с использованием счетов по учету выбытия (реализации), в бухгалтерском учете отражаются с учетом следующего:

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации;

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению по условиям договора;

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

Доход или расход от переоценки активов и обязательств по договорам, заключенным в валюте (в том числе и по договорам, описанным в п. 24.3), отражается на счетах № 71511 «Доходы от операций с иностранной валютой» с символами ОФР 37201-37206 и № 71512 «Расходы от операций с иностранной валютой» по символам ОФР 47201-47206.

## 25 Страховые резервы

25.1 Страховые резервы по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни формируются Обществом в соответствии с требованиями ОСБУ, Положением о расчете страховых резервов, а также Федеральными актуарными стандартами.

25.2 Расчет страховых резервов осуществляется как в целях формирования надзорной отчетности (регуляторные резервы), так и в целях финансовой отчетности (резервы по наилучшей оценке).

25.3 В целях расчет страховых резервов для надзорной отчетности Общество руководствуется Положением о расчете страховых резервов по договорам страхования иным, чем страхование жизни. До 30.06.2017 г. Общество руководствуется положением, которое соответствует требованиям Приказа Минфина РФ №51н от 11.06.2002 г.. Начиная с 31.06.2017 г. Общество руководствуется положением, которое соответствует положению Банка России № 558-П от 16.11.2016 г. «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

25.4 Состав страховых резервов, формируемых Обществом, утверждается распорядительными документами Общества.

В соответствии с требованиями Общество формирует следующие виды страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни:

В части регуляторных резервов:

- резерв незаработанной премии – базовая часть (РНП рег);
- резерв незаработанной премии – дополнительная часть (РНП доп.);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- стабилизационный резерв (СР);
- стабилизационный резерв – показатель достаточности (СР доп.);

В части резервов по наилучшей оценке:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам (актуарный расчет);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ);
- резерв неистекшего риска (РНР).

Резерв незаработанной премии – базовая часть, резерв незаработанной премии – дополнительная часть, резерв заявленных, но неурегулированных убытков, резерв произошедших, но незаявленных убытков первоначально учитываются в сумме, рассчитанной в соответствии с требованиями по расчету регуляторных резервов, после чего к ним дополнительно учитываются корректировки, увеличивающие или уменьшающие первоначальное значение до наилучшей оценки.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, резерв расходов на урегулирование убытков, резерв неистекшего риска первоначально сразу учитываются в соответствии с наилучшей оценкой.

Стабилизационный резерв и Стабилизационный резерв – показатель достаточности первоначально учитываются в сумме, рассчитанной в соответствии с требованиями по расчету регуляторных резервов, после чего к ним дополнительно учитываются корректировки, уменьшающие первоначальное значение до нуля.

Расчет страховых резервов производится в рублях. Страховые резервы по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, при осуществлении страхования, сострахования и перестрахования, которые в соответствии с валютным законодательством РФ заключаются в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в иностранной валюте и страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте), могут рассчитываться в соответствующей валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату.

Отчетной датой при расчете страховых резервов является дата, по состоянию на которую страховщик должен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В бухгалтерском учете Общество отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки.

25.5 **Резерв незаработанной премии** формируется в сумме базовой части и дополнительной части.

Для отдельного учета указанных сумм РНП, а также отражения сумм корректировок РНП в плане счетов открыты следующие лицевые счета к счетам второго порядка:

- 33101 «Резерв незаработанной премии (базовая часть)»;
- 33101 «Резерв незаработанной премии (доп. часть)»;
- 33102 «Корректировка РНП( базовая часть) по увеличению оценки по регуляторным требованиям»;
- 33102 «Корректировка РНП( доп. часть) по увеличению оценки по регуляторным требованиям»;
- 33103 «Корректировка РНП (базовая часть) по уменьшению оценки по регуляторным требованиям»;
- 33103 «Корректировка РНП (доп. часть)по уменьшению оценки по регуляторным требованиям»;
- 34001 «Доля перестраховщиков в РНП (базовая часть)»;
- 34001 «Доля перестраховщиков в РНП (доп. часть)»;
- 34002 «Корректировка доли перестраховщика в РНП (базовая часть) по уменьшению оценки по регуляторным требованиям»;
- 34002 «Корректировка доли перестраховщика в РНП (доп.часть) по уменьшению оценки по регуляторным требованиям»;
- 34003 «Корректировка доли перестраховщика в РНП (базовая часть)по увеличению оценки по регуляторным требованиям»;
- 34003 «Корректировка доли перестраховщика в РНП (доп. часть) по увеличению оценки по регуляторным требованиям».

Доля перестраховщика в РНП определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

25.6 **Резерв заявленных, но неурегулированных убытков** представляет собой оценку неисполненных или исполненных не полностью на расчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах.

Для учета РЗУ используются следующие лицевые счета, открытые к счетам второго порядка:

- 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков»;
- 33202 «Корректировка РЗУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям»;
- 33203 «Корректировка РЗУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям»;
- 34101 «Доля перестраховщиков в РЗУ»;
- 34102 «Корректировка доли перестраховщиков в РЗУ по уменьшению оценки

по регуляторным требованиям»;

- 34103 «Корректировка доли перестраховщиков в РЗУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям»

Доля перестраховщика в РЗУ определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

**25.7 Резерв произошедших, но незаявленных убытков** представляет собой оценку обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном или предшествующем ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в расчетном или предшествующих ему периодах.

Для учета РПНУ используются следующие лицевые счета, открытые к счетам второго порядка:

- 33301 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков»;
- 33302 «Корректировка РПНУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям»;
- 33303 «Корректировка РПНУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям»;
- 34201 «Доля перестраховщиков в РПНУ»;
- 34202 «Корректировка доли перестраховщиков в РПНУ по уменьшению оценки по регуляторным требованиям»;
- 34203 «Корректировка доли перестраховщиков в РПНУ по увеличению оценки по регуляторным требованиям»

Доля перестраховщика в РПНУ определяется пропорционально отношению заработанной страховой премии, переданной в перестрахование, к заработанной страховой премии по договорам страхования, сострахования, принятого перестрахования по данной учетной группе.

**Резерв расходов на урегулирование убытков** представляет собой оценку будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном, и предшествовавших ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижения ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы на урегулирование убытков), в связи со страховым случаем.

Для учета РРУУ используются следующие лицевые счета, открытые к счетам второго порядка:

- 33401 «Резерв прямых расходов на урегулирование убытков»;
- 33402 «Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков»;
- 34301 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков».

Доля перестраховщика в РРУУ определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

**Стабилизационный резерв** представляет собой оценку обязательств, необходимых для компенсации расходов страховщика на осуществление будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика.

Для учета СР используются следующие лицевые счета, открытые к счетам второго порядка:

- 33801 «Стабилизационный резерв (регуляторная часть)»;
- 33801 «Стабилизационный резерв (показатель достаточности)»;
- 33805 «Корректировка стабилизационного резерва»

**Резерв неистекшего риска** формируется в отношении неистекшего риска, который возникает по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов.

Расчет резерва производится на основе исторических данных, прогнозных предположений будущих уровней убыточности (включая расходы на урегулирование убытков), а также расходов, связанных с поддержанием существующего страхового портфеля. Ожидаемые страховые выплаты рассчитываются на основе событий, которые произошли до отчетной даты.

Для учета РНР используются следующие лицевые счета, открытые к счетам второго порядка:

- 33501 «Резерв неистекшего риска»;
- 34401 «Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска»;

Доля перестраховщика в РНР определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Для целей определения финансового результата по видам страхования, резерв произошедших, но незаявленных убытков и стабилизационный резерв распределяются по видам страхования, входящим в данную линию бизнеса.

Документом-основанием для принятия к учету страховых резервов является отчет «Страховые резервы и оценки будущих поступлений по страхованию иному, чем страхование жизни», включающий в себя информацию о произведенных расчетах страховых резервов, доли перестраховщика в них, и отчислений от страховых премий в соответствии с установленными документами. Форма документа приведена в Приложении к настоящей Учетной политике.

Страховые резервы, доли перестраховщика в страховых резервах, изменение страховых резервов и долей перестраховщика в них отражаются в бухгалтерском учете Общества без детализации по филиалам.

## 26 Вознаграждение работникам

Общество осуществляет учет начисления и выплату вознаграждений работникам, агентам физическим лицам, а также физическим лицам, не являющимся работниками, выплаты в пользу третьих лиц, включая членов семей, а также отражение обязательных

страховых взносов (далее по тексту раздела – ОСВ) и удержание НДФЛ (налог на доходы физических лиц) в ПО БОСС- кадровик в соответствии с положениями:

- Отраслевого стандарта бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» №489-П от 04.09.2015;
- Отраслевого стандарта бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории РФ» № 491-П от 04.09.2015 г.

Учет расчетов по доходам физических лиц ведется централизованно в Едином расчетном центре (ЕРЦ), который входит в состав АЦФО.

26.1. Все вознаграждения, выплачиваемые Обществом, со сроком исполнения в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, относятся к краткосрочным вознаграждениям.

К таким вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам (сотрудникам и иным физическим лицам):

- оплата труда штатным работникам, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях), стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты);
- оплата периодов отсутствия штатного работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, отпуск по уходу за ребенком до 3-х лет (не за счет средств ФСС), и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника);
- оплата услуг и иных выплат сотрудникам по договору ГПХ;
- дополнительные вознаграждения (за услуги, сопутствующие заключению договоров страхования) страховым агентам;
- другие вознаграждения штатным работникам (компенсация проезда, предоставление товаров или услуг безвозмездно, медицинское обслуживание, компенсация за использование личного транспорта, компенсация затрат на мобильную связь, компенсация при переезде на работу в другую местность (ротация), компенсация за проезд к месту отдыха, в натуральной форме и прочие);
- выплаты в пользу физических лиц, не являющихся работниками.

Общество не выплачивает долгосрочные вознаграждения, в том числе по окончании трудовой деятельности.

Начисление вознаграждений физическим лицам (в том числе страховым агентам), расчет и удержание налогов, обязательных страховых взносов производятся в ПО БОСС-кадровик в разрезе каждого физического лица. Расчетные данные из системы БОСС-кадровик передаются в систему бухгалтерского учета агрегировано по каждому структурному подразделению (СКК), по видам вознаграждений и отчислений в фонды в соответствии со значениями аналитического справочника «Расход общехозяйственный» и «Расход прочий».

Каждый сотрудник классифицируется в системе «БОСС-кадровик» по коду функции штатной единицы (КФШЕ) и виду приема на следующие виды деятельности:

- работник (сотрудник), занятый в страховой деятельности;
- работник (сотрудник), занятый в урегулировании убытков;
- работники (сотрудники), занятые в обеспечении деятельности;
- работники (сотрудники), занятые в неосновной деятельности (компенсационные выплаты и т. д.).

На основании указанной классификации начисления вознаграждений и ОСВ распределяются в бухгалтерском учете согласно интеграционным данным из ПО БОСС-кадровик на счетах затрат:

- 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»;
- 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, нетто-перестрахование»;
- 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, нетто- перестрахование»;
- 71702 «Расходы по другим операциям».

Для организации учета обязательств по начисленному вознаграждению на счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» открыты следующие лицевые счета:

- Расчеты с персоналом по оплате труда;
- Расчеты по оплате вознаграждения сотрудникам на ГПХ (в том числе страховым агентам за дополнительные услуги, сопутствующие заключению договоров страхования);
- Расчеты с физическими лицами, не являющимися работниками;
- Накапливаемый отпуск.

Для учета обязательств по оплате комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования, а также иных вознаграждений физическим лицам, рассчитываемых в процентном отношении от страховых премий по заключенным ими договорам страхования, используется счет 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению».

Передача товарно-материальных ценностей физическим лицам по агентским договорам и иным договорам ГПХ оформляются договорами дарения, не включаются в расходы в целях уменьшения налога на прибыль, не облагаются обязательными взносами в соответствующие фонды.

Выплата премий штатным работникам в натуральной форме (в виде передачи им материальных ценностей), предусмотренных системой оплаты труда Общества и оформленных соответствующими первичными документами (Положения о мотивации штатных работников, Положения о проведении соревнований по страховой деятельности, Приказы об итогах соревнований, о премировании в натуральной форме и т. д.), признаются оценкой вклада работника в конечный финансовый результат деятельности Общества и являются частью оплаты труда, облагаются обязательными страховыми взносами.

Передача ТМЦ физическому лицу в виде натуральной формы оплаты труда и/ или по договору дарения производится бухгалтерской записью по дебету счета № 60305 (лицевой счет «Расчеты с персоналом по оплате труда») в корреспонденции с кредитом счета № 61209 «Выбытие и реализация запасов».

26.2. Порядок формирования бухгалтерских записей по отражению расходов Общества по рассчитанному вознаграждению физических лиц следующий:

- ✓ расходы по вознаграждению (в том числе в натуральной форме) работников (сотрудников), **занятых в страховой деятельности**, не рассчитываемому в проценте от страховой премии по заключенным договорам страхования, начисляются по дебету счета №71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни» со значением ОФР 27104 в корреспонденции с соответствующими лицевыми счетами по счету № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
- ✓ расходы по начисленному вознаграждению (в том числе в натуральной форме) работников (сотрудников), **занятых в урегулировании убытков**, относятся по дебету счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни» со значением ОФР 25201 в корреспонденции с соответствующими лицевыми счетами по счету № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
- ✓ расходы по начисленному вознаграждению (в том числе в натуральной форме) работников (сотрудников), **занятых компенсационными выплатами** и иной неосновной деятельностью, относятся по дебету счета № 71702 «Расходы по другим операциям» со значением ОФР 53803 в корреспонденции с соответствующими лицевыми счетами по счету № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
- ✓ расходы по выплате вознаграждения (в том числе в натуральной форме) **прочим работникам (сотрудникам), занятым в обеспечении деятельности (в том числе и физическим лицам, не являющимся работниками)** отражаются по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» со значением ОФР 55101 и 55102 в корреспонденции с соответствующими лицевыми счетами по счету № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
- ✓ прочие типы вознаграждений для вышеописанных категорий работников (сотрудников) (выплаты, связанные с ротацией кадров, и выплаты за счет средств, не уменьшающих налогооблагаемую базу, не связанные с их деятельностью) отражаются по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» со значением ОФР 55102, ОФР 55113;
- ✓ вознаграждения за заключение договоров страхования агентам, рассчитываемые в процентном отношении от страховых премий по заключенным ими договорам страхования, входят в состав прямых аквизиционных расходов (ПАР), и отражаются проводкой по дебету 48022 «Расчеты по страховым агентам по вознаграждению» (лицевой счет

«Вознаграждение агентам») с кредитом 48022 «Расчеты по страховым агентам по вознаграждению» (лицевой счет «Вознаграждение к выплате»);

- ✓ возмещаемые расходы по вознаграждению субагентов (в рамках взаиморасчетов по договорам с НПФ «РГС» и ООО «РГС- Жизнь») отражаются в корреспонденции по дебету счета № 60322 «Расчеты с прочими дебиторами» в корреспонденции с соответствующими лицевыми счетами по счету № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
- ✓ расходы, связанные с арендой имущества у физических лиц, отражаются по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» со значением ОФР 55401 в корреспонденции со счетами расчетов № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Общество признает обязательства по выплате вознаграждений в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Суммы заработной платы, выплаченные авансом, признаются в бухгалтерском учете на даты, указанные в трудовом договоре с работником. Суммы заработной платы по итогам месяца признаются на последнюю дату отчетного месяца.

Отпуск, часть которого приходится на следующий месяц, за месяцем расчета, включается в начисление в том месяце, в котором возникает обязательство по его оплате.

Обязательства по выплате премий, в том числе по итогам работы за отчетный год признаются Обществом в случае, если:

- ✓ у Общества существует обязанность по выплате премий, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;
- ✓ величина обязательств по выплате премий, в том числе по итогам работы за год, может быть надежно определена.

Величина обязательств по выплате таких премий, может быть надежно определена в случае, если:

- ✓ порядок определения величины обязательств по выплате премий определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, условиями трудовых и (или) коллективных договоров;
- ✓ оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий по итогам работы за отчетный год, произведена до утверждения годовым собранием акционеров Общества годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ✓ опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий.

26.3. Одновременно с суммой признанных обязательств начисляются взносы во внебюджетные фонды. При начислении впоследствии премий по данным ПО БОСС-кадровик, производится корректировка ранее признанных сумм обязательств.

26.4. Вознаграждение штатным работникам в виде добровольного медицинского (и иного страхования), отражается следующими бухгалтерскими записями за отчетный период:

- «Расходы по страхованию штатных работников»:

Дебет счета №71802 со значением ОФР 55102 в корреспонденции с кредитом счета № 60305 (счет «Расчеты по страхованию работников»);

- Отражение предоставленных услуг по страхованию работникам производится по дебету счета № 60305 (лицевой счет «Расчеты по страхованию работников») в корреспонденции с счетом №60322. На счете 60322 контрагентом является Страховая компания / Пенсионный фонд, с которыми Обществом заключены договоры страхования работников.

26.5. Общество ведет в ПО БОСС-кадровик отдельный учет причитающихся сумм накопленного отпуска по каждому работнику и сумм фактически рассчитанных отпускных при уходе работника в отпуск.

Накапливаемый отпуск определяется, как величина ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск (Методика расчета и использования накопленного отпуска и обязательных взносов с сумм накопленного отпуска приведена в Приложении к настоящей Учетной политике).

Ежеквартально накопленные суммы отпуска учитываются интеграционными бухгалтерскими записями из ПО «БОСС-кадровик» по кредиту лицевого счета № 60305 «Накапливаемый отпуск» в корреспонденции со счетами по учету соответствующих расходов, применяемых для начисления вознаграждения штатным работникам (№71410, №71414, №71702 или №71802).

Одновременно с начисленными суммами накопленного отпуска начисляются взносы во внебюджетные фонды по дебету счетов по учету соответствующих расходов, применяемых для начисления вознаграждения работникам (№71410, №71414, №71702 или №71802), в корреспонденции с кредитом соответствующего лицевого счета №60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

При выплате сумм ежегодного (очередного) отпуска в ПО БОСС-кадровик производится расчет исходя из тех дней отпуска, которые берет работник, и со всей суммы отпускных начисляются взносы во внебюджетные фонды, удерживается НДФЛ для уплаты в бюджет.

В бухгалтерском учете данные из ПО БОСС-кадровик по начисленному ежегодному отпуску и обязательным страховым взносам для учета использования ранее начисленных сумм накопленного отпуска и взносов с него, и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

- ✓ на сумму ежегодного отпуска в пределах накопленного отпуска на начало квартала по дебету счета №60305 лицевой счет «Накапливаемый отпуск» в корреспонденции с счетом №60305 лицевой счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- ✓ на сумму ежегодного отпуска, превышающую накопленный отпуск на начало квартала по дебету счета №60306 лицевой счет «Накапливаемый отпуск» в корреспонденции с счетом № 60305 лицевой счет «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- ✓ на сумму обязательных взносов в пределах ОСВ с сумм накопленного отпуска по дебету счета №60335 «Отчисления ОСВ по накапливаемому отпуску»

в корреспонденции с счетом №60335 с аналитическим значением расчетов по социальному страхованию и обеспечению:

- «Расчеты с ФСС»
- «Расчеты с ФСС по н/с»
- «Расчеты с ПФ по обязательному пенсионному страхованию»
- «Расчеты по медицинскому страхованию - Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)»

✓ на сумму взносов, превышающую накопленные взносы на начало квартала по дебету счета № 60336 «Отчисления ОСВ по накапливаемому отпуску» в корреспонденции с счетом №60335 в разрезе с аналитическим значением видов расчетов по социальному страхованию и обеспечению:

- «Расчеты с ФСС»
- «Расчеты с ФСС по н/с»
- «Расчеты с ПФ по обязательному пенсионному страхованию»
- «Расчеты по медицинскому страхованию - Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)»

Суммы перерасхода, отраженные в дебете счетов № 60306 и № 60336 закрываются обратными проводками по мере ежеквартального начисления накапливаемого отпуска и ОСВ с сумм накапливаемого отпуска.

26.4. Обязательные страховые взносы рассчитываются в ПО БОСС-кадровик в соответствии Главой 34 Налогового кодекса «Страховые взносы» по каждому работнику. Рассчитанные суммы ОСВ передаются в систему бухгалтерского учета данными по СКК каждого обособленного структурного подразделения датами начисления обязательств по выплате вознаграждения (в том числе датой аванса по заработной плате).

Суммы отчислений во внебюджетные фонды отражаются по кредиту счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» с аналитическим значением фондов в корреспонденции по дебету счетов учета расходов согласно видам деятельности работника (сотрудника):

- 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» со значением ОФР 55103 «Страховые взносы с выплат физическим лицам»;
- 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, нетто-перестрахование» со значением ОФР 25202 «Страховые взносы с выплат физическим лицам, занятым в урегулировании убытков»;
- 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, нетто- перестрахование» со значением ОФР 27105 «Страховые взносы с выплат физическим лицам»;
- 71702 «Расходы по другим операциям» со значением ОФР 53803 «Прочие расходы».

*Особенности отражения ОСВ с сумм вознаграждения агентов, входящих в прямые аквизиционные расходы (ПАР):*

- ✓ По данным из операционных систем о рассчитанном вознаграждении агентов (физических лиц), входящем в ПАР, в КИАС рассчитываются суммы ОСВ на дату начисления страховой премии. В бухгалтерском учете формируются бухгалтерские записи по дебету счета № 71414 со значением ОФР 27105 «Страховые взносы с выплат физическим лицам» с кредитом счета 60335 по лицевому счету «Отчисления во внебюджетные фонды с вознаграждения (ПАР)»;
- ✓ Начисление ОСВ к оплате в бюджет с вознаграждений, входящих в состав ПАР, рассчитанные согласно Главе 34 НК РФ, отражается в бухгалтерском учете по интеграционным данным из ПО БОСС-кадровик по дебету счета № 60335 («Отчисления во внебюджетные фонды с вознаграждения (ПАР)») в корреспонденции с кредитом счета № 60335 (с указанием вида расчетов по социальному страхованию и обеспечению).

26.5. Суммы удержанного НДФЛ отражаются на счете № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль» в корреспонденции с соответствующими лицевыми счетами счетов расчетов с физическими лицами № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», № 48022 «Расчеты по страховым агентам по вознаграждению».

НДФЛ не удерживается из аванса (первой части заработной платы), а рассчитывается и удерживается из заработной платы по итогам отчетного месяца.

26.6. Все корректировки (изменения) ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений и отчислениям во внебюджетные фонды признаются в последний день отчетного месяца. Таким образом, все корректировки, связанные с выплатой в аванс корректируются последним числом расчетного месяца. Все корректировки, касающиеся начисления по итогам месяца корректируются в следующем расчетном месяце.

**Изменение ранее признанных обязательств по вознаграждению** отражаются следующим образом.

В случае, если изменение произошло в текущем году.

- ✓ при увеличении суммы ранее признанных обязательств по вознаграждению формируются проводки по дебету счетов №71410, №71414, №71702, №71802 в корреспонденции с лицевым счетом № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
- ✓ при уменьшении суммы ранее признанных обязательств по вознаграждению формируются проводки по дебету лицевого счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» в корреспонденции с счетами №71410, №71414, №71702, №71802;

В случае, если изменение произошло в следующем отчетном году.

- ✓ при увеличении суммы ранее признанных обязательств по вознаграждению формируются проводки по дебету счетов №71410, №71414, №71702, №71802 в корреспонденции с лицевым счетом №60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
- ✓ при уменьшении суммы ранее признанных обязательств по вознаграждению формируются проводки по дебету лицевого счета № 60305 «Обязательства

по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» в корреспонденции с лицевыми счетами №71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в том числе для работников (сотрудников), занятых в страховой деятельности и урегулированию убытков), №71701 «Доходы по другим операциям»;

**Изменение ранее признанных обязательств по страховым взносам** отражаются следующим образом.

В случае, если изменение произошло в текущем году.

- ✓ при увеличении суммы ранее признанных обязательств по вознаграждению формируются проводки по дебету счетов №71410, №71414, №71702, №71802 в корреспонденции с лицевым счетом №60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» с указанием аналитического значения вида расчетов по социальному страхованию и обеспечению;
- ✓ при уменьшении суммы ранее признанных обязательств по вознаграждению формируются проводки по дебету лицевых счетов №60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» с указанием аналитического значения вида расчетов по социальному страхованию и обеспечению в корреспонденции со счетами №71410, №71414, №71702, №71802;

В случае, если изменение произошло в следующем отчетном году.

- ✓ при увеличении суммы ранее признанных обязательств по вознаграждению формируются проводки по дебету счетов №71410, №71414, №71702, №71802 в корреспонденции с счетом №60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» с указанием аналитического значения вида расчетов по социальному страхованию и обеспечению;
- ✓ при уменьшении суммы ранее признанных обязательств по вознаграждению контроль сумм в пределах остатка по кредиту счета 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в ПО «БОСС-кадровик» не производится, поэтому формируются проводки по дебету счета №60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» с указанием аналитического значения вида расчетов по социальному страхованию и обеспечению в корреспонденции с счетами №71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в том числе для работников (сотрудников), занятых в страховой деятельности и урегулированию убытков), №71701 «Доходы по другим операциям».

## **27 Порядок признания и отражения отдельных видов доходов/расходов и прочих доходов/расходов**

Общество осуществляет учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта № 487-П от 02.09.15 г.

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Общества, за исключением поступлений, указанных в пунктах 3.4 и 3.5 Положения 487-П, происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов под обесценение или уменьшения резервов – оценочных обязательств;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Обществом, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Общество признает доход в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода (выручки) Обществом вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена;
- затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Общество передало покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Общества, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов под обесценение, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанных с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете Общества при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете Общества признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

27.1 Выплаты вознаграждения страховым посредникам за передачу договоров в перестрахование относятся к прочим расходам и отражаются по дебету счета № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» с символом ОФР 29803 «Комиссия по договорам, переданным в перестрахование» в корреспонденции со счетом № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

27.2 Доходы в виде танъемы по договорам, переданным в перестрахование, признаются Обществом в тот момент, когда сумма дохода может быть определена и у Общества возникает право на получение танъемы от перестраховщика. Указанные доходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату выставления счета перестраховщику.

По дебету счета № 48014 отражаются суммы начисленных вознаграждений и танъем, причитающихся к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» с символом ОФР 19702 «Танъемы по договорам, переданным в перестрахование»;

Расходы в виде танъемы по договорам, принятым в перестрахование, признаются Обществом тот момент, когда сумма расхода может быть определена и у Общества

возникает обязательство по уплате танъемы перестрахователю. Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату акцепта счета перестрахователя перестраховщиком.

Суммы начисленных танъем, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, отражаются по кредиту балансового счета второго порядка № 48010 в корреспонденции со счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» с символом ОФР 29802 «Танъемы по договорам, принятым в перестрахование».

27.3 Процентными доходами (процентными расходами) в целях настоящего Положения признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) (за исключением случаев отдельного упоминания процента, купона, дисконта) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы) (далее – процентные доходы или процентные расходы).

Процентные доходы от предоставленных денежных средств, долговых ценных бумаг, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы от предоставленных денежных средств и долговых ценных бумаг, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года отражаются в ОФР с применением ставки дисконтирования, которая рассчитывается в следующем порядке.

Пусть некоторая денежная сумма  $PV$  вкладывается под ставку  $i$  за единицу времени (день, месяц, квартал, год). Предполагается, что проценты начисляются и капитализируются в каждую единицу времени и фактически реинвестируются. Тогда в будущий момент времени  $t$  будет получена сумма  $FV_t$ , рассчитанная по формуле сложных процентов:

Соответственно, если дана денежная сумма  $FV_t$  на некоторый будущий момент времени  $t$ , можно рассчитать сумму  $PV$ , которую нужно вложить под ставку  $i$ , чтобы получить  $FV_t$  к этому моменту, следующим образом:

$$PV = FV_t(1 + i)^{-t} = \frac{FV_t}{(1 + i)^t}$$

Величину  $PV$  называют дисконтированной (приведённой, текущей) стоимостью будущей суммы  $FV_t$ , а ставку  $i$  — ставкой дисконтирования. Саму операцию нахождения текущей стоимости будущей суммы называют дисконтированием.

В общем случае сумма может быть приведена к любому моменту времени (не только к текущему):

$$PV_{t_0} = \frac{FV_t}{(1 + i)^{t-t_0}}$$

Приведение разновременных сумм к одному и тому же моменту времени делает их сопоставимыми (равноценными) с точки зрения концепции временной ценности денег. Предполагается, что существует возможность вложить любую сумму в любой момент времени в некоторый инструмент (например, банковский депозит) с доходностью  $i$ . Природа инструмента несущественна, имеет значение только доходность при сопоставимом риске. В случае, если в качестве  $i$  используется инфляция — это вложения в дорожающие товары и услуги. В качестве  $i$  может выступать стоимость привлечения (заимствования) денег.

Если разница между процентным доходом (расходом), рассчитанным по условиям договора (условиям выпуска долговой ценной бумаги) и процентным доходом (расходом), рассчитанным с применением ставки дисконтирования несущественна (составляет менее пяти процентов), дисконтирование не осуществляется, поскольку влияние временной стоимости денег несущественно.

#### 27.4 Общие и административные расходы

Общество относит к общим и административным расходам следующие группы расходов в соответствии с требованиями Положения № 526-П от 28 декабря 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»:

- расходы на персонал;
- амортизация основных средств;
- амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов;
- расходы по операционной аренде;
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами;
- расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие);
- расходы по страхованию;
- расходы на рекламу и маркетинг;
- расходы на юридические и консультационные услуги;
- расходы на создание резервов – оценочных начислений;
- представительские расходы;
- транспортные расходы;
- командировочные расходы;

- штрафы, пени;
- расходы на услуги банков;
- расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль;
- прочие административные расходы.

Вознаграждение за заключение договоров страхования физическому лицу начисляется при соблюдении следующих условий, если иное не установлено договором:

- дата начала срока действия договора страхования (ответственность страховщика) наступила;
- страховая премия (взнос) поступила в кассу (на расчетный счет) Общества.

Вознаграждение поверенному, страховому агенту (брокеру) – юридическому лицу за заключение договора страхования начисляется при условии, что страховая премия (взнос) поступила в кассу (на расчетный счет) Общества, если иное не установлено в договоре с поверенным, агентом (брокером).

В случае заключения договора страхования с уплатой страховой премии в рассрочку, вознаграждение начисляется от суммы фактически поступившего взноса в кассу (расчетный счет) Общества, если иное не установлено в договоре с поверенным, агентом (брокером).

С 21.01.2014 размер вознаграждения страховому(ым) посреднику(ам) по одному договору страхования любого обязательного вида страхования, предусмотренного соответствующим Федеральным законом, не может превышать 10 процентов от размера страховой премии.

Выплаты в денежной форме, осуществляемые Обществом в пользу физического лица по заключенному с последним агентскому договору и не связанные с конкретным договором страхования, производятся на основании соответствующих положений агентского договора или дополнительных соглашений к нему.

Выплаты в натуральной форме не относятся к оплате вознаграждения по агентским договорам, оформляются договорами дарения, не включаются в расходы в целях уменьшения налога на прибыль, не облагаются обязательными взносами в соответствующие фонды.

Представительские расходы признаются расходами на дату утверждения авансового отчета, содержащего отчет о расходах на проведение деловой встречи и акт на списание представительских расходов или на дату подписания акта о выполненных работах сторонней организацией, оказывающей услуги по организации проведения представительских мероприятий.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям (кроме страховых выплат) подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Обществом, на дату вступления решения суда в законную силу или признания. Неустойки (штрафы, пени) отражаются в ОФР по символу 55601.

Датой осуществления расходов по оплате услуг, для которых нормативными актами и условиями договора не предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается последний день отчетного периода.

Датой осуществления прочих расходов по оплате услуг/работ, для которых предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, например, оказание консультационных и информационных услуг, признается дата предъявления Обществу таких документов, служащих основанием для произведения расчетов (актов выполненных работ, оказанных услуг, отчет). При этом датой предъявления документов, служащих основанием для расчетов, считается более поздняя из дат:

- дата подписания документа руководителем (уполномоченным представителем) Общества;
- дата получения документа от контрагента, о чем свидетельствует отметка о регистрации входящей корреспонденции.

В случае если дата получения документа от контрагента относится к периоду, следующему за отчетным, а дата подписания документа относится к отчетному периоду, и в соответствии с графиком закрытия отчетного периода, утвержденным в Обществе распорядительным документом, отчетный период еще не закрыт, расходы отражаются в учете в отчетном периоде.

Общество ведет учет общих и административных расходов по счету № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» нарастающим итогом с начала года.

## 27.5 Прочие доходы и расходы

Общество относит к прочим доходам следующие группы доходов в соответствии с требованиями Положения № 526-П от 28 декабря 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»:

- доход по операциям страхования без значительного страхового риска;
- комиссионные и аналогичные доходы;
- доходы по консультационным услугам;
- доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам;
- доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества;
- доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам;
- доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью;
- доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств;
- доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами;
- неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков;
- прочие доходы.

Доходы от сдачи имущества в аренду признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от даты зачисления денежных средств в счет оплаты аренды на расчетный счет Общества.

Доходы от продажи основных средств, подлежащих государственной регистрации, и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты) - по дате фактического выбытия (по дате акта приема-передачи покупателю имущества, подлежащего государственной регистрации).

Суммы кредиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек.

Иные доходы признаются по мере образования (выявления).

Общество относит к прочим расходам следующие группы расходов в соответствии с требованиями Положения № 526-П от 28 декабря 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»:

- расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам;
- расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам;
- расходы по операциям страхования без значительного страхового риска;
- расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера;
- прочие расходы.

#### 27.6 Корректировка отраженных операций по доходам и расходам.

Все корректировки ранее признанных в бухгалтерском учете доходов и расходов в том отчетном периоде (месяце), в котором проводится корректировка, и отражаются следующим образом:

- если корректируются показатели, сформированные в текущем отчетном году, то формируются проводки обратные по корреспонденции ранее отраженным в бухгалтерском учете с теми же символами ОФР. При этом в корреспонденции используются счета доходов и расходов текущего года и дата учета корректировки равна дате того отчетного периода, в котором она отражается;
- если корректируются расходы прошлых лет в сторону увеличения в связи с более поздним поступлением первичных документов или ошибкой, то в бухгалтерском учете такие расходы отражаются по символам ОФР, отражающим расходы текущего года;
- если корректируются расходы прошлых лет в сторону уменьшения в связи с ошибкой, то отражение в бухгалтерском учете производится с использованием счета № 71701 «Доходы по другим операциям» с символом ОФР 52801 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году», если для корректируемого показателя не предусмотрен специальных символ ОФР для отражения доходов прошлых лет;
- если корректируются доходы прошлых лет в сторону увеличения в связи с более поздним поступлением первичных документов или ошибкой, то в бухгалтерском учете такие доходы отражаются по символам ОФР, отражающим доходы текущего года;

- если корректируются доходы прошлых лет в сторону уменьшения в связи с ошибкой, то отражение в бухгалтерском учете производится с использованием счета № 71702 «Расходы по другим операциям» с символом ОФР 53802 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году», если для корректируемого показателя не предусмотрен специальный символ ОФР для отражения расходов прошлых лет.

## 28 Инвентаризация активов и обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Общество проводит инвентаризацию активов и обязательств, руководствуясь нормами Приказа Минфина РФ от 13.06.1995 г. №49 (ред. От 08.11.2010 г.) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». При инвентаризации выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета.

Для проведения инвентаризации Обществом (Филиалом) издается приказ о проведении инвентаризации и назначается постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

Даты проведения инвентаризаций, а также перечень имущества и обязательств, подлежащих проверке при каждой из них, устанавливаются приказом Генерального директора (Директора Филиала) по представлению Главного бухгалтера Общества (Главного бухгалтера Филиала).

Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством РФ, Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета. Инвентаризация проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- ✓ перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится инвентаризация:
  - основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря текущего года;
  - материально-производственных запасов, по состоянию на 31 декабря текущего года;
  - расчетов с банками (по расчетам и другим счетам Общества, - при получении последней по времени в отчетном году выписки банка, а по переданным в банк на инкассо расчетным документам) по состоянию на 31 декабря текущего года;
  - денежных средств, финансовых вложений, обеспечения обязательств и платежей (полученных и выданных) и денежных документов по состоянию на 31 декабря текущего года;
  - расчетов по налогам и отчислений в бюджет и внебюджетные фонды, иных расчетов с государством по состоянию на 31 декабря текущего года;
  - расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 31 декабря текущего года;
  - резервов по состоянию на 31 декабря текущего года;

- ✓ при смене материально ответственных лиц (на день приема-передачи дел);
- ✓ при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества по установлению этих фактов);
- ✓ при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- ✓ при реорганизации или ликвидации Общества;
- ✓ в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- ✓ в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами.

Данные по сопоставлению фактического наличия соответствующих активов и обязательств с регистрами бухгалтерского учета отражаются в инвентаризационных описях по состоянию на конец дня, на который назначена инвентаризация. Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации производится на дату проведения инвентаризации на основании Инвентаризационных описей.

Излишки активов, выявленные при инвентаризации, отражаются в бухгалтерском учете в составе прочих доходов Общества по рыночной стоимости на аналогичные материальные ценности. При этом выявленные в процессе инвентаризации основные средства приходуется с учетом износа.

Недостача активов, выявленных при инвентаризации, списывается на прочие расходы, если виновные лица не определены в установленном порядке, или суд постановил не взыскивать с виновных лиц причиненные Обществу убытки.

## 29 Оценочные обязательства, условные обязательства

Общество осуществляет учет резервов-оценочных обязательств и условных обязательств в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта № 508-П от 03.12.15г. и МСФО (IAS)37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

29.1 Общество создает резервы – оценочные обязательства некредитного характера в рамках прямого возмещения убытков, по налоговым претензиям и по судебным искам.

29.2 **Резервы - оценочные обязательства** - это обязательства с неопределенным сроком исполнения или обязательства неопределенной величины.

Резерв - оценочное обязательство представляет собой существующее **обязательство**, возникающее из прошлых событий, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Резерв - оценочное обязательство признается в качестве обязательства при допущении возможности получения надежной расчетной оценки.

29.3 **Условное обязательство** – это возможная обязанность, наличие которой будет подтверждено наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Общества. Условные обязательства представляют собой:

- ✓ либо возможные обязательства, поскольку наличие у Общества существующей обязанности, которая может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требует подтверждения;

- ✓ либо существующие обязанности, которые не удовлетворяют критериям признания, или в отношении которых не представляется вероятным, что для их урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку их величины.

29.4 В бухгалтерском учете Общества признается резерв – оценочное обязательство при соблюдении одновременно следующих условий:

- ✓ у Общества есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);
- ✓ представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- ✓ возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

29.4.1 При определении наличия *существующего* обязательства учитывается, что прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства.

При определении наличия *прошлого* события следует учитывать, что прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, является обязывающим событием.

**Обязывающее событие** – событие, создающее юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство, в результате которого у Общества нет реальной альтернативы урегулирования этого обязательства.

Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:

- когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.

29.4.2 При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства Обществом учитывается, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет.

При невозможности получить надежную расчетную оценку на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS 37), что имеет место обязательство, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство.

В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.

Общество признает (прекращает признание или корректирует) в бухгалтерском учете резервы на основании профессионального суждения.

В профессиональном суждении содержится следующая информация об оценке вероятности оттока денежных средств.

При этом, Общество устанавливает следующие критерии оценки: малая вероятность (0-30%), средняя вероятность (30% – 70%), высокая вероятность (70% – 100%);

29.4.3 При выработке профессионального суждения Общество исходит из того, что сумма резерва представляет собой **наилучшую расчетную оценку** затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства (сумму, которую некредитной финансовой организации было бы необходимо заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода). При определении суммы Общество учитывает следующие особенности:

- ✓ формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании аналогичных операций или заключения независимых экспертов;
- ✓ если при оценке резерва задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности;
- ✓ в случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег, величина резерва равна приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства;
- ✓ будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут;
- ✓ иные факторы, влияющие на величину наилучшей расчетной оценки.

При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности:

- ✓ если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года, то дисконтирование не применяется;
- ✓ если срок с даты признания больше одного года, то ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения, отражает текущие представления рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства, а также не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств при определении ставки.

29.5 Для отражения сумм сформированных резервов - оценочных обязательств используются счета:

- 61501 «Резерв- оценочное обязательство у страховщика потерпевшего по ПВУ»;
- 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям»;

- 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам».

29.6 Резервы – оценочные обязательства пересматриваются Обществом не реже, чем один раз в квартал, по состоянию на конец квартала.

Резервы – оценочные обязательства могут использоваться на покрытие затрат, только тех затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.

Если сформированного резерва – оценочного обязательства недостаточно для урегулирования обязательства, то резерв должен быть доформирован на сумму разницы.

Если применяется дисконтирование, балансовая стоимость резерва увеличивается в каждом периоде, отражая течение времени. Это увеличение признается в качестве расходов отчетного периода.

Резервы- оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства и свидетельствуют об обесценении определенных активов, которые подлежат тестированию на обесценение в соответствии с IAS 36 «Обесценение активов».

#### 29.7 *Резерв-оценочное обязательства у страховщика потерпевшего по ПВУ.*

Резерв создается для покрытия расходов по дополнительному возмещению убытков потерпевшему, произведенному в порядке ПВУ, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего в соответствии с Соглашением о прямом возмещении убытков (далее- Нулевые требования).

Первоначальное признание и дальнейший пересмотр резерва осуществляется на основании данных расчета актуарного центра Общества.

При первоначальном признании (или увеличении) резерва формируется бухгалтерская запись по дебету счета № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» с символом ОФР 29302 «Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков» в корреспонденции с счетом №61501 «Резерв- оценочное обязательство у страховщика потерпевшего по ПВУ».

При использовании резерва- оценочного обязательства формируется бухгалтерская запись по дебету счета № 61501 «Резерв- оценочное обязательство у страховщика потерпевшего по ПВУ» в корреспонденции с счетом № 48031 «Расчеты по ПВУ с потерпевшим».

В случае если в течение отчетного периода сумма фактически осуществленных выплат по Нулевым требованиям превышает сумму сформированного на их покрытие резерва-оценочного обязательства, то остаток выплат по Нулевым требованиям отражается в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни по дебету счета № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» с символом ОФР 29302 «Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков» в корреспонденции с кредитом счета 48031 «Расчеты по ПВУ с потерпевшим».

В случае уменьшения (восстановления) резерва в течение годового отчетного периода до даты составления бухгалтерской ( финансовой) отчетности за год отражается в последний день каждого квартала, если прогноз в отношении будущих выплат изменился, снизилась оценка резерва- оценочного обязательства по сравнению с суммой, признанной на предыдущую отчетную дату в бухгалтерском учете формируются проводки по дебету счета № 61501 «Резерв- оценочное обязательство у страховщика потерпевшего по

ПВУ» в корреспонденции с счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» с символом ОФР 29302.

В случае, если уменьшение (восстановление) резерва- оценочного обязательства признается в следующем годовом отчетном периоде, то в последний день квартала в бухгалтерском учете формируется проводка по дебету счета №61501 «Резерв- оценочное обязательство у страховщика потерпевшего по ПВУ» в корреспонденции с счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» с символом ОФР 19705.

**29.8 Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям** включают в себя:

- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (Налог на прибыль);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (Налог на доходы по операциям с ценными бумагами);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (Налог на доходы иностранных организаций);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (Налог на дивиденды);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (Налог на дивиденды, выплаченные иностранной организации);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (Налог на дивиденды, полученные от иностранной организации);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (НДФЛ);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (НДС);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (Налог на имущество);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (Транспортный налог);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (Земельный налог).
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (Налог на загрязнение окружающей среды);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (ФСС);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (ФСС по н/с);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (ПФ по обязательному пенсионному страхованию);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (ПФ по добровольному пенсионному страхованию);
- резерв - оценочное обязательство по налоговым претензиям (ФФОМС).

При первоначальном признании (или увеличении) резерва – оценочного обязательства по налоговым претензиям формируется бухгалтерская запись по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55503 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям» в

корреспонденции с кредитом № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям».

В случае восстановления (уменьшения) резерва – оценочного обязательства формируются бухгалтерские записи по дебету счета № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям» в корреспонденции с счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» с символом ОФР 54303 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера по налоговым претензиям».

Первоначальное признание и дальнейший пересмотр величины указанных резервов осуществляется на основании представленных Управлением налогообложения Департамента бухгалтерского учета и отчетности Общества данных о существующих налоговых претензиях в виде служебной записки ( по форме приведенной в Приложении к Учетной политике).

При использовании резерва – оценочного обязательства формируется бухгалтерская запись по дебету счета № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям» в корреспонденции с соответствующим счетом по учету обязательств.

**29.9 Резерв - оценочное обязательство по судебным искам** включает в себя возможные обязательства (кроме обязательств по договорам страхования) Общества по исковым требованиям, арбитражным разбирательствам, прочим спорам, решаемым в судебных инстанциях.

Первоначальное признание и дальнейший пересмотр величины указанных резервов осуществляется на основании представленной в бухгалтерию служебной записки сотрудников правовой службы Общества (приложение к настоящей Учетной политике).

Если сотрудники правовой службы Общества на основании своего профессионального суждения оценивают проигрыш судебного дела с вероятностью более 50 (пятидесяти) процентов, то резерв формируется в размере заявленных требований.

Если вероятность неблагоприятного для Общества исхода дела меньше 50 (пятидесяти) процентов, то резерв не формируется.

При первоначальном признании (или увеличении) резерва – оценочного обязательства по судебным искам формируется бухгалтерская запись по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55504 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по судебным искам» в корреспонденции со счетом № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам».

В случае восстановления (уменьшения) резерва – оценочного обязательства формируются бухгалтерские записи по дебету счета № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам» в корреспонденции со счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» с символом ОФР 54304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера по судебным искам».

При использовании резерва – оценочного обязательства формируется бухгалтерская запись по дебету счета № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам» в корреспонденции с соответствующим счетом по учету обязательств.

29.10 В бухгалтерском учете Общество отражает только существенные условные обязательства. Критерии существенности определены Обществом в Разделе 2.4 настоящей Учетной политики.

Для отражения условных обязательств на счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» выделены отдельные внебалансовые лицевые счета для обязательств по налоговым претензиям и судебным искам.

При первоначальном признании условного обязательства формируется бухгалтерская запись по дебету счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» в корреспонденции с счетом № 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

Условные обязательства пересматриваются Обществом не реже, чем один раз в квартал, по состоянию на конец квартала, и при необходимости корректируются. Основанием отражения и корректировки являются служебные записки Управления налогообложения Департамента бухгалтерского учета и отчетности и правовой службы.

В случае увеличения условных обязательств делается бухгалтерская запись по дебету счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» в корреспонденции со счетом № 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

В случае уменьшения условных обязательств (или при прекращении признания условных обязательств) делается бухгалтерская запись по дебету счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

### 30 Отражение операций по договорам аренды

30.1 Общество ведет бухгалтерский учет операций по аренде в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта по учету договоров аренды № 635-П от 22.03.18 г., а также руководствуясь МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество».

Общество в соответствии с положениями МСФО 16 применяет стандарт ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, поэтому:

- ✓ по договорам аренды, ранее классифицированной как операционная аренда обязательство признается арендатором по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки по кредитам, обеспеченным нерыночными активами на дату первоначального применения стандарта;
- ✓ договоры долгосрочной аренды, срок аренды которых истекает в 2019 г., учитываются как краткосрочные договоры.

30.2 **Аренда** – договор или часть договора, согласно которому(ой) передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение.

**Срок аренды** – не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом, вместе с:

-периодами, в отношении которых действует опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и

-периодами, в отношении которых действует опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

**Дата начала аренды** - дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

**Базовый актив** - актив, являющийся объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем.

**Краткосрочная аренда** - договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Также Общество относит к категории краткосрочных договоры, заключенные на следующих условиях:

- ✓ заключенные на срок менее 12 месяцев с дальнейшей пролонгацией на неопределенный срок;
- ✓ предусматривающие возможность расторжения договора каждой из сторон в любое время (отказ от автоматического продления), путем направления письменного уведомления о прекращении договора;
- ✓ не предусматривающие штрафных санкций в случае расторжении договора;
- ✓ не предусматривающие компенсацию неотделимых улучшений.

**Первоначальные прямые затраты** - дополнительные затраты, обусловленные заключением договора аренды, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен.

**Чистая инвестиция в аренду** - валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

**Валовая инвестиция в аренду** - сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю.

**Негарантированная ликвидационная стоимость** - часть ликвидационной стоимости базового актива, реализация которой арендодателем не гарантирована или гарантирована только лицом, связанным с арендодателем.

**Процентная ставка, заложенная в договоре аренды** - процентная ставка, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

**Финансовая аренда** – аренда, в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

**Гарантия ликвидационной стоимости** - гарантия, предоставляемая арендодателю стороной, не связанной с арендодателем, в отношении того, что стоимость (или часть стоимости) базового актива в конце аренды составит как минимум указанную сумму.

**Арендные платежи** – платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя в связи с правом пользования базовым активом в течение срока аренды, которые включают в себя следующее:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

#### **У Общества - арендатора**

30.3 Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Обществом на дату начала аренды.

Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, включающей первоначальную оценку обязательства, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды за исключением НДС.

Если актив в форме права собственности, помимо приведенной стоимости арендных платежей, включает в себя первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с заключением договора аренды, такие затраты включаются в первоначальную стоимость актива с учетом НДС с формированием следующей группы проводок: по дебету счета №60807 в корреспонденции с счетом №60311 на сумму затрат без НДС, по дебету счета №60310 в корреспонденции с счетом № 60311 на сумму НДС и по дебету счета №60807 в корреспонденции с счетом № 60310 на сумму НДС.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей за исключением НДС. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Общества.

Отражение НДС с суммы арендного платежа производится в последний день месяца по дебету счета №60310 в корреспонденции с счетом № 60311 с одновременным отнесением в состав расходов прочих расходов арендатора по договорам аренды по счету № 71702 с ОФР 53805. В случае если возможна операция зачета, то при наличии счета-фактур формируется проводка по дебету счета №60309 в корреспонденции с счетом № 60310.

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

30.4 В случае если активы в форме права пользования относятся к объектам недвижимости, к ним применяется модель учета по переоцененной стоимости.

Другие активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такие активы подлежат также корректировке на переоценку обязательства по договору аренды.

Активы в форме права пользования, которые относятся к инвестиционному имуществу (здания и др. объекты недвижимости), оцениваются Обществом с применением модели учета по справедливой стоимости.

До введения в эксплуатацию учет активов в форме права пользования осуществляется на счете № 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования», после введения в эксплуатацию – на счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

30.5 В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив Обществу до конца срока аренды или ожидается, что Общество исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Амортизация активов в форме права пользования учитывается по счету № 60806 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».

30.6 Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

30.7 При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом следующим образом:

- не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей по кредиту счета № 60806 «Арендные обязательства» начисляются процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа;
- в дату уплаты текущего арендного платежа по дебету счета № 60806 «Арендные обязательства» отражается кредиторская задолженность по текущему арендному платежу.

С даты начала аренды обязательство по договору переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды, изменения оценки

опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, при изменении сумм гарантии ликвидационной стоимости, при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей.

Обязательство переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды или ставка по привлеченным средствам Общества.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды, учитываемого на счете № 60806 «Арендные обязательства», признается Обществом в качестве корректировки актива в форме права пользования, увеличивая или уменьшая стоимость актива по счету № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

30.8 Общество не применяет положения пунктов 30.3-30.7 настоящей Учетной политики в случае заключения договора краткосрочной аренды, либо если базовым активом является актив с низкой стоимостью. Общество оценивает стоимость базового актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Например, аренда автомобилей не будет удовлетворять критериям классификации в качестве аренды активов с низкой стоимостью, поскольку новый автомобиль, как правило, не будет иметь низкой стоимости.

Примерами базовых активов с низкой стоимостью могут быть планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны.

Активами с низкой стоимостью для целей применения положений настоящего пункта признаются активы стоимостью не более 300 (триста) тысяч рублей.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Начисление арендных платежей осуществляется не позднее последнего дня месяца.

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

#### ***У Общества – арендодателя***

30.9 Договор аренды классифицируется Обществом в качестве финансовой или операционной аренды. Классификация аренды производится на дату начала арендных

отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.

Примерами обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой, являются:

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

Признаками, которые по отдельности или в совокупности также могут привести к классификации аренды как финансовой, являются:

- если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и
- арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

#### ***Учет операций финансовой аренды у Общества - арендодателя***

30.10 На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются Обществом в качестве дебиторской задолженности по счету № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды» в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется Обществом для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, Обществом по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.

Первоначальные прямые затраты включаются Обществом в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду.

Арендные платежи, полученные авансом до даты начала аренды, уменьшают первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду.

С даты начала финансовой аренды Общество прекращает признание базового актива и учитывает его на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду».

30.11 Процентный доход по договору аренды признается Обществом по дебету счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды» в течение срока аренды не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

Дебиторская задолженность по арендному платежу отражается по кредиту счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

30.12 По окончании договора финансовой аренды и получении выкупной цены или гарантированной ликвидационной стоимости Общество прекращает признание дебиторской задолженности, а также списывает стоимость базового актива с внебалансового учета.

Досрочное расторжение договора финансовой аренды отражается с использованием счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды».

30.13 В результате пересмотра ожидаемых денежных потоков при изменении условий по договору аренды осуществляется изменение стоимости дебиторской задолженности по договору аренды.

#### ***Учет операций операционной аренды у Общества - арендодателя***

30.14 С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается.

Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету

имущества, переданного в аренду, № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

30.15 Сумма арендной платы, полученная Обществом в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Сумма арендной платы признается в качестве дохода не позднее последнего дня каждого месяца на протяжении срока аренды.

30.16 При получении после окончания договора аренды переданного в аренду базового актива осуществляется списание стоимости такого базового актива с внебалансовых счетов.

### **31 Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

Общество руководствуется положением МСФО (IAS) 32 при взаимозачете финансовых активов и обязательств. Взаимозачет осуществляется тогда, и только тогда, когда Общество:

- имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и
- намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

При учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Общество не производит взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства.

### **32 Контроль ведения бухгалтерского учета**

Контроль за совершением и оформлением фактов хозяйственной жизни организует Генеральный директор Общества.

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни осуществляется ответственными лицами в объеме полномочий, определенных Положением о внутреннем контроле финансового - хозяйственной деятельности ПАО «Росгосстрах», утвержденным Решением Совета Директоров 29.12.2015 г. №09.

Процедуры внутреннего контроля за ведением бухгалтерского учета и отчетности, предусмотрены во внутренних регламентирующих документах. Указанный контроль осуществляется, в том числе, путем согласования ответственными подразделениями заключаемых договоров и соглашений; проведения ежемесячных и ежеквартальных сверок баз данных страхового и бухгалтерского учета в целях проверки соответствия данных, содержащихся в указанных базах, и устранения выявленных ошибок; проведения ежеквартальных проверок размера и состава дебиторской задолженности по заключенным договорам страхования, а также путем соблюдения всех контрольных процедур установленных законодательством Российской Федерации, включая проведение инвентаризаций.

В целях обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности в Обществе разработан механизм закрытия отчетного периода, включающий комплекс процедур, который необходимо выполнить отдельным структурным подразделениям на уровне ЦО, а также региональном уровне по формированию бухгалтерской отчетности Общества. Указанные процедуры регламентируются Графиком закрытия отчетного периода, который утверждается на каждый квартал.

Департамент внутреннего аудита в соответствии с ежеквартально обновляемыми программами осуществляет выборочные проверки соблюдения положений Учетной политики и иных внутренних нормативных документов, разработанных в Обществе.

### **33 Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Общество осуществляет классификацию и исправление ошибок в соответствии с положениями Отраслевого стандарта о порядке исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности и некредитными финансовыми организациями № 523-П от 28.12.2015 г.

**Ошибка** - неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности Общества, возникшее вследствие:

- неправильного применения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильного применения учетной политики Общества;
- неточностей в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;
- неправильного использования информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- недобросовестных действий должностных лиц Общества.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности Общества, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Существенной является ошибка, которая отвечает критериями, приведенными в п. 2.4 настоящей Учетной политики.

Выявленные ошибки (несущественные и существенные) и их последствия подлежат обязательному исправлению.

33.1. Ошибка (несущественная) отчетного года, выявленная до окончания этого года, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в день выявления в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

33.2. Ошибка (несущественная и существенная), допущенная в отчетном году, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода, установленном Положением Банка России от № 520-П от 16.12.2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета событий после окончания отчетного периода некредитными финансовыми организациями». При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года №№720-729, а также балансовые счета по учету добавочного капитала №106 (за исключением счета № 10602 «Эмиссионный доход»)

33.3. Несущественная ошибка, допущенная ранее отчетного года, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода, установленном Отраслевым стандартом бухгалтерского учета событий после окончания отчетного периода некредитными финансовыми организациями. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года №№ 720 –729 (по соответствующим символам ОФР в соответствии с Положением Банка России №487-П).

33.4. Несущественная ошибка, допущенная в отчетном году или ранее отчетного года, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения ее в установленном законодательством РФ порядке отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов 710-719 по соответствующим символам ОФР в соответствии с Положением Банка России №487-П.

33.5. Несущественная ошибка, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленном законодательством РФ порядке, исправляется в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов 710-719 по соответствующим символам ОФР в соответствии с Положением Банка России №487-П.

33.6. Существенная ошибка, допущенная до наступления отчетного года, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в отчетном году. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета №10801 «Нераспределенная прибыль» (№10901 «Непокрытый убыток») или счета добавочного капитала №106 (за исключением счета №10602 «Эмиссионный доход»).

33.7. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году или ранее отчетного года, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения ее в установленном законодательством РФ порядке, влечет пересмотр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

33.7.1. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году, исправляется в порядке, описанной в пункте 33.2. С этой целью Общество восстанавливает остатки на счетах по учету доходов и расходов прошлого года №№720-729, сложившихся до переноса на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

33.7.2. Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется:

- ✓ записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) или добавочного капитала;
- ✓ путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской отчетности организации за текущий отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

Пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем исправления показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена. Пересчет осуществляется в отношении сравнительных показателей начиная с того предшествующего отчетного периода, представленного в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, в котором была допущена соответствующая ошибка.

В случае если существенная ошибка была допущена до начала самого раннего из отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, корректировке подлежат вступительные сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных отчетных периодов.

В случае если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, невозможно, Общество должно скорректировать вступительное сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодов, пересчет за который возможен.

33.8. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году или ранее отчетного года, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности, исправляется в соответствии с п. 33.7. При этом, утвержденная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год и (или) год, предшествующий отчетному, не подлежит пересмотру, замене и повторному представлению пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности.

33.9. Порядок классификации ошибок в зависимости от периода, в котором они выявлены, приведен в Приложении к настоящей Учетной политике.

## **34 Учет событий после отчетной даты.**

Общество отражает события после окончания отчетного периода в соответствии с положениями Отраслевого стандарта бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода № 520-П от 16.12.2015 г.

Событием после окончания отчетного периода признается факт деятельности Общества, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем Общества.

34.1. К событиям после окончания отчетного периода относятся: события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее – корректирующие события после окончания отчетного периода); события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее – некорректирующие события после окончания отчетного периода).

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете.

К корректирующим событиям после окончания отчетного периода, в частности, относятся:

- определение после окончания отчетного периода величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, подтверждающему наличие у Общества обязательства на отчетную дату;
- получение информации после окончания отчетного периода, свидетельствующей или об обесценении актива на отчетную дату, или о необходимости корректировки ранее признанного в бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва (убытка) от обесценения, в том числе признание дебиторов Общества несостоятельными (банкротами);
- определение после окончания отчетного периода стоимости активов, приобретенных до окончания отчетного периода;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после окончания отчетного периода ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Обществом или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на конец отчетного года;
- получение от другой страховой организации информации по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после окончания отчетного периода величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения Общества;
- получение после окончания отчетного периода первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также

уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, в том числе признание убытков по страховым случаям, наступившим в отчетном периоде;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода;
- прочие.

Направление Обществом прибыли на выплату дивидендов, формирование (пополнение) резервного фонда и на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием.

Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

34.2. В бухгалтерском учете Общества корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются только в балансе головного офиса на счетах №№ 720-729, открытых в Дирекции Общества. Для Филиалов Общества указанные счета не открываются.

В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов №№ 710 – 719, подлежат переносу на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года №№ 720 – 729, что является первой бухгалтерской записью по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего события после окончания отчетного периода операция уже была некорректно отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года отражаются соответствующими сторнировочными записями и затем отражается в бухгалтерском учете корректирующее событие после окончания отчетного периода.

## **35 Учет налоговых активов и обязательств**

Общество осуществляет бухгалтерский учет операций отложенного налога на прибыль в соответствии с Отраслевым стандартом бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями № 490-П от 04.09.2015 г., утвержденным Банком России, а также руководствуясь МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

### **35.1. Учет требований/обязательств по текущему налогу на прибыль**

Величина текущего налога на прибыль равна сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Бухгалтерском учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и нормативными актами Банка России.

Для расчетов по налогу на прибыль используются пассивный балансовый счет второго порядка № 60328 «Расчеты по налогу на прибыль» и соответствующий ему активный балансовый счет второго порядка № 60329. Счета открываются и ведутся только на балансе Общества.

По дебету счета № 60328 отражаются:

- суммы уплаченных Обществом налогов и сборов в корреспонденции с расчетными счетами;
- суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По кредиту счета № 60328 отражаются суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет сумм налога на прибыль, в том числе авансовых платежей, в корреспонденции со счетами по учету расходов.

По дебету счета № 60329 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета № 60329 отражаются:

- суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;
- суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

Дебет №60328 – с аналитическим значением налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит № 60329 – с аналитическим значением налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Перевод денежных средств в уплату налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сроков их уплаты.

### **35.2. Учет отложенных налоговых активов и обязательств**

В целях отражения в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах Общество ведет учет временных разниц.

**Временные разницы** определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением балансовых счетов по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- **налогооблагаемые**, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;
- **вычитаемые**, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения Обществом разных правил признания на конец отчетного периода, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения Обществом разных правил признания на конец отчетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Общества, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признания отложенного налога на прибыль не происходит.

**Отложенный налог на прибыль** - сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

**Отложенное налоговое обязательство** - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

**Отложенный налоговый актив** - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- ✓ вычитаемых временных разниц;
- ✓ перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Для отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на плане счетов предусмотрены следующие лицевые счета:

- 61701 «Отложенное налоговое обязательство»;
- 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»;
- 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Аналитический учет по счетам № 61701 и № 61702 организован таким образом, чтобы получить информацию по объектам ОС, НМА, ЦБ, ПФИ, депозитам, займам, кредитам, резервам - оценочным обязательствам, по резервам под обесценение и прочим объектам учета.

Классификация на налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы осуществляется следующим образом:

Описание ситуации	Для активов	Для обязательств
ЕСЛИ Балансовая стоимость РСБУ < Налоговая база	Тип временных разниц:  Налогооблагаемые временные разницы.  Отложенное налоговое обязательство (ОНО).	Тип временных разниц:  Вычитаемые временные разницы.  Отложенный налоговый актив (ОНА).
ЕСЛИ Балансовая стоимость РСБУ > Налоговая база	Тип временных разниц:  Вычитаемые временные разницы.  Отложенный налоговый актив (ОНА).	Тип временных разниц:  Налогооблагаемые временные разницы.  Отложенное налоговое обязательство (ОНО).
ЕСЛИ Балансовая стоимость РСБУ = Налоговая база	Тип временных разниц:  Нет временных разниц.  ОНО/ОНА: Нет.	Тип временных разниц:  Нет временных разниц.  ОНО/ОНА: Нет.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом второго порядка № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом второго порядка № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом второго порядка № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом второго порядка № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

### 35.2.1. Отражение в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на конец каждого отчетного периода. Определение отчетного периода приведено в п. 35.2.3 настоящего Раздела.

Общество признает отложенное налоговое обязательство в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые общества или с договором о совместной деятельности, только в той части, в которой оно не контролирует сроки восстановления временной разницы и существует вероятность того, что в будущих периодах временная разница будет восстановлена.

Отложенное налоговое обязательство определяется по формуле:

$$\text{ОНО} = \text{НВР} * \text{Ст}_{\text{нп}}$$

где:

НВР - налогооблагаемые временные разницы;

$\text{Ст}_{\text{нп}}$  – налоговая ставка по налогу на прибыль, установленная законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующая на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

**Образование или увеличение** отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету **финансового результата** либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Образование/увеличение отложенного налогового обязательства	№ 71903 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль № 71902 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	№ 61701 Отложенное налоговое обязательство № 61702 Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам (в случае наличия остатка на счете)

**Уменьшение** отложенного налогового обязательства рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету **финансового результата** либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Уменьшение отложенного налогового обязательства отражается следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Уменьшение отложенного налогового обязательства	№ 61701 Отложенное налоговое обязательство	№ 71903 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль № 71902 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль

**Образование или увеличение** отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету **добавочного капитала**, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Образование/увеличение отложенного налогового обязательства	№ 10610 Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль № 10609 Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	№ 61701 Отложенное налоговое обязательство № 61702 Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам (в случае наличия остатка на счете)

**Уменьшение** отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету **добавочного капитала** и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Уменьшение отложенного налогового обязательства	№ 61701 Отложенное налоговое обязательство	№ 10610 Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль № 10609 Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль

### 35.2.2. Отражение в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях **на вычитаемые временные разницы**, Общество анализирует выполнение следующих условий:

- ✓ имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- ✓ прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях **на перенесенные на будущее убытки**, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Величина отложенного налогового актива определяется по формуле:

$$\text{ОНА} = \text{ВВР} * \text{СТ}_{\text{нп}} \text{ или } \text{ОНА} = \text{Уб} * \text{СТ}_{\text{нп}}$$

где:

ВВР – вычитаемые временные разницы;

Уб – перенесенные на будущее убытки;

$\text{СТ}_{\text{нп}}$  – налоговая ставка по налогу на прибыль, установленная законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода, и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается на конец каждого отчетного периода, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец каждого отчетного периода.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

**Образование или увеличение** отложенного налогового актива **по вычитаемым временным разницам**, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов или отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету **финансового результата** либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Образование/ увеличение отложенного налогового актива	№ 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»	№ 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
	№ 61701 «Отложенное налоговое обязательство» (если был остаток по счету)	№ 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

**Уменьшение** отложенного налогового актива **по вычитаемым временным разницам**, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету **финансового результата** либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
-----------------------	------------	------------

Уменьшение отложенного налогового актива	№ 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»	№ 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»
--	--	---

**Образование или увеличение** отложенного налогового актива *по перенесенным на будущее убыткам*, не использованным для уменьшения налога на прибыль, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Образование/увеличение отложенного налогового актива	№ 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам»	№ 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»  № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

**Уменьшение** отложенного налогового актива *по перенесенным на будущее убыткам*, не использованным для уменьшения налога на прибыль, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Уменьшение отложенного налогового актива	№ 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»	№ 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам»

**Образование или увеличение** отложенного налогового актива **по вычитаемым временным разницам**, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов или отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету **добавочного капитала**, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Образование/увеличение отложенного налогового актива	Счет 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»	№ 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»  № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

**Уменьшение** отложенного налогового актива **по вычитаемым временным разницам**, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету **добавочного капитала** и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
Уменьшение отложенного налогового актива	№ 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»  № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»	№ 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

При **прекращении признания актива**, изменение величины которого учитывается на счетах второго порядка счета по учету **добавочного капитала** и подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, остаток на счете по учету добавочного капитала корректируется (уменьшается) на остаток или часть остатка на счете уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему активу, с отражением следующими бухгалтерскими записями:

Наименование операции	Счет по Дт	Счет по Кт
-----------------------	------------	------------

Прекращения признания отложенного налогового актива	№ 10601 Прирост стоимости основных средств при переоценке	№ 10610 Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».
---	---	--

### 35.2.3. Периодичность отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Начиная с первого отчетного периода, отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе Дирекции Общества.

Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на балансовых счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств, и отложенных налоговых активов.

Форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов приведена в Приложении к Учетной политике.

## 36 Порядок отражения финансового результата по договорам страхования

Учет доходов и расходов прошлого года по договорам страхования и операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляется Обществом по балансовому счету первого порядка № 724 «Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года».

В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах 714 «Доходы и расходы по страховой деятельности», а именно № 71403, №71404, №71409, №71410, №71413, №71414, №71417 и №71418 переносятся Обществом на аналогичные счета второго порядка счета 724хх для формирования годовой отчетности.

На дату выпуска годовой отчетности Общество переносит остатки с указанных счетов на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» следующими бухгалтерскими записями:

- ✓ При наличии неиспользованной прибыли:
  - Дебет счетов №724хх  
Кредит – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;
  - Дебет – счета №70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счетов №724хх.

✓ При наличии убытка:

- Дебет – счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счетов №724хх;

- Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счетов №724хх

Кредит – счета №70802 «Убыток прошлого года».

### **37 Составление и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности**

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество руководствуется следующими нормативными документами:

- Отраслевой стандарт №526-П от 28.12.2015 г. «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»,
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н),

МСФО 8 «Операционные сегменты» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н).

37.1. При составлении и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество руководствуется законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, отраслевым стандартом о сроках, порядке составления, публикации и представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации.

Общество составляет годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за период с 1 января по 31 декабря. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за период с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подписывается Генеральным директором Общества.

Руководствуясь Отраслевым стандартом №526-П "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" и МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество раскрывает избранные примечания, объясняющие события и операции, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедшие за отчетный период, а именно:

- примечание 1 "Основная деятельность страховщика";
- примечание 2 "Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность";

- примечание 3 "Основы составления отчетности";
- примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики";
- примечание 5 "Денежные средства и их эквиваленты";
- примечание 6 "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";
- примечание 7 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка";
- примечание 8 "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи";
- примечание 9 "Финансовые активы, удерживаемые до погашения";
- примечание 10 "Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";
- примечание 12 "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность";
- примечание 15 "Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни" (кроме таблиц 15.8 и 15.9);
- примечание 16 "Инвестиции в ассоциированные предприятия";
- примечание 17 "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия";
- примечание 18 "Инвестиции в дочерние предприятия";
- примечание 20 "Инвестиционное имущество";
- примечание 21 "Нематериальные активы";
- примечание 22 "Основные средства";
- примечание 23 "Отложенные аквизиционные расходы и доходы";
- примечание 24 "Прочие активы";
- примечание 26 "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка";
- примечание 27 "Займы и прочие привлеченные средства";
- примечание 28 "Выпущенные долговые ценные бумаги";
- примечание 30 "Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования";
- примечание 34 "Резервы – оценочные обязательства";
- примечание 35 "Прочие обязательства";
- примечание 36 "Капитал";
- примечание 44 "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование";
- примечание 45 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование";
- примечание 46 "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование";
- примечание 47 "Отчисления от страховых премий";
- примечание 48 "Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни";
- примечание 49 "Процентные доходы";
- примечание 53 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";
- примечание 54 "Общие и административные расходы";
- примечание 55 "Процентные расходы";
- примечание 57 "Прочие доходы и расходы";
- примечание 58 "Налог на прибыль"

- примечание 69 "События после окончания отчетного периода".

Общество публикует годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее 1 июля года, следующего за отчетным периодом.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется путём размещения на официальном сайте Общества в сети "Интернет".

37.2. Общество раскрывает информацию о распределении активов и обязательств, доходов и расходов по операционным сегментам в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

В соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность», определение операционных сегментов возможно в случае, если выполняются следующие условия:

- это компоненты, осуществляющие деятельность, от которой они могут получать выручку и на которую несут расходы (включая выручку и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же организации);
- результаты операционной деятельности которых регулярно анализируются руководством организации, принимающим операционные решения, для того, чтобы принять решения о распределении ресурсов сегменту и оценить результаты его деятельности; и
- в отношении которого имеется отдельная финансовая информация

При составлении годовой бухгалтерской отчётности Общество анализирует факторы, которые влияют на определение операционных сегментов, а именно: наличие отдельных менеджеров сегментов, которые ответственны за деятельность сегмента и его результаты, включая административные расходы, инвестиционные доходы, чистую прибыль, активы, обязательства, возможность выделения существенной части постоянных расходов на операционный сегмент методом прямого учета, а не аллокацией, обособленность деятельности сегмента и его прямая связь с результатами компании. По результатам проведенного анализа, Общество принимает решение о составе операционных сегментов, подлежащих раскрытию в отчётности.

## 38 Методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости Общество руководствуется нормами МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»

**Справедливая стоимость** – это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых рыночные данные не доступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Если цена на аналогичный актив или обязательство не наблюдается на рынке Общество оценивает справедливую стоимость, используя другие методы оценки.

При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или множественные методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости:

- Рыночный подход – метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.
- Затратный подход – метод оценки, при котором отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемая текущей стоимостью замещения).
- Доходный подход – методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими рыночными ожиданиями в отношении таких будущих сумм.

Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) оцениваются путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами. Оценка справедливой стоимости – это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно.

### **38.1. Рыночный подход**

При рыночном подходе используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

Например, в методах оценки, совместимых с рыночным подходом, часто используются рыночные множители, возникающие из комплекта сопоставимых показателей. Множители могут находиться в одних диапазонах с другим множителем по каждому сопоставимому показателю. Для выбора надлежащего множителя из диапазона требуется использовать суждение с учетом качественных и количественных факторов, специфических для оценки.

Методы оценки, совместимые с рыночным подходом, включают матричное ценообразование. Матричное ценообразование – это математический метод, используемый преимущественно для оценки некоторых видов финансовых инструментов, таких как долговые ценные бумаги, не основываясь лишь на котируемых ценах на определенные ценные бумаги, а скорее на отношении ценных бумаг к другим котируемым ценным бумагам, используемым как ориентир.

### **38.2. Затратный подход**

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (текущая стоимость замещения). С точки зрения продавца как участника рынка цена, которая была бы получена за актив, основана на той сумме, которую покупатель как участник рынка заплатит, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимой пользой, с учетом морального износа. Причина этого заключается в том, что покупатель как участник рынка не заплатит бы за актив сумму больше, чем сумма, за которую он мог бы заменить производительную способность данного актива. Моральный износ включает в себя физическое ухудшение, функциональное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание, и является более широким понятием, чем износ в целях подготовки и представления финансовой отчетности (распределение исторической стоимости) или налоговых целях (использование определенных сроков полезной службы). Во многих случаях метод текущей стоимости замещения используется для оценки справедливой стоимости материальных активов, которые используются в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами.

### **38.3. Доходный подход**

При использовании доходного подхода будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Такие методы оценки включают, например, следующее:

- методы оценки по приведенной стоимости;
- модели оценки опциона, такие как формула Блэка-Шоулса-Мерттона или биномиальная модель (то есть структурная модель), которые включают методы оценки по приведенной стоимости и отражают как временную, так и внутреннюю стоимость опциона; и
- метод дисконтированных денежных потоков, который используется для оценки справедливой стоимости некоторых нематериальных активов.

**Главный бухгалтер  
ПАО СК «Росгосстрах»**

**Лукьянова Е.О.**