

Приложение

УТВЕРЖДЕНО

Приказом от 27.12.2019г. № 1196

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

для целей бухгалтерского учета

Публичного акционерного общества Страховая Компания

«Росгосстрах»

(ПАО СК «Росгосстрах»)

Оглавление

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	6
1. Основные нормативные документы	6
2. Организационно-технический раздел	8
2.1. Общие положения	8
2.2. Организация и контроль ведения бухгалтерского учета	12
2.3. Документирование фактов финансово- хозяйственной деятельности	13
2.4. Регистры бухгалтерского учета, технология обработки учетной информации	17
2.5. Хранение документов бухгалтерского учета	18
2.6. Инвентаризация активов и обязательств	19
3. Организация ведения бухгалтерского учета	20
3.1. Метод начисления	20
3.2. Непрерывность деятельности	20
3.3. Преобладание сущности над формой	20
3.4. Принцип осмотрительности	21
3.5. Последовательность и сопоставимость	21
3.6. Признание активов, обязательств	21
3.7. Взаимозачет активов и обязательств	21
3.8. Оценка элементов отчетности	22
3.9. Критерий существенности	25
3.10. Учет событий после окончания отчетного периода (СПОД)	25
3.11. Исправление ошибок	27
4. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
4.1. Общие положения	29
4.2. Состав отчетности	29
4.3. Особенности подготовки отчета о потоках денежных средств	31
4.4. Операционные сегменты	31
4.5. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности	31
4.6. Раскрытие информации о бухгалтерской (финансовой) отчетности	32
II. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ СТРАХОВАНИЯ	32
1. Общие положения учета договоров страхования	32
1.1. Классификация договоров	32
1.2. Порядок учета депозитных составляющих	36
1.3. Встроенный производный финансовый инструмент	36
2. Доходы и расходы страховщика по операциям иного, чем страхование жизни	37
2.1. Заработанные премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	38

2.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	54
2.3. Доходы/расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.	66
2.4. Прочие доходы/расходы по страхованию иному, чем страхование жизни. 72	
3. Активы и обязательства страховщика по операциям страхования иного, чем страхование жизни.	76
3.1. Счета расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни. 76	
3.2. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в них.	91
3.3. Отложенные аквизиционные доходы и расходы.	98
3.4. Проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования иного, чем страхование жизни.	99
III. УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ	100
1. Учет ценных бумаг	100
1.1. Общие положения учета ценных бумаг.	100
1.2. Учет договоров покупки и продажи.	107
1.3. Долговые ценные бумаги.....	109
1.4. Долевые ценные бумаги.	122
1.5. Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.	131
1.6. Учет договоров РЕПО Сделки по договорам покупки с обратной продажей (“Обратное РЕПО”).....	133
1.7. Учет операций по договорам доверительного управления.	136
2. Учет инвестиций иных, чем ценные бумаги.....	136
2.1. Учет денежных средств и их эквивалентов.	136
2.2. Депозиты, договоры займа, приобретенные права требования.	137
2.3. Учет привлеченных денежных средств.....	144
IV. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ	152
1. Долгосрочные нефинансовые активы.....	152
1.1. Основные средства.....	152
1.2. Нематериальные активы.....	164
1.3. Инвестиционное имущество.....	173
1.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	179
1.5. Обесценение нефинансовых активов.....	185
2. Прочие активы.....	188
2.1. Годные остатки и иное имущество, полученное в связи с отказом страхователя от права собственности.	188
2.2. Запасы.....	190
2.3. Расчеты по полученным и уплаченным авансам (предоплатам).....	195

2.4. Обесценение активных остатков на счетах расчетов по хозяйственным операциям.	196
3. Учет вознаграждений работникам.....	198
3.1. Общие положения учета вознаграждений работникам.	198
3.2. Расходы на вознаграждение работников.....	199
3.3. Счета расчетов по выплате вознаграждений работникам и социальному страхованию и обеспечению.	207
4. Отражение операций по договорам аренды.	213
4.1. Счета учета.	213
4.2. Общие положения.	213
4.3. Финансовая аренда. Отражение в учете.	218
4.4. Краткосрочная аренда. Отражение в учете.	220
5. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства.	220
5.1. Резервы – оценочные обязательства.	220
5.2. Условные обязательства.	226
6. Порядок ведения кассовых операций.	226
7. Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы.	228
7.1. Общие принципы учета доходов и расходов.....	228
7.2. Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы.	229
8. Учет операций в иностранной валюте.	231
8.1. Порядок переоценки операций, совершаемых в иностранной валюте.	231
8.2. Порядок переоценки операций с валютной оговоркой.	231
V. УЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ.	233
1. Расходы (доходы) по налогу на прибыль.....	233
1.1. Расход по текущему налогу на прибыль.....	233
1.2. Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков.....	233
1.3. Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах добавочного капитала.	234
2. Активы и обязательства, связанные с налогом на прибыль.	235
2.1. Остатки в расчетах по текущему налогу на прибыль.....	235
2.2. Отложенные налоговые активы и обязательства.	236

Приложения в виде отдельных файлов:

Приложение № 1. Рабочий План счетов

Приложение № 2. Характеристика модернизированного объекта

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 НДФЛ

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

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Основные нормативные документы

Учетная политика ПАО СК «Росгосстрах» (далее - Учетная политика) разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения, утвержденного приказом Банка России от 04 сентября 2015 г. № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

Положения данной учетной политики составлены в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- 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 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. Организационно-технический раздел

2.1. Общие положения

Общество применяет рабочий План счетов бухгалтерского учета, разработанный на основании Положения Банка России от 2 сентября 2015г. № 486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (Приложение № 1), утв. приказом от 30.12.2016г. № МС-200).

Бухгалтерский учет активов, обязательств и хозяйственных операций Общества ведется в рублях и копейках путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета (Приложение № 1). Не допускается ведение счетов бухгалтерского учета вне применяемых Обществом регистров бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет представляет собой 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.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности Общества и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям и участникам, а также внешним инвесторам, кредиторам, контролирующим органам и другим пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности для контроля над соблюдением законодательства РФ при осуществлении Обществом хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными планами, нормативами и сметами;
- обеспечение руководства Общества информацией для принятия управленческих решений с целью предотвращения отрицательных результатов хозяйственной деятельности Общества и выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения его финансовой устойчивости.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

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).

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

Под учетной политикой Общества понимается совокупность способов ведения бухгалтерского учета первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей

группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика имеет своей целью обеспечение методологического и организационного единства учетного процесса в течение года.

Учетная политика Общества применяется всеми структурными подразделениями Общества независимо от их места нахождения.

Настоящая учетная политика является документом, отражающим специфику способов ведения бухгалтерского учета в случаях, если:

- бухгалтерские нормативы содержат положения, позволяющие делать выбор из нескольких вариантов, предусмотренных нормативами и (или) прямо не предусмотренных нормативами, но не противоречащих им;
- бухгалтерские нормативы содержат лишь общие положения, но не содержат конкретных способов ведения бухгалтерского учета;
- бухгалтерские нормативы содержат неясные или неоднозначные или противоречивые нормы или неустранимые сомнения;
- бухгалтерские нормативы любым иным образом делают возможным (или не запрещают) применение способов учета, установленных учетной политикой.

Изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

- изменения требований к бухгалтерскому учету, установленных законодательством Российской Федерации, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выборе организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации, повышение качества информации об объекте бухгалтерского учета или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

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.

Изменения, а также дополнения к учетной политике в течение года оформляются приказом Генерального директора.

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.

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

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

2.2. Организация и контроль ведения бухгалтерского учета

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное представление бухгалтерской отчетности и хранения документов бухгалтерского учета несет единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Общества.

Обязанности ведения бухгалтерского учета Общества возложены на Главного бухгалтера. Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности (далее - ДБУО) централизованно, включая учет операций, осуществленных обособленными подразделениями Общества.

Генеральный директор Общества обеспечивает создание необходимых условий для правильного ведения бухгалтерского учета, выполнения всеми подразделениями и службами, работниками Общества (филиала), имеющими отношение к учету, требований Главного бухгалтера Общества относительно порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Главный бухгалтер Общества несет ответственность за формирование учетной политики, соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета. Основные его функции состоят в обеспечении контроля:

- за соответствием осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ;
- за движением имущества и выполнением обязательств;
- за полным и своевременным отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых в Обществе хозяйственных операций;
- за составлением и своевременным представлением достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В случае разногласий между Генеральным директором Общества и Главным бухгалтером Общества по осуществлению отдельных хозяйственных операций:

- данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются (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 (не отражается) Главным бухгалтером в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании письменного распоряжения Генерального директора Общества, который единолично несет ответственность за

достоверность представления финансового положения экономического субъекта на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

Департамент бухгалтерского учета и отчетности работает по утвержденному в Обществе рабочему Плану счетов, приведенному в Приложении № 1 к настоящей Учетной политике. При возникновении каких-либо специфических операций и иных фактов хозяйственной деятельности, корреспонденция счетов для которых не предусмотрена в соответствующих отраслевых стандартах бухгалтерского учета, установленных для некредитных финансовых организаций, расположенных на территории Российской Федерации Центральным банком РФ, Общество может дополнять типовые схемы корреспонденции собственными корреспонденциями при условии соблюдения основных методологических принципов бухгалтерского учета, отраженных в отраслевых стандартах. В случае возникновения необходимости отражения в учете страховой или хозяйственной операции с применением нетиповой корреспонденции счетов, такая корреспонденция в обязательном порядке согласовывается с главным бухгалтером 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 Общества. Указанные процедуры регламентируются Графиком закрытия отчетного периода, который утверждается на каждый месяц.

Департамент внутреннего аудита в соответствии с ежеквартально обновляемыми программами осуществляет выборочные проверки соблюдения положений Учетной политики и иных внутренних нормативных документов, разработанных в Обществе.

2.3. Документирование фактов финансово- хозяйственной деятельности

Фактом хозяйственной жизни являются сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение Общества, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным непосредственно после его окончания.

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.

Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. При оформлении первичных учетных документов в электронном виде организация может использовать любой предусмотренный Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" (далее - Федеральный закон N 63-ФЗ) вид электронной подписи.

В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом РФ с учетом дополнительной информации, связанной с особенностями ведения учета в Обществе. Для кассовых операций и выдачи зарплаты используются унифицированные формы, утвержденные Положением 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».

В случае если форма первичных учетных документов не предусмотрена в унифицированных формах, Обществом она составляется самостоятельно с указанием следующих обязательных реквизитов:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование экономического субъекта, составившего документ,
- 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 правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;
- личные подписи указанных лиц с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

В рамках договорных отношений с конкретным контрагентом применяются формы первичных документов, установленные в договоре.

Ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

Ответственность за своевременное и качественное составление и оформление документов, фиксирующих факт хозяйственной жизни и передачу их в бухгалтерию для отражения в бухгалтерском учете в сроки, определенные отдельными приказами по организации, возложена на ответственных лиц, непосредственно составляющих и принимающих от контрагентов эти документы, а также на должностных лиц, ответственных за оформление фактов хозяйственной жизни.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и фактов хозяйственной жизни и предъявлению их в бухгалтерию являются обязательными для всех работников Общества.

Перечень лиц, имеющих право подписи на финансовых документах банковского и кассового характера, Утверждается приказом Генерального директора Общества..

Документы, по которым оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются Генеральным директором Общества (директором филиала) и Главным бухгалтером Общества или уполномоченными ими на то лицами.

Без подписи Главного бухгалтера Общества или уполномоченного им на то лица денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства (в том числе гарантийные письма) считаются недействительными, и не должны приниматься к исполнению.

Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

В остальные первичные учетные документы исправления вносятся в следующем порядке:

- в тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются;
- ошибочные записи (текстовые или цифровые) в первичных документах (за исключением кассовых и банковских) зачеркиваются одной чертой, исправленный текст или сумма надписывается над зачеркнутыми;
- исправление должно быть оговорено записью «исправлено», подтверждено подписью лиц, подписавших документ. Также в обязательном порядке должна быть проставлена дата исправления.

Запрещается использовать для записей на первичных документах простой карандаш, ручки с чернилами цвета отличного от синего или черного.

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 учет 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, заполняются 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. 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.

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

2.4. Регистры бухгалтерского учета, технология обработки учетной информации

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

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.

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

Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности, и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

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

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. За разглашение коммерческой тайны предусмотрена ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Общество применяет унифицированную форму бухгалтерского регистра Кассовой книги согласно Указанию Банка России № 3210-У, Постановлению Госкомстата № 88. Кассовая книга составляется ответственным лицом и хранится на бумажном носителе в Обществе (филиале).

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

Анализ счета формируется ответственным лицом и хранится в Обществе в электронном виде, при необходимости распечатывается на бумажном носителе. Карточка счета формируется ответственным лицом и хранится в Обществе 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 хранятся в течение утвержденных правилами организации государственного архивного дела сроков, но не менее пяти лет после отчетного года.

2.5. Хранение документов бухгалтерского учета

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская (финансовая) отчетность формируются в дела и хранятся с учетом требований Федерального закона 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Приказа ФСФР от 06 марта 2013 г. № 13-16/пз-н «Об утверждении перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов», внутренних нормативных документов Общества, определяющих Порядок передачи архивных документов ПАО СК «Росгосстрах»,

определяется внутренним документом «Номенклатура дел», который утверждается ежегодно протоколом заседания постоянно действующей центральной экспертной комиссией, с учетом следующих особенностей:

- лицевые счета работников 75 лет;
- банковские и кассовые документы не более 5 лет.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных (с указанием сроков их использования), другие документы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета, в том числе средства, обеспечивающие воспроизведение электронных документов, а также проверку подлинности электронной подписи, хранятся Обществом не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в последний раз.

Первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предварительного следствия и прокуратуры, судами, налоговыми инспекциями и органами внутренних дел на основании их постановлений в соответствии с законодательством РФ.

Ответственность за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность несет Генеральный директор Общества.

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 (с учетом изменений утвержденных Приказом № 245 от 25.05.2018 г.).

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.

2.6. Инвентаризация активов и обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество проводит инвентаризацию активов и обязательств, в

ходе которой проверяются, и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Для проведения инвентаризации в Обществе приказом Генерального директора Общества назначается постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

Даты проведения инвентаризаций, а также перечень активов и обязательств, подлежащих проверке при каждой из них, устанавливаются приказом Генерального директора Общества.

Обязательная инвентаризация проводится:

- перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- при реорганизации или ликвидации Общества;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете в порядке, описанном в соответствующих разделах данной Учетной политики.

3. Организация ведения бухгалтерского учета

3.1. Метод начисления

Согласно этому методу, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или уплачены). Результаты операций отражаются в учетных записях, и включаются в бухгалтерскую (финансовую) отчетность в тех периодах, к которым они относятся. Объекты учета признаются в качестве активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, если они соответствуют определениям и критериям признания этих элементов, вне зависимости от того, когда соответствующие денежные средства или их эквиваленты получены или уплачены.

3.2. Непрерывность деятельности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует, и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с даты подготовки финансовой отчетности). Таким образом, предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; если такое намерение или необходимость существует, финансовая отчетность должна составляться на иной основе, которую необходимо раскрыть в примечаниях к такой отчетности.

3.3. Преобладание сущности над формой

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности используется вся имеющаяся информация об операциях, совершаемых Обществом, для выбора корректного метода учета и порядка отражения операций в финансовой отчетности. В случае, когда юридическая форма и экономическое содержание операции не совпадают, в целях учета операция отражается, исходя из ее экономического содержания.

3.4. Принцип осмотрительности

Принцип осмотрительности предполагает определенную степень осторожности в формировании суждений, необходимых для осуществления расчетов в условиях неопределенности так, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы – занижены. Соблюдение принципа осмотрительности не позволяет, однако, создавать скрытые резервы, сознательно занижать активы или доходы или преднамеренно завышать обязательства или расходы.

3.5. Последовательность и сопоставимость

Учетная политика применяется последовательно в каждом из отчетных периодов. Все учетные принципы данной Учетной политики должны соблюдаться для обеспечения последовательности представляемой в финансовой отчетности информации.

Внесения изменений в учетную политику допустимо, только если такое изменение:

- требуется в соответствии с действующим законодательством в сфере бухгалтерского учета; или
- приведет к тому, что финансовая отчетность будет предоставлять надежную и более уместную информацию о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или движение денежных средств Общества.

Существенные изменения в учетной политике применяются ретроспективно.

3.6. Признание активов, обязательств

(а) Активы.

Актив признается в учете, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод от его использования, и он имеет стоимость или оценку, которая может быть точно измерена.

(б) Обязательства.

Обязательство признается в учете, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть точно определена.

3.7. Взаимозачет активов и обязательств

Общество руководствуется положением МСФО (IAS) 32 при взаимозачете финансовых активов и обязательств. Активы и обязательства не взаимозачитываются, за исключением случаев, когда требования и обязательства, которые имеют один и тот же срок привлечения и погашения, выражены в одной и той же или в свободно конвертируемой валюте, и которые заключены с одним и тем же контрагентом. Активы и обязательства могут быть взаимозачтены при условии выполнения требований к взаимозачету. Эти требования, в частности, включают наличие права осуществить взаимозачет. Помимо этого, взаимозачет должен адекватно отражать предполагаемые будущие потоки денежных средств. Взаимозачет широко используется в отношении требований и обязательств при операциях с обратным выкупом, когда Общество выступает как в качестве продавца, так и в качестве покупателя.

Важно, чтобы как активы, так и обязательства, а также доходы и расходы отражались в отчетности по отдельности, если они являются существенными. Взаимозачет, за исключением случаев, когда он отражает содержание операции или события, ограничивает возможности пользователей понимать проведенные операции и оценивать будущие потоки денежных средств компании. Представление в отчетности активов за вычетом резервов на потери, например, резерва под возможное обесценение ценных бумаг, не является взаимозачетом.

Сумма актива или обязательства, отраженная в бухгалтерском балансе, не может быть взаимозачтена с обязательством или активом, за исключением случаев, когда:

- существует юридическое право на проведение взаимозачета;
- операции проводятся между одними и теми же контрагентами, требования и обязательства выражены в одной и той же валюте, и имеют один и тот же срок привлечения и погашения;
- гарантируется возможность взаимозачета в случае банкротства;
- ожидается, что реализация актива и погашение обязательства произойдут в форме взаимозачета.

3.8. Оценка элементов отчетности

Оценка объектов учета производится исходя из одного из следующих видов стоимостной оценки:

(а) Первоначальная стоимость.

Активы учитываются по сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов или по справедливой стоимости активов для их приобретения на момент приобретения. Обязательства учитываются по сумме, полученной в обмен на данное обязательство, или, в некоторых случаях (например, налог на прибыль), по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательств в ходе обычной деятельности.

(б) Текущая восстановительная стоимость.

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время.

Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

(в) Стоимость реализации.

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи активов в нормальных условиях. Обязательства учитываются по сумме, необходимой для их погашения, т.е. по недисконтированной сумме денежных средств и их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств в ходе нормальной деятельности.

Данный вид оценки используется в случае, когда финансовая отчетность не составляется в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

(г) Дисконтированная стоимость.

Активы отражаются по текущей дисконтированной стоимости будущих чистых поступлений денежных средств, которые, как предполагается, будут получены от данного актива в ходе нормальной деятельности.

Обязательства отражаются по текущей дисконтированной стоимости будущих чистых выплат денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения данных обязательств в ходе нормальной деятельности.

(д) **Справедливая стоимость.**

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.

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.

Затратный подход – метод оценки, при котором отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемая текущей стоимостью замещения).

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.

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. 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-Мертон 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.

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.

3.9. Критерий существенности

Во всех ситуациях, когда необходимо рассмотреть влияние какого-либо факта на финансовую отчетность, существенным считается влияние в сумме, превышающей 1% от максимальной из величин нормативной маржи платежеспособности Общества, рассчитанной в соответствии с действующим законодательством, и суммы чистых активов, определенных на конец того отчетного периода, к которому относится рассматриваемый факт. При этом, влияние такого факта на конкретную статью отчетности является существенным, если сумма такого влияния составляет более 5% от данной статьи отчетности.

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).

3.10. Учет событий после окончания отчетного периода (СПОД)

При учете событий после окончания отчетного периода Общество руководствуется Положением № 520-П от 16.12.2016 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода», а также Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Доверительный управляющий в отношении операций с имуществом, полученным в доверительное управление, применяет порядок отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода, принятый Обществом в данной учетной политике.

Событием после окончания отчетного периода (далее - СПОД) 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.

Признаки существенности событий после отчетной даты:

- их не раскрытие может повлиять на решение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое принимается на основе данных отчетности;
- их удельный вес в общей сумме данных бухгалтерского баланса составляет не меньше 5 процентов.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

- не корректирующие события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях.

- корректирующие события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату.

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 объявление в установленном порядке банкротами;
- определение после окончания отчетного периода стоимости активов, приобретенных до окончания отчетного периода;
- определение после окончания отчетного периода величины премирования работников Общества, если по состоянию на отчетную дату у Общества имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством РФ Общество является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после окончания отчетного периода ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Обществу акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;
- получение от страховой организации материалов 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.

Корректирующими событиями после окончания отчетного периода не является 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.

В бухгалтерском учете корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на счетах по учету доходов и расходов прошлого года 720-729 (после того как они перенесены со счетов 710-719), открытых в Дирекции Общества, а также на счетах по учету переоценки 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», 10610 «Уменьшение добавочного капитала на

отложенный налог на прибыль», 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке», 10622 «Положительная переоценка финансовых активов», 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов».

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже была некорректно отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует отразить соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете корректирующее событие после окончания отчетного периода.

Не корректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

К не корректирующим СПОД Общество относит:

- приобретение или выбытие крупной дочерней компании после окончания отчетного периода;
- оглашение плана по прекращению деятельности;
- крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием активов, классификация существенных по стоимости активов в качестве предназначенных для продажи;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Общества;
- объявление о крупномасштабной реструктуризации или начало ее реализации;
- крупные операции с обыкновенными акциями Общества, принятие решения об эмиссии акций;
- значительные изменения стоимости активов или курсов валют;
- изменение налоговых ставок или налогового законодательства, которые оказывают существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;
- принятие значительных обязательств или условных обязательств;
- начало крупного судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после окончания отчетного периода.

3.11. Исправление ошибок

Ошибки представляют пропуски или искажения в бухгалтерской (финансовой) отчетности, возникающие вследствие неиспользования либо неверного использования надежной информации, которая:

- имела в наличии на момент составления отчетности; и
- могла обоснованно ожидать быть полученной и рассмотренной в ходе подготовки и представления этой отчетности.

Ошибка может быть обусловлена, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением Учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- недобросовестными действиями должностных лиц организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности,

выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни.

(а) Ошибки текущего периода.

Ошибка текущего периода, обнаруженная в том же годовом периоде до окончания года, исправляется записями по соответствующим счетам учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

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»).

Несущественная ошибка, допущенная в отчетном году, 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.

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.

(б) Ошибки прошлых лет.

Порядок исправления ошибок предыдущих лет зависит от того, являются ли выявленные ошибки существенные или нет. Критерии существенности описаны в разделе 3.9.

Несущественная ошибка прошлых лет исправляется записями по соответствующим счетам учета в периоде их выявления. Если данная ошибка выявлена до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, корреспондирующими счетами являются счета по учету доходов и расходов прошлых лет № 720-729 с соответствующими символами ОФР. Если ошибка выявлена после даты составления отчетности, но до даты утверждения, корреспондирующими счетами являются счета по учету доходов и расходов прошлых лет № 710-719 с соответствующими символами ОФР.

Несущественная ошибка прошлых лет, 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.

Существенная ошибка прошлых лет исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в отчетном году. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета

нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) – 10801 (10901) или счета добавочного капитала – 106 (за исключением счета № 10602 «Эмиссионный доход»).

Существенная ошибка прошлых лет, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется 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.

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.

4. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Общие положения

Общество составляет годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период с 1 января по 31 декабря. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за периоды с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября.

Бухгалтерская отчетность Общества включает в себя показатели деятельности всех филиалов и иных обособленных подразделений.

Бухгалтерская отчетность подписывается Генеральным директором Общества.

4.2. Состав отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает:

- Бухгалтерский баланс страховой организации;
- Отчет о финансовых результатах страховой организации;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации;
 - Отчет о потоках денежных средств страховой организации;
 - Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает:

- Бухгалтерский баланс страховой организации;
- Отчет о финансовых результатах страховой организации;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации;
 - Отчет о потоках денежных средств страховой организации;
 - Избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

Содержание и формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах страховщика, и других отчетов, представляемых в составе годовой и промежуточной отчетности устанавливаются в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта о сроках, порядке составления, публикации и представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования.

Содержание и формы примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливаются в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта о сроках, порядке составления, публикации и представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования.

При определении состава примечаний, включаемых в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общество руководствуется положениями МСФО (IAS) 34.

По всем суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, представляется сопоставимая сравнительная информация за предыдущий отчетный период. Сравнительная информация должна быть включена также и в описательную часть примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она уместна с точки зрения понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

Примечания к отчету о финансовых результатах за полугодие и девять месяцев должны раскрывать помимо показателей за отчетный период и показателей за прошлый год показатели за последний квартал отчетного периода и за последний квартал соответствующего отчетного периода прошлого года.

Не включаются в бухгалтерскую (финансовую) отчетность пояснения к таблицам по тем операциям, которые не осуществляются Обществом, а также обеспечивающие раскрытие отсутствующих у Общества на отчетную дату активов и обязательств.

По усмотрению руководства текстовые пояснения, предусмотренные Отраслевым стандартом о сроках, порядке составления, публикации и представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования, могут быть скорректированы или дополнены, если по мнению руководства это необходимо для достоверного представления финансового положения, финансовых результатов и движения потоков денежных средств.

4.3. Особенности подготовки отчета о потоках денежных средств

В отчете о потоках денежных средств информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат по операционной деятельности подготавливается на основе учетных записей по счетам учета денежных средств.

В отчете о потоках денежных средств информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат по операционной деятельности подготавливается путем корректировки показателей отчета о финансовых результатах страховщика, на:

- изменения в дебиторской и кредиторской задолженности от операционной деятельности в течение периода;
- изменения прочих неденежных статей; и
- на прочие статьи, ведущие к возникновению потоков денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности.

4.4. Операционные сегменты

Общество раскрывает информацию о распределении активов и обязательств, доходов и расходов по операционным сегментам в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 отчетности 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 отчетности.

4.5. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется в Банк России в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». К указанной отчетности прилагается сопроводительное письмо в форме электронного документа, содержащее информацию о составе представляемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность вместе с аудиторским и актуарным заключениями представляется страховщиком в Банк России в течение 35 рабочих дней после дня окончания отчетного периода.

Общество также представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с учредительными документами и законодательством РФ – учредителям (участникам), в территориальные органы государственной статистики, Федеральную налоговую службу.

Конкретная дата представления бухгалтерской отчетности акционерам устанавливается отдельным приказом, либо определяется на основании письменного запроса акционеров. Представляемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть утверждена в порядке, установленном учредительными документами Общества и законодательством РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется в Банк России в течение 10 рабочих дней после дня окончания первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев.

Если дата представления бухгалтерской отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, то сроком представления отчетности считается первый, следующий за ним, рабочий день.

4.6. Раскрытие информации о бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России 30.12.2014 № 454-П Общество обязано раскрывать информацию о годовой бухгалтерской отчетности на позднее 3-х дней с даты аудиторского заключения.

Информация, подлежит раскрытию только на русском языке, путем раскрытия на корпоративной странице в сети Интернет (www.rgs.ru) одновременно путем размещения соответствующих документов и информации (в форме сообщения) в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее - Лента новостей).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть опубликована: в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность считается опубликованной, если она размещена на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) опубликована в средствах массовой информации.

II. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ СТРАХОВАНИЯ

1. Общие положения учета договоров страхования

1.1. Классификация договоров

1.1.1. Классификация договора в качестве договора страхования

К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее

событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя.

При вынесении суждения относительно того является ли договор страховым или нет, договор анализируется по следующим основным критериям:

- наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности;
- соответствие риска определению страхового;
- наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая;
- значительность страхового риска, передаваемого по договору.

Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев.

(а) Будущее событие, в наступлении которого нет уверенности.

Критерий неопределенности будущего события считается соблюденным, если, по меньшей мере, одно из перечисленного ниже является неопределенным на начало действия договора страхования:

- произойдет ли страховой случай;
- момент наступления страхового случая;
- размер компенсации при наступлении страхового случая.

В частности, данный критерий будет соблюден, в том числе, для договоров предусматривающих:

- выявление убытка в течение срока действия договора, даже если этот убыток возник в результате события, произошедшего до момента заключения данного договора;
- наступление страхового события в течение срока действия договора, даже если возникающий ущерб будет обнаружен после окончания действия договора страхования;
- компенсацию в отношении событий, которые уже произошли, но в отношении финансовых последствий, которых все еще имеется неопределенность.

(б) Страховой и финансовый риски.

Финансовым является 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.

Риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику, является страховым.

Договор может быть классифицирован в качестве страхового, если он передает страховой риск.

Договоры классифицируются как страховые в случае, если по договору, помимо страхового риска, страховщик подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.

Для целей бухгалтерского учета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами.

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.

(в) Неблагоприятные для страхователя последствия в результате наступления страхового случая.

Договор может быть признан в качестве страхового в том случае, если он предусматривает выплату компенсации при наступлении неблагоприятного события с точки зрения страхователя.

Соблюдение критерия наличия неблагоприятных для страхователя последствий оценивается, исходя из характера последствий события, а не соответствия размера компенсации финансовому воздействию неблагоприятного события на страхователя. Критерий неблагоприятных для страхователя последствий считается соблюденным, в том числе, если договором страхования предусмотрена выплата страхового возмещения в натуральной форме по принципу «новое за старое», а также когда по договору страхования (как правило, по договору страхования несчастного случая) выплачивается заранее установленная сумма, несопоставимая с количественной оценкой понесенного ущерба.

Неблагоприятные последствия с точки зрения страховщика не являются основанием для суждения о выполнимости данного критерия. В частности, наличие следующих рисков по договору не является основанием для отнесения его к страховым договорам:

- риск досрочного расторжения или пролонгации договора;
- риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора;
- риск выплат по любым иным событиям, когда наличие неблагоприятного влияния на страхователя последствий страхового случая не требуется в качестве неопременного условия выплаты.

(г) Оценка значительности страхового риска.

Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя.

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.

Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии не наступления страхового случая. В случае если по договору возможны компенсации страхователю понесенных расходов в неденежной форме, то при анализе они учитываются в денежном эквиваленте их стоимости. Сравнимые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают:

- возврат премии при расторжении договоров страхования;
- упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая;
- компенсации убытков по договорам перестрахования;
- возмещение перестраховщиком его доли в выплатах.

При расчете чистого денежного потока суммы страховых выплат, подлежащих уплате страхователю при реализации того или иного анализируемого сценария (наступления/ненаступления того или иного страхового случая) отражаются со знаком плюс. Премии, подлежащие уплате страхователем, и компенсации, получаемые страховщиком (от перестраховщиков, в порядке суброгации и т.п.) при реализации того же сценария отражаются со знаком минус.

При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;

В. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:

- Поток А больше нуля;
- Поток А отличается от Потока В больше чем на 10% от суммы премий по договору.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный и учитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», кроме случая, когда он содержит финансовый риск.

При анализе денежных потоков должны быть рассмотрены все возможные сценарии, включая страховые случаи по дополнительным рискам (райдерам) к основным рискам.

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.

1.1.2. Классификация договоров по сроку действия на краткосрочные и долгосрочные договоры

Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия не более 12 месяцев.

Остальные договоры классифицируются как долгосрочные, если иное не предусмотрено договором.

Если договор признан как краткосрочным, его сопровождение осуществляется по правилам, действующим для краткосрочных договоров независимо от наличия дополнительных соглашений, продлевающих срок действия договора.

Для целей проверки адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в качестве долгосрочных также рассматриваются договоры, срок действия которых меньше 12 месяцев, но предусматривающие право страхователя продлить договор на тех же условиях, что и текущий договор, либо на других зафиксированных условиях.

1.2. Порядок учета депозитных составляющих

Депозитная составляющая не выделяется, а обязательства, отражаемые в балансе по страховым договорам, содержащим депозитную составляющую, оцениваются таким образом, чтобы учесть все обязательства и права, возникающие в связи с такой депозитной составляющей.

Типовые договоры, выпускаемые в рамках условий страховых программ, разработанных Обществом и действующих по состоянию на момент утверждения данной учетной политики, не содержали условий, влекущих необходимость выделения депозитной составляющей.

1.3. Встроенный производный финансовый инструмент

Встроенный производный финансовый инструмент должен быть выделен из договора, и отражен в учете отдельно, как производный финансовый инструмент в случае, если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного финансового инструмента, соответствует определению производного финансового инструмента;
- гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток.
- При необходимости выделения к встроенному производному финансовому инструменту применяются следующие правила учета:
- встроенный производный финансовый инструмент признается на дату признания основного договора страхования;
- признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента прекращается при условии, что он погашен, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек;
- встроенный производный финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Встроенный производный финансовый инструмент не подлежит обязательному выделению, если страхователь получает выгоду по нему только при наступлении страхового случая по договору.

При отсутствии необходимости выделения и отдельного учета встроенный производный финансовый инструмент учитывается вместе с основным договором как договор страхования.

Не подлежит выделению также право страхователя расторгнуть договор страхования за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки по договору).

Типовые договоры, выпускаемые в рамках условий страховых продуктов (программ), разработанных Обществом и действующих по состоянию на момент утверждения данной учетной политики, не содержали условий влекущих необходимость выделения встроенного производного финансового инструмента.

2. Доходы и расходы страховщика по операциям иного, чем страхование жизни

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

2.1. Заработанные премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование

2.1.1. Общие положения

Учет доходов и расходов по заработанным страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни осуществляется на счетах 71403 и 71404 в разрезе соответствующих символов доходов и расходов.

Общество признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования и перестрахования по каждой линии бизнеса, на основании данных, полученных в ПО КИАС из операционных систем .

Чистый доход по заработанным премиям состоит из следующих компонентов:

- премии по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования иного, чем страхование жизни;
- премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование;
- изменение резерва незаработанной премии по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования иного, чем страхование жизни;
- изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

2.1.2. Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни

2.1.2.1. Премии по прямым договорам страхования

Доходы и расходы по страховым премиям по прямым договорам страхования включают:

- страховые премии по заключенным договорам страхования (символ 71403.12101);
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров страхования (символы 71403.12103 и 71404.22101);
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования (символ 71404.22105);
- возвраты премий, уплаченных страхователем, при расторжении (символ 71404.22107);

- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не) начисленными страховыми премиями (символы 71403.12105, 71403.12101, 71404.22103, 71404.22109);
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлом периоде (символы 71403.12101 и 71404.22109).

Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного (см. 1.1.2).

Если по договору предусмотрено страховое покрытие по нескольким рискам, и период покрытия по разным рискам не совпадает, то начисление премии производится отдельно по каждому риску. При этом порядок начисления, описанный в данном разделе, в том числе классификация покрытия на краткосрочное и долгосрочное, применяется в отношении страховой премии по каждому риску отдельно, а не в целом по договору.

(а) Премия по краткосрочным договорам страхования (рискам).

При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховая премия признается исходя из условий договора в следующем порядке:

Условие договора страхования	Дата признания	Сумма признания	Документ
Дата начала ответственности по договору позже даты заключения, и договор содержит один риск или несколько рисков, по которым совпадает период несения Ответственности	Дата начала ответственности	В сумме страховой премии, предусмотренной по договору	Договор страхования
Договор, предусматривает несколько рисков, период несения ответственности по которым не совпадает	Дата начала ответственности и по каждому из рисков	В сумме страховой премии, приходящейся на каждый из имеющихся рисков	Договор страхования
По генеральным договорам страхования, в том числе предусматривающим открытую дату начала несения ответственности	Дата начала ответственности, с учетом особенностей указанных ниже	В сумме страховой премии с учетом особенностей указанных ниже	Уведомление об отправке, бордеро перевозок за период, полис, дополнительное соглашение

По коллективным договорам страхования	Дата начала ответственности по каждому застрахованному объекту или агрегировано по группе застрахованных объектов, если дата начала ответственности у них совпадает	В сумме страховой премии, предусмотренной в договоре по каждому застрахованному или в общей сумме агрегировано по группе застрахованных, если дата начала ответственности у них совпадает	Договор страхования, бордеро
Дата начала ответственности по договору раньше даты заключения договора	Дата заключения договора (с учетом особенностей указанных ниже)	В сумме страховой премии, предусмотренной по договору (с учетом особенностей указанных ниже)	Договор страхования

При определении даты перехода страхового риска к страховщику учитывается следующая специфика заключаемых договоров страхования:

- при страховании по генеральному договору, в том числе с открытой датой начала ответственности по каждой конкретной партии застрахованного имущества, грузов и т.д. доход признается:
 - а) или на дату начала ответственности (на минимальную дату начала ответственности для партии грузов) по каждому дополнительному соглашению (полису на отдельную грузоперевозку / полису на партию грузов) к генеральному договору в размере, указанном в дополнительном соглашении (полисе);
 - б) или на дату подписания каждого дополнительного соглашения (полиса) к генеральному договору на отдельную грузоперевозку / партию грузов, если она более поздняя, чем дата начала ответственности по пункту (а) в размере, указанном в дополнительном соглашении (полисе) или дата начала ответственности по пункту (а) не может быть определена;
 - с) или на дату акцепта (получения или предъявления) соответствующего условиям генерального договора пакета документов от страхователя по каждой застрахованной грузоперевозке / партии имущества, грузов и т.д. в размере, указанном в

дополнительном соглашении (полисе), если она более поздняя, чем дата подписания дополнительного соглашения по пункту (б).

- по договорам страхования, предусматривающим условия начала несения ответственности по одним рискам после прекращения несения ответственности по другим рискам (например, строительно-монтажных рисков (далее - СМР) и авиационных или космических рисков, предусматривающие страхование имущества и страхование гражданской ответственности), премия признается в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности по каждому из рисков и в том объеме, в котором она приходится на каждый из имеющихся рисков.

(б) Премия по долгосрочным договорам страхования (рискам).

Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску), страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования.

В случае если долгосрочным 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.

Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску), страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям (см.3.1.1.1(б)).

(в) Увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров страхования.

Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. В том случае, если период несения ответственности страховщика наступает ранее даты заключения дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату заключения этого дополнительного соглашения.

Увеличение премии в результате изменения условий договоров отражаются по символу ОФР 71403.12103, уменьшение - 71404.22101.

Соответствующая операция отражается в учете на основании подписанного дополнительного соглашения к договору страхования

(г) Уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования и возвраты премий при расторжении, в том числе по договорам страхования с периодом охлаждения.

Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования (дата поступления

заявления на расторжение договора в Общество; с даты сдачи Страхователем письменного заявления об отказе от договора страхования в организацию почтовой связи на отправку в адрес Страховщика).

Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования.

Уменьшение премии в результате расторжения договора в пределах неоплаченной суммы премии (в части списания непогашенной задолженности страхователя по уплате страховой премии) отражается по символу ОФР 71404.22105.

Начисление задолженности Общества по возврату премии, ранее уплаченной страхователем, отражается по символу ОФР 71404.22107.

Соответствующая операция отражается в учете на основании документа:

- в случае расторжения договора по инициативе страхователя основанием для расторжения будет заявление страхователя;
- в случае расторжения договора по инициативе страховщика основанием будет надлежащим образом отправленное клиенту уведомление, положение договора страхования;
- в случае расторжения договора по соглашению сторон основанием будет соответствующее соглашение сторон, датой, указанной в таком соглашении;
- в случае расторжения договора до истечения периода охлаждения будет заявление страхователя об отказе от договора страхования.

Период охлаждения – это период времени, в течение которого Страхователь вправе отказаться от договора страхования и получить возврат уплаченной страховой премии в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования не наступало событий, имеющих признаки страхового случая. Период охлаждения применяется только для договоров страхования, по которым Страхователем является физическое лицо.

В случае расторжения договора страхования в период охлаждения, уменьшение страховой премии признается в полной сумме страховой премии по договору, на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя аннулировать договор страхования (дата поступления заявления в Общество; дата сдачи Страхователем письменного заявления об отказе от договора страхования в организацию почтовой связи на отправку в адрес Страховщика).

(д) Увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями.

Увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.

Существенная ошибка прошлого отчетного года, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), см. .I.3.11.

Несущественная ошибка прошлого отчетного года, выявленная после отчетной даты, отражается по символу ОФР 71403.12105 (увеличение премии) или 71404.22109 (уменьшение премии).

Премия, ошибочно начисленная в пределах текущего отчетного года, корректируется по символу ОФР 71403.12101 (увеличение премии) и ОФР 71404.22103 (уменьшение премии).

(е) Доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных.

Оцененная сумма доначисления премии отражается по символу ОФР 71403.12101. Одновременно доначисляются соответствующие расходы и корректируется резерв незаработанной премии.

Доначисление оценочной страховой премии осуществляется 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.

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.

На следующий день после отчетной даты, доначисленная сумма списывается по символу ОФР 71403.12101, если текущий отчетный период относится к тому же отчетному году, что и предыдущий отчетный период. Доначисления, сделанные на конец предыдущего отчетного года, списываются в первый день текущего периода по символу ОФР 71404.22109.

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.

2.1.2.2. Премии по договорам сострахования

Порядок отражения доходов и расходов по страховым премиям по договорам сострахования, а также символы учета доходов и расходов для таких операций соответствуют порядку отражения и символам учета доходов и расходов для страховых премий по прямым договорам страхования.

При этом премии признаются в качестве дохода в размере доли участия Общества в договоре сострахования.

2.1.2.3. Премии по договорам, принятым в перестрахование

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование включают:

- страховые премии по заключенным договорам, принятым в перестрахование (символ 71403.12102);
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование (символы 71403.12104 и 71404.22102);
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование в пределах неоплаченной части страховой премии (символ 71404.22106);
- возвраты премий, уплаченных перестрахователем, при расторжении (символ 71404.22108);
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями (символы 71403.12106 и 71404.22104, 71404.22110);
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним

получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлом периоде (символы 71403.12102 и 71404.22110).

Порядок отражения премии по договорам, принятым в перестрахование, зависит от формы перестрахования – обязательное или факультативное, от вида перестрахования – пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного (см. 1.1.2.).

Все операции, связанные с начислением и изменением страховой премии по договорам, принятым в перестрахование, отражаются на уровне Дирекции Общества. Бухгалтерский учет данных операций в Филиалах и других обособленных подразделениях Общества не ведется.

Отражение данных по договорам, принятым в перестрахование, 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.

(а) Премия по факультативным договорам, принятым в перестрахование.

При первоначальном признании по факультативным договорам, принятым в перестрахование, премия признается исходя из условий договора в следующем порядке:

Условие договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
Краткосрочный договор с установленной датой начала ответственности	Дата начала ответственности, либо дата акцепта счета (бордеро), в зависимости от того, какая из дат позже	В полной сумме премии, предусмотренной по договору	Договор перестрахования, ретроцессии, перестраховочный слип, счет, бордеро
Краткосрочный договор с неустановленной (открытой) датой начала ответственности	Дата акцепта документа (перестраховочного слипа), в котором указана дата начала ответственности	В полной сумме премии, указанной в перестраховочном слипе	Перестраховочный слип
Долгосрочный договор, предусматривающий единовременную оплату премии	Дата начала ответственности, либо дата акцепта в зависимости от того, какая	В полной сумме премии, предусмотренной по договору	Договор перестрахования, ретроцессии, перестраховочный слип, бордеро

Условие договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
	из дат позже		
Долгосрчный договор, предусматривающий периодическую оплату премии	Премия за первый страховой год – дата начала ответственности, либо дата акцепта в зависимости от того, какая из дат позже. Премия за последующие периоды - в первый день каждого страхового года.	В сумме премии, приходящейся на страховой год	Договор перестрахования, ретроцессии

(б) Премия по облигаторным договорам, принятым в перестрахование.

При первоначальном признании по облигаторным договорам, принятым в перестрахование, премия признается исходя из условий договора в следующем порядке:

Условие договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
Пропорциональный договор (краткосрочный и долгосрочный)	Дата начала ответственности по соответствующим договорам страхования, либо дата акцепта счета (бордеро) в зависимости от того, какая из дат позже	В сумме премии, указанной в счете (бордеро)	Счет премий, бордеро премий
Непропорциональный договор – минимальная депозитная премия	Дата начала ответственности, либо дата акцепта в зависимости от	В полной сумме минимальной депозитной премии	Договор перестрахования, ретроцессии

	того, какая из дат позже		
Непропорциональный договор - восстановительная премия по договору перестрахования	Дата акцепта счета от перестрахователя	В сумме восстановительной премии, указанной в счете перестрахователя	Счет премий (убытков)
Непропорциональный договор – премия по окончательному перерасчету	Дата акцепта счета от перестрахователя	В сумме премии по окончательному перерасчету	Счет премий (убытков)

(в) Увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование.

Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. В случае если период несения ответственности перестраховщика наступает ранее даты заключения дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату заключения этого дополнительного соглашения.

Увеличение премии в результате изменения условий договоров отражаются по символу ОФР 71403.12104, уменьшение - 71404.22102.

В случае аннулирования договора, принятого в перестрахование, уменьшение страховой премии признается в полной сумме премии по договору, с даты начала ответственности/даты акцепта на основании подписанного дополнительного соглашения к договору перестрахования, бордеро, счета премий и убытков.

(г) Уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование, а также возвраты премий при расторжении.

Операция расторжения договора, принятого в перестрахование, отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении перестрахователя расторгнуть договор перестрахования:

- на дату акцепта документа о расторжении;
- на дату расторжения, с которой договор, принятый в перестрахование, прекратил свое действие, указанную в документе о расторжении
- в зависимости от того, какая из дат позже.

Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором перестрахования.

Уменьшение премии в результате расторжения договора в пределах неоплаченной суммы премии (в части списания непогашенной задолженности перестрахователя по уплате премии) отражаются по символу ОФР 71404.22106. Начисление задолженности по

возврату премии, ранее уплаченной перестрахователем, отражается по символу ОФР 71404.22108.

Соответствующая операция отражается в учете на основании заявления перестрахователя о расторжении договора, счета премий и убытков, или подтверждения об отправке уведомления о расторжении договора перестрахователю.

(д) Увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями.

Увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.

Существенная ошибка прошлого отчетного года, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), см. I.3.11.

Несущественная ошибка прошлого отчетного года, выявленная после отчетной даты, отражается по символу ОФР 71403.12106 (увеличение премии) или 71404.22110 (уменьшение премии).

Премия, ошибочно начисленная в пределах текущего отчетного года, корректируется по символу ОФР 71404.22104.

(е) Доначисления премий, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных.

На дату составления отчетности необходимо произвести оценку премий по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов от перестрахователя.

Оценка восстановительной премии к доначислению осуществляется на основании суммы сформированного резерва по убыткам, заявленным перестрахователями, а также условий договоров перестрахования.

Оценка страховой премии к доначислению осуществляется путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

Оцененная сумма доначисления премии отражается по символу ОФР 71403.12102. Одновременно доначисляются соответствующие расходы и корректируется резерв незаработанной премии.

На следующий день после отчетной даты, доначисленная сумма списывается по символу ОФР 71403.12102, если текущий отчетный период относится к тому же отчетному году, что и предыдущий отчетный период. Доначисления, сделанные на конец предыдущего отчетного года, списываются в первый день текущего периода по символу ОФР 71404.22110.

2.1.3. Премии по договорам, переданным в перестрахование

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование (символ 71404.22201);
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование (символы 71404.22202, 71403.12202);

- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование (символ 71403.12203),
- возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении (символ 71403.12201);
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями (символы 71404.22203, 71403.12204 и 71403.12205);
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлом периоде (символы 71404.22201 и 71403.12205).

Порядок отражения премии по договорам, переданным в перестрахование, зависит от формы перестрахования – обязательное или факультативное, от вида перестрахования – пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного (см. 1.1.2).

Отражение данных по договорам, переданным в перестрахование, 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.

(а) Премия по факультативным договорам, переданным в перестрахование.

При первоначальном признании по факультативным договорам, переданным в перестрахование, премия признается исходя из условий договора в следующем порядке:

Тип договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
Краткосрочный пропорциональный договор	Дата начала периода ответственности перестраховщика, либо дата акцепта договора перестраховщиком – в зависимости от того, какая из дат позже	В полной сумме премии, предусмотренной по договору	Договор перестрахования, перестраховочный слип
Краткосрочный непропорциональный договор	Дата начала периода ответственности перестраховщика, либо дата акцепта договора перестраховщиком – в зависимости от того, какая из дат позже	В полной сумме премии, предусмотренной по договору	Договор перестрахования, перестраховочный слип
Долгосрочный пропорциональный договор	Аналогично порядку признания премии	В сумме, определенно й с учетом	Договор перестрахования,

Тип договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
	по соответствующим договорам страхования	признанного в отчетном периоде дохода в виде премий по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования	перестраховочный слип
Долгосрочный непропорциональный договор – минимальная депозитная премия	Дата начала периода ответственности перестраховщика, либо дата акцепта договора перестраховщиком – в зависимости от того, какая из дат позже	В полной сумме премии, предусмотренной по договору	Договор перестрахования, перестраховочный слип

(б) Премия по облигаторным договорам, переданным в перестрахование.

При первоначальном признании по облигаторным договорам, переданным в перестрахование, премия признается исходя из условий договора в следующем порядке:

Тип договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
Пропорциональный договор (долгосрочный и краткосрочный)	Дата признания дохода по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, попадающим под действие договора перестрахования	В сумме премии, определенно й с учетом премии и курса на дату признания премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование,	Бордеро премий, договор перестрахования

Тип договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
		заключенным в отчетном периоде, попадающим под действие договора перестрахования	
Пропорциональный договор – дата акцепта позже даты начала периода ответственности перестраховщика	Дата акцепта договора	В сумме премии, определенно й с учетом премии и курса на дату признания премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, заключенным в отчетном периоде, попадающим под действие договора перестрахования	Бордеро премий, договор перестрахования
Непропорциональный договор – минимальная депозитная премия	Дата начала периода ответственности перестраховщика, либо дата акцепта договора перестраховщиком – в зависимости от того, какая из дат позже	В полной сумме минимальной депозитной премии	Договор перестрахования
Непропорциональный	Дата счета на	В сумме	Счет премий

Тип договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
договор - восстановительная премия	оплату восстановительной премии	восстановительной премии по счету	и убытков
Непропорциональный договор – дополнительная премия	Дата составления счета, в котором определяется сумма дополнительной премии	В сумме премии по счету	Счет премий и убытков, окончательный расчет по договору

(в) Увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование.

Увеличение (уменьшение) страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, связанное с изменением условий попадающих под действие перестрахования договоров страхования, сострахования, принятых в перестрахование, признается на дату признания соответствующего увеличения (уменьшения) страховой премии по данным договорам страхования, сострахования, принятым в перестрахование. Увеличение (уменьшение) страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, связанное с изменением условий договора перестрахования, признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору перестрахования. В случае, если период несения ответственности перестраховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения.

Увеличение премии в результате изменения условий договоров, переданных в перестрахование, отражаются по символу ОФР 71404.22202, уменьшение - 71403.12202. Соответствующая операция отражается в учете на основании подписанного дополнительного соглашения к договору перестрахования, бордеро премий и убытков или выставленного счета, заменяющего собой счет, составленный ранее.

(г) Уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении.

Уменьшение страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, в связи с досрочным расторжением перестрахованного договора страхования, сострахования, принятого в перестрахование отражается в момент, совпадающий с моментом отражения уменьшения премии по расторгаемому перестрахованному договору страхования, сострахования, принятого в перестрахование.

Уменьшение премии по договорам, переданным в перестрахование, отражается по символу ОФР 71403.12203.

Уменьшение страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, в связи с расторжением договора перестрахования отражается в момент, когда такой договор признается расторгнутым в соответствии с условиями такого договора.

Уменьшение премии в результате расторжения договора отражается по символу ОФР 71403.12201, если премия была оплачена, либо 71403.12203, если премия не была оплачена.

Соответствующая операция отражается в учете на основании подтверждения о получении перестраховщиком уведомления о расторжении договора, выставленного счета или бордера премий и убытков.

(д) Увеличение или уменьшение страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями.

Увеличение или уменьшение страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки на основании первичного документа.

Существенная ошибка прошлого отчетного года, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), см. I.3.11.

Несущественная ошибка прошлого отчетного года, выявленная после отчетной даты, отражается по символу ОФР 71404.22203 (увеличение премии) или 71403.12205 (уменьшение премии).

Премия, ошибочно начисленная в пределах текущего отчетного года, корректируется по символу ОФР 71403.12204.

(е) Доначисления премий, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных.

На дату составления отчетности необходимо произвести оценку премии к доначислению по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.

Оценка премии к доначислению по облигаторным договорам включает:

- оценку премии к доначислению соответствующую оценочному доначислению премии по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование (см. 0 и 2.1.2.3(е)), которые могут подпасть под действие облигаторного договора;
- оценку дополнительной премии, рассчитанной по ставке перерасчета, установленной в договоре (премии по окончательному расчету);
- оценку восстановительной премии к доначислению.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам страхования, производится исходя из условий действующих облигаторных договоров и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных договоров.

Оценка восстановительной премии к доначислению осуществляется на основании суммы доли перестраховщиков в резерве заявленных убытков, участие в которых влечет возникновение права перестраховщиков на получение восстановительной премии.

Оценка дополнительной премии (премии по окончательному расчету) осуществляется на основании данных о фактических сборах по соответствующему виду страхования и установленных договором перестрахования ставок перерасчета, либо иным способом, предусмотренным договором перестрахования.

Оцененная сумма доначисления премии отражается по символу ОФР 71404.22201. Одновременно доначисляются соответствующие доходы в виде перестраховочной комиссии и корректируется доля в резерве незаработанной премии.

На следующий день после отчетной даты, доначисленная сумма списывается по символу ОФР 71404.22201, если текущий отчетный период относится к тому же отчетному году, что и предыдущий отчетный период. Доначисления, сделанные на конец предыдущего отчетного года, списываются в первый день текущего периода по символу ОФР 71403.12205.

2.1.4. Изменение резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Доходы и расходы от изменения резерва незаработанной премии включают:

- уменьшение резерва незаработанной премии (символ 71403.12301);
- уменьшение резерва незаработанной премии, доведенного до наилучшей оценки (символ 71403.12302);
- увеличение резерва незаработанной премии (символ 71404.22301);
- увеличение резерва незаработанной премии, доведенного до наилучшей оценки (символ 71404.22302).

На конец каждого отчетного периода списывается сумма резерва, рассчитанная в соответствии с регуляторными требованиями, и сумма корректировок резерва до величины, рассчитанной в соответствии с утвержденным Обществом положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, отраженные на конец предыдущего отчетного периода.

Затем начисляется сумма резерва, рассчитанная в соответствии с регуляторными требованиями, и сумма корректировок резерва до величины, рассчитанной в соответствии с утвержденным Обществом положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, на конец текущего отчетного периода.

Операции по отражению на отчетную дату суммы резерва, рассчитанной в соответствии с регуляторными требованиями, и корректировок осуществляются на основании данных расчета, произведенного Управлением актуарных расчетов.

Порядок оценки суммы резерва незаработанной премии описан в разделе 3.3.2.

2.1.5. Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Доходы и расходы от изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии включают:

- увеличение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии (символ 71403.12401);
- увеличение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии, доведенном до наилучшей оценки (символ 71403.12402);
- уменьшение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии (символ 71404.22401);

- уменьшение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии, доведенном до наилучшей оценки (символ 71404.22402).

На конец каждого отчетного периода списывается сумма доли в резерве, рассчитанном в соответствии с регуляторными требованиями, и сумма корректировок доли в резерве до величины, рассчитанной в соответствии с утвержденным Обществом положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, отраженные на конец предыдущего отчетного периода.

Затем начисляется сумма доли в резерве, рассчитанном в соответствии с регуляторными требованиями, и сумма корректировок доли в резерве до величины, рассчитанной в соответствии с утвержденным Обществом положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, на конец текущего отчетного периода.

Операции по отражению на отчетную дату суммы доли в резерве, рассчитанном в соответствии с регуляторными требованиями, и корректировок осуществляются на основании данных расчета, произведенного Управлением актуарных расчетов.

Порядок оценки суммы доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии описан в разделе 3.3.3.

2.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

2.2.1. Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни

2.2.1.1. Выплаты по договорам страхования

Расходы по выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражаются по символу 71410.25101.

В состав выплат по договорам страхования включаются:

- страховое возмещение по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая;
- оплата ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты;
- страховые выплаты 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;
- страховые выплаты 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.

Помимо фактической суммы выплаты в составе расходов по страховым выплатам включаются:

- удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;
- суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях.

При необходимости скорректировать ранее ошибочно отраженную завышенную сумму страховой выплаты, в бухгалтерском учете отражаются следующие операции:

- по кредиту ОФР 71410.25101 «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни» в корреспонденции со счетом 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (или ОФР 25102 «Выплаты по договорам, принятым в перестрахование»), в случае если корректировке подлежит выплата страхового возмещения, произведенная в текущем календарном году;
- по кредиту ОФР 71410.25103 «Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни» в корреспонденции со счетом 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования» (или ОФР 25104 «Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»);
- по кредиту ОФР 71701.52801 в корреспонденции со счетом 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» или № 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования» по судебным решениям в случае если корректировке подлежит выплата страхового возмещения, произведенная в предыдущем календарном году.

При расчетах по возмещению суммы убытка через ассистанские компании по международной системе «Зеленая карта», оплата страхового возмещения отражается по дебету ОФР 71410.25101 «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни» 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». Сумма расходов по акту в части комиссии ассистанской компании признается по дате утверждения акта и отражается по дебету ОФР 71410.25204 «Прочие расходы по урегулированию убытков в корреспонденции с счетом 48106 «Расчеты с ассистанскими компаниями, расчеты по международной системе страхования «Зеленая карта».

Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов:

Способ расчета	Дата признания	Документ
Выплата денежными средствами	Дата фактической выплаты денежных средств	Страховой акт, платежное поручение, расходный кассовый ордер
Взаимозачетов встречных требований со страхователем (выгодоприобретателем)	Дата выплаты оставшейся части страхового возмещения или дата заключения соглашения о взаимозачете	Акт о взаимозачете, страховой акт, платежное поручение
Списание с ранее выплаченных авансов (СТОА, ЛПУ, ассистанские компании, сервисные компании)	Дата страхового акта при списании суммы с аванса в счет страхового возмещения	Страховой акт

2.2.1.2. Выплаты по договорам сострахования

Порядок отражения расходов по страховым выплатам по договорам сострахования, а также символы учета расходов для таких операций соответствуют порядку отражения и символам учета расходов для страховых выплат по прямым договорам страхования (за исключением порядка определения момента признания расхода, когда Общество не является ведущим состраховщиком).

В случае, когда Общество не является ведущим состраховщиком расход в виде страховой выплаты, признается на дату фактической выплаты денежных средств. Расход по выплате по договору сострахования признается в сумме страховой выплаты, приходящейся на долю участия Общества в договоре сострахования.

2.2.1.3. Выплаты по договорам, принятым в перестрахование

Расходы по выплатам по договорам, принятым в перестрахование, отражаются по символу 71410.25102.

Расход признается на дату фактической оплаты, либо в случае проведения взаимозачета (расчетов на нетто-основе), на дату получения бордеро премий и убытков.

2.2.2. Доля перестраховщиков в выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни

Доходы от участия перестраховщиков в выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают:

- доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования (символ 71409.15101);
- доля перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование (символ 71409.15102).

Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Обществом выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования.

При первоначальном признании доля перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования признается исходя из условий договора перестрахования в следующем порядке:

Условие/вид договора перестрахования	Дата признания	Сумма признания	Документ
Факультативный договор	Дата признания выплаты по договору страхования	В сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в	Счет убытков

Условие/вид договора перестрахования	Дата признания	Сумма признания	Документ
		соответствии с условиями договора перестрахования	
Облигаторный пропорциональный договор	Дата признания выплаты по договору страхования	В сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования	Счет убытков, бордеро убытков
Облигаторный непропорциональный договор	Дата акцепта перестраховщиком бордеро убытков (дата выставления счета убытков) (если бордеро убытков (счет убытков) не оформлены или их условия не приняты перестраховщиком, то см. ниже)	В сумме, указанной в бордеро убытков (счете убытков)	Бордеро убытков, Счет убытков

Если по облигаторному непропорциональному договору бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком, то на отчетную дату оценка суммы доли перестраховщиков в выплатах определяется расчетным путем на основании условий такого договора перестрахования, и отражается в учете. В случае если условия договора перестрахования не позволяют определить долю перестраховщика достоверно, оценка доли перестраховщика в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах производится на основании оценки, предоставленной Управлением перестрахования в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Оцененная сумма доначисления доли в страховых выплатах отражается по символам ОФР 71409.15101 (доля в выплатах по договорам страхования), 71409.15102 (доля в выплатах по договорам, принятым в перестрахование).

На следующий день после отчетной даты, доначисленная сумма списывается по символам ОФР 71409.15101, 71409.15102, если текущий отчетный период относится к тому же отчетному году, что и предыдущий отчетный период. Доначисления, сделанные на конец предыдущего отчетного года, списываются в первый день текущего периода по символу ОФР 71410.25101, 71410.25102.

2.2.3. Расходы по урегулированию убытков

Расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, связанные с организацией процесса урегулирования убытков по договорам страхования. Расходы на урегулирование убытков делятся на прямые и косвенные.

Прямые расходы на урегулирование представляют расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков.

Косвенные расходы представляют расходы на урегулирование, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, но связаны с организацией процесса урегулирования убытков по договорам страхования.

2.2.3.1. Прямые расходы на урегулирование

Прямые расходы включают:

- расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков (символ 71410.25203);
- судебные расходы, связанные с урегулированием убытков (символ 71410.25205);
- прочие расходы по урегулированию убытков, связанные с урегулированием конкретных убытков по конкретным страховым случаям (моральный вред, штрафы по инкассовым списаниям, суммы исполнительского сбора)_ (символ 71410.25204).

В составе прочих расходов по урегулированию убытков могут отражаться следующие расходы:

- расходы на услуги аварийного комиссара;
- расходы на услуги детективных агентств;
- медицинский ассистанс;
- расходы по оплате услуг ЛПУ (выдача справок, пропусков);
- расходы на услуги иных сервисных организаций.

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.

2.2.3.2. Косвенные расходы на урегулирование

Косвенные расходы включают:

- расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков (символ 71410.25201);
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков (символ 71410.25202);
- прочие косвенные расходы по урегулированию убытков (символ 71410.25204).

В составе прочих косвенных расходов на урегулирование отражаются расходы, относящиеся к содержанию рабочих мест экспертных подразделений. Данные расходы включают:

- расходы на аренду помещений и основных средств;
- расходы на содержание недвижимости;
- амортизационные отчисления;
- расходы на программное обеспечение.

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.

2.2.4. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков

Доходы от участия перестраховщика в расходах на урегулирование убытков включают:

- доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков (символ 71409.15201);
- доля в прочих расходах по урегулированию убытков (символ 71409.15202).

Доля перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование признается как доход в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах.

Доля перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование отражается на дату признания соответствующего прямого расхода, в размере, определенном на основании условий договора перестрахования (на основании счета, бордеро убытков)

В случае, когда условия договора перестрахования не позволяют достоверно определить размер участия перестраховщика в прямых расходах на урегулирование, доля перестраховщика не отражается до оформления счета убытка перестраховщику или бордеро убытков.

2.2.5. Расход по переносу на счета прибыли или убытка неидентифицированных инкассовых списаний по судебным решениям

Расход по переносу на счета прибыли или убытка неидентифицированных инкассовых списаний по судебным решениям отражается по символу 71410.25301.

Расход представляет собой списание остатка не идентифицированных на отчетную дату списаний по инкассо, отраженных первоначально как актив. Расход признается на конец отчетного периода в полной сумме неразнесенного остатка инкассовых списаний, см. 3.1.7.2.

На следующий день после отчетной даты, отнесенная в состав расходов сумма не идентифицированных списаний по инкассо восстанавливается по символу 71409.15301. Отражение расходов по счетам символам 71410.25301 и доходов 71409.15301 производится в корреспонденции со счетом корректировки незавершенных расчетов 48030 по линии бизнеса со значением «Не определено».

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.

2.2.6. Доходы по суброгационным и регрессным требованиям

Доходы по суброгационным и регрессным требованиям отражаются по символу 71409.15701.

Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается следующим образом:

- на дату вступления в законную силу судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, определения суда об утверждении мирового соглашения, либо в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения при добровольном исполнении выставленных требований (претензии) – в сумме указанной в судебном решении, мировом соглашении, либо в размере фактически полученных денежных средств, если должником по требованию выступает юридическое лицо/индивидуальный предприниматель;
- на дату вступления в законную силу определения суда об утверждении мирового Соглашения или на дату подписания внесудебного соглашения, в сумме указанной в Мировом соглашении (Соглашении);
- либо в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения, если должником по требованию выступает физическое лицо.

При этом Общество производит оценку вероятности получения данного дохода по каждому отдельному судебному решению.

Все доходы, связанные с признанием оценки будущих поступлений, ее корректировки, отражении доли перестраховщика и расчетов по суброгации/регрессам отражаются по линиям бизнеса.

2.2.7. Доля перестраховщиков в доходах по суброгационным и регрессным требованиям

Расходы в виде доли перестраховщиков в доходах по суброгационным и регрессным требованиям отражаются по символу 71410.25401.

Доля перестраховщиков в доходах по суброгационным и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

2.2.8. Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков

Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков отражаются по символу 71409.15702.

Доход признается на дату подписания страхователем Акта приема-передачи застрахованного имущества в пользу Общества или иного документа в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

Доход признается в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его годных остатков), которая производится независимым оценщиком.

Для годных остатков в виде техники Общество ежеквартально получает Отчет независимого эксперта, на основании которого использует стоимость для отражения дохода в виде годных остатков.

2.2.9. Доля перестраховщиков в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков

Расходы в виде доли перестраховщиков в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражаются по символу 71410.25402.

Доля перестраховщиков в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков признается на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

2.2.10. Изменение резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни

2.2.10.1. Отражение страховых резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями

Доходы и расходы от изменения страховых резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, в зависимости от вида резерва отражаются по следующим символам ОФР:

Вид резерва	Начисление резерва (сч.71410)	Списание резерва (сч.71409)
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	25501	15401
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	25503	15403
Стабилизационный резерв	25601	15501
Прочие резервы, создаваемые в соответствии с регуляторными требованиями	25602	15502

В бухгалтерском учете в полном объеме отражаются страховые резервы, оценка которых проведена в соответствии с регуляторными требованиями.

На конец каждого отчетного периода списываются страховые резервы, сформированные на конец предыдущего отчетного периода, и начисляются страховые резервы, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

2.2.10.2. Корректировка страховых резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями

Доходы и расходы от изменения корректировок страховых резервов в зависимости от вида резерва отражаются по следующим символам ОФР:

Вид резерва	Начисление (списание) корректировок увеличивающих (уменьшающих) резервы (сч.	Списание (начисление) корректировок увеличивающих (уменьшающих) резервы (сч. 71409)
--------------------	---	--

	71410)	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	25502	15402
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	25504	15404
Резерв прямых расходов на урегулирование убытков	25505	15405
Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	25506	15406
Стабилизационный резерв	25601	15501
Прочие резервы, создаваемые в соответствии с регуляторными требованиями	25602	15502

Отражение резервов убытков, рассчитанных в соответствии с п. 3.3.4, производится в качестве положительных и отрицательных корректировок к сумме соответствующих резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями. Корректировки отражаются на соответствующих счетах учета, отдельно от сумм резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями.

Стабилизационный и прочие резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, но не формируемые в соответствии с утвержденным Обществом положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежат списанию в полной сумме соответствующих резервов. Списание отражается на активных счетах учета корректировок, с отнесением соответствующих доходов и расходов от изменения корректировок на те же символы ОФР, которые используется для учета списания/начисления списываемого резерва (см. таблицу выше).

Резервы расходов на урегулирование убытков, не формируемых в соответствии с регуляторными требованиями, отражаются в учете в полной сумме.

На конец каждого отчетного периода списываются корректировки страховых резервов, произведенные на конец предыдущего отчетного периода, и начисляются корректировки, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

2.2.11. Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни

2.2.11.1. Отражение доли перестраховщика в страховых резервах, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями

Доходы и расходы от изменения страховых резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, в зависимости от вида резерва отражаются по следующим символам ОФР:

Вид резерва	Начисление доли перестраховщика в резерве (сч. 71409)	Списание доли перестраховщика в резерве (сч. 71410)
Резерв заявленных но неурегулированных убытков	15601	25701
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	15603	25703

В бухгалтерском учете в полном объеме отражается доля перестраховщиков в страховых резервах, оценка которых проведена в соответствии с регуляторными требованиями.

На конец каждого отчетного периода списывается доля перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, и начисляется доля перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанная на конец текущего отчетного периода.

2.2.11.2. Корректировка доли перестраховщиков в страховых резервах, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями

Доходы и расходы от изменения корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах в зависимости от вида резерва отражаются по следующим символам ОФР:

Вид резерва	Начисление (списание) корректи- ровок увеличи- вающих (уменьшаю- щих) долю перестрах овщика в резервах (сч. 71409)	Списание (начислен ие) корректи- ровок увеличи- вающих (уменьша ющих) долю перестрах овщика в резервах (сч. 71410)
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	15602	25702
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	15604	25704
Резерв расходов на урегулирование убытков	15605	25705

Отражение доли перестраховщиков в резервах убытков, рассчитанных в соответствии с п. 3.3.5, производится в качестве положительных и отрицательных корректировок к сумме доли перестраховщиков в соответствующих резервах, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями. Корректировки отражаются на соответствующих счетах учета, отдельно от сумм долей в резервах, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями.

Доля перестраховщиков в резервах расходов на урегулирование убытков, не формируемых в соответствии с регуляторными требованиями, отражается в учете в полной сумме.

На конец каждого отчетного периода списываются корректировки доли перестраховщиков в страховых резервах, произведенные на конец предыдущего отчетного периода, и начисляются корректировки, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

2.2.12. Изменения оценки будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям, а также изменения оценки доходов от поступлений имущества и годных остатков

Доходы и расходы от изменения в оценках будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям, а также изменения оценки доходов от поступлений имущества и годных остатков отражаются по следующим символам ОФР:

	Начисление (сч.71409)	Списание (сч. 71410)
Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	15801	25801
Оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)	15802	25802

На конец каждого отчетного периода списываются оценки на конец предыдущего отчетного периода, и начисляются оценки, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

Порядок оценки будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям описан в разделе 3.2.7.

Общество не производит оценку будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов), для целей составления отчетности данный показатель полагается равным нулю.

2.2.13. Изменение резерва неистекшего риска

Доходы и расходы от изменения резерва неистекшего риска, включают:

- доход от списания резерва, отраженного на конец предыдущего отчетного периода (символ 71409.15407);
- расход от начисления резерва на конец текущего отчетного периода (символ 71410.25507).

Если в результате проведения проверки адекватности страховых обязательств на конец текущего отчетного периода выявлен дефицит резерва незаработанной премии, то производится начисление соответствующей суммы дополнительного обязательств в виде резерва неистекшего риска. На конец отчетного периода также списывается сумма резерва неистекшего риска, отраженная на конец предыдущего отчетного периода (если такой резерв формировался).

Порядок проведения проверки адекватности страховых обязательств описан в разделе 3.5.1.

2.2.14. Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Доходы и расходы от изменения доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска, включают:

- доход от начисления доли в резерве на конец текущего отчетного периода (символ 71409.15606);

- расход от списания доли в резерве, отраженной на конец предыдущего отчетного периода (символ 71410.25706).

Если в результате проведения проверки адекватности страховых обязательств на конец текущего отчетного периода выявлен дефицит резерва незаработанной премии, и при этом часть дефицита покрывается перестраховщиками, то производится начисление соответствующей суммы доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска. На конец отчетного периода также списывается сумма доли в резерве неистекшего риска, отраженная на конец предыдущего отчетного периода (если такой резерв формировался).

Порядок проведения проверки адекватности страховых обязательств описан в разделе 3.5.3.

2.3. Доходы/расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

2.3.1. Аквизиционные расходы по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование

Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования.

Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные.

Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта.

2.3.1.1. Прямые аквизиционные расходы

Прямые аквизиционные расходы включают:

- вознаграждения страховым агентам (символ ОФР 71414.27101);
- вознаграждения страховым брокерам и прочим посредникам (символ ОФР 71414.27102);
- вознаграждения лидеру-состраховщику по договорам страхования (символ ОФР 71418.29901);
- комиссии по договорам, принятым в перестрахование (символ ОФР 71414.27111);
- вознаграждение за подбор (поиск) страхователя, подбор условий страхования, консультирование;
- расходы в виде отчислений от страховых премий (порядок учета прописан в разделе 2.4.1).

Данные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий договор страхования.

(а) Вознаграждения страховым агентам и брокерам, лидеру-состраховщику.

Расходы в виде вознаграждения страховым агентам и брокерам, лидеру-состраховщику по договорам страхования признаются при наличии договорных

отношений с посредниками. Расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

По краткосрочным договорам страхования расход признается в полной сумме вознаграждения.

По долгосрочным договорам страхования расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам, лидеру-состраховщику признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период.

Сумма расхода определяется исходя из ставок вознаграждения, предусмотренных условиями соответствующих договоров с посредниками.

При первоначальном признании расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам отражаются по символам ОФР 71414.27101 и 71414.27102 в корреспонденции с счетами 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению», 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению», вознаграждение лидеру состраховщику отражается по символу 71418.29901 в корреспонденции со 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 символам ОФР 71414.27101 и 71414.27102 в корреспонденции со счетами 48021 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению» 48023 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению»).

Увеличение расходов по вознаграждению посредников прошлых периодов (прошлых лет) отражается по символу ОФР 71414.27109 в корреспонденции с счетами 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению» в корреспонденции и 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению».

Уменьшение расходов по вознаграждению посредников прошлых периодов (прошлых лет) отражается по символам ОФР 71413.17101 и 71413.17102 в корреспонденции со счетами 48021 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению» и 48023 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению»).

Доначисление сумм прямых аквизиционных расходов по договорам страхования, сострахования и по договорам, принятым в перестрахование, 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 71414.27101 «Вознаграждение страховым агентам» и по вознаграждению страховым брокерам с символом ОФР 71414.27102 «Вознаграждение страховых брокеров».

Списание вознаграждения в начале следующего отчетного года отражается: по вознаграждению страховым агентам с символом ОФР 71413.17101 «Уменьшение

вознаграждения страховым агентам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и по вознаграждению страховым брокерам с символом ОФР 71413.17102 «Уменьшение вознаграждения страховым брокерам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

(б) Комиссия по договорам, принятым в перестрахование.

Расходы в виде комиссии признаются на дату признания дохода в виде премии по договору, принятому в перестрахование, в сумме, предусмотренной договором.

В случае если изменение условий договора, принятого в перестрахование, влечет за собой изменение расходов в виде комиссии доходы и расходы по изменению комиссии, признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования.

При первоначальном признании расходы в виде вознаграждения агентам и брокерам по договорам входящего перестрахования и комиссия перестрахователя отражаются по кредиту символ ОФР 71414.27111 в корреспонденции со 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».

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 символу ОФР 71414.27111 в корреспонденции со счетами 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».

Увеличение вознаграждений по договорам, принятым в перестрахование прошлых периодов (прошлых лет) отражается по символу ОФР 71414.27110 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».

Уменьшение расходов по вознаграждениям по договорам, принятым в перестрахование прошлых периодов (прошлых лет) отражается по символу ОФР 71413.17103 в корреспонденции со счетами 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».

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 таких сумм в учете отражается с символами ОФР 71414.27111 «Комиссия по договорам текущего года, принятым в перестрахование». При списании сумм доначислений в текущем отчетном году используется символ ОФР

71414.27111 «Комиссия по договорам текущего года, принятым в перестрахование», а при списании в следующем отчетном году используется символ 71413.17103 «Уменьшение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование».

2.3.1.2. Косвенные аквизиционные расходы

Косвенные аквизиционные расходы включают:

- расходы на проведение предстраховой экспертизы (символ 71414.27107);
- расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования (символ 71414.27106);
- расходы на оплату труда работников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности (символ 71414.27104);
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности (символ 71414.27105);
- 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 и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов (символ 71414.27103);
- расходы на приобретение бланков строгой отчетности (символ ОФР 71414.27112);
- услуги андеррайтеров и сюрвейеров;
- прочие расходы (символ 71414.27108).

В составе прочих аквизиционных расходов отражаются:

- расходы на аренду зданий и помещений;
- операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие);
- расходы на программное обеспечение и его сопровождение, используемое при заключении и сопровождении договоров страхования по определенным видам страхования /страховым продуктам;
- амортизационные отчисления.

Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными.

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 по каждому Филиалу производится пропорционально сумме начисленной по договорам страховой премии по соответствующей линии бизнеса за отчетный период.

2.3.2. Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- комиссии текущего периода по договорам, переданным в перестрахования (символ ОФР 71413.17201);
- увеличение комиссии прошлых периодов (символ 71413.17202);
- уменьшение комиссии прошлых периодов (символ 71417.19704);
- доначисления комиссии по договорам перестрахования, в рамках которых передаются риски по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлом периоде (символы 71413.17201, 71417.19704).

Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование, с учетом порядка признания премии по договорам, переданным в перестрахование, описанным в разделе 2.1.3.

Комиссии по договорам, переданным в перестрахование, отражаются по символу ОФР 71413.17201.

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.

При этом изменение суммы аквизиционных доходов отражается по символу ОФР 71413.17201.

Существенная ошибка прошлого отчетного года, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), см. 1.3.11.

Несущественная ошибка отражается по символу ОФР 71413.17202.

На дату составления отчетности необходимо произвести оценку комиссии к доначислению по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам (см. 2.1.3(e)).

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.

Оцененная сумма доначисления аквизиционных доходов отражается по символу ОФР 71413.17201.

На следующий день после отчетной даты, доначисленная сумма списывается по символу ОФР 71413.17201, если текущий отчетный период относится к тому же отчетному году, что и предыдущий. Доначисления, сделанные на конец предыдущего отчетного года, списываются в первый день текущего периода по символам ОФР 71417.19704.

2.3.3. Изменение отложенных аквизиционных расходов по страхованию иному, чем страхование жизни

Доходы и расходы от изменения отложенных аквизиционных расходов по страхованию иному, чем страхование жизни, включают:

- увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни (символ 71413.17301);
- уменьшение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни (символ 71414.27201);
- увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование (символ 71413.17303);
- уменьшение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование (символ 71414.27203).

На конец каждого отчетного периода списывается сумма отложенных аквизиционных расходов, определенная на конец предыдущего периода, и начисляется сумма отложенных аквизиционных расходов, определенная на конец текущего отчетного периода.

Порядок оценки отложенных аквизиционных расходов по страхованию иному, чем страхование жизни описан в разделе 3.4.1.

Операции по отражению на отчетную дату отложенных аквизиционных расходов осуществляются на основании данных расчета, произведенного Управлением актуарных расчетов.

2.3.4. Изменение отложенных аквизиционных доходов по страхованию иному, чем страхование жизни

Доходы и расходы от изменения отложенных аквизиционных доходов по страхованию иному, чем страхование жизни включают:

- уменьшение отложенных доходов по договорам страхования, переданным в перестрахование (символ 71413.17302);
- увеличение отложенных доходов по договорам страхования, переданным в перестрахование (символ 71414.27202).

На конец каждого отчетного периода списывается сумма отложенных аквизиционных доходов, определенная на конец предыдущего периода, и начисляется сумма отложенных аквизиционных доходов, определенная на конец текущего отчетного периода.

Порядок оценки аквизиционных доходов по страхованию иному, чем страхование жизни описан в разделе 3.4.2.

Операции по отражению на отчетную дату отложенных аквизиционных доходов осуществляются на основании данных расчета, произведенного Управлением актуарных расчетов.

2.4. Прочие доходы/расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

2.4.1. Расходы в виде отчислений от страховых премий

Расходы в виде отчислений от страховых премий включают:

- отчисления от страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (символ 71418.29401);
- отчисления от страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (символ 71418.29402);
- отчисления от страховых премий по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой (символ 71418.29403);
- отчисления от страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (символ 71418.29404);
- отчисления от страховых премий по иным видам страхования (символ 71418.29405).

Общество классифицирует данные расходы как относящиеся к аквизиционным.

Расходы в виде отчислений от страховых премий признаются ежеквартально в проценте от суммы страховых премий, предусмотренном законодательством.

2.4.2. Доходы и расходы в виде тантьем по договорам перестрахования

Доходы в виде тантьем по договорам, переданным в перестрахование, отражаются по символу ОФР 71417.19702.

Доходы в виде тантьемы по договорам, переданным в перестрахование, признаются Обществом в тот момент, когда сумма дохода может быть определена и у Общества возникает право на получение тантьемы от перестраховщика. Указанные доходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату выставления счета перестраховщику.

Расходы в виде тантьем по договорам, принятым в перестрахование, отражаются по символу ОФР 71418.29802.

Расходы в виде тантьемы по договорам, принятым в перестрахование, признаются Обществом тот момент, когда сумма расхода может быть определена и у Общества возникает обязательство по уплате тантьемы перестрахователю. Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату акцепта счета перестрахователя перестраховщиком.

2.4.3. Расходы в виде комиссии по договорам, переданным в перестрахование

Расходы в виде комиссии по договорам, переданным в перестрахование, отражаются по символу ОФР 71418.29803 в корреспонденции со счетом 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Комиссии по договорам, переданным в перестрахование, включают уплачиваемое перестрахователем вознаграждение брокеру за размещение риска в перестрахование.

Расход признается в момент признания премии по договору, переданному в перестрахование, который описан в разделе 0 в сумме, определенной в соответствии с условиями договора с брокером.

В случае изменения премии по договорам, переданным в перестрахование, изменение соответствующих расходов по комиссии отражается, если это предусмотрено соглашением с брокером.

В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение вознаграждения брокера, то доходы и расходы, связанные с изменением соответствующих комиссионных расходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

При этом изменение суммы вознаграждения брокера за размещение риска в перестрахование отражается по символу ОФР 71418.29803.

2.4.4. Доходы и расходы по прямому возмещению убытков (ПВУ)

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).

Положительные разницы, образовавшиеся в результате взаиморасчетов по операциям ПВУ, представляют собой прочие доходы, а отрицательные разницы - прочие расходы Общества.

(а) Общество выступает страховщиком потерпевшего:

Выплата, причитающаяся потерпевшему, отражается по дебету счета 47432(А) в корреспонденции с счетом 48031(П).

Отражение произведенной выплаты производится по дебету счета 48031(П) в корреспонденции с счетами по учету денежных средств.

В случае возмещения вреда потерпевшему путем ремонта на СТОА в качестве корреспондирующего счета указывается счет 48104 (П).

Расходы, которые не подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда отражаются по дебету счета №71418.29302 в корреспонденции с счетом 47433(П).

При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, 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:

- дебетовое сальдо по счету 47432(А), возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав расходов по символу 71418.29301;

- кредитовое сальдо по счету 47433(П), возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав доходов по символу 71417.19301.

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 исключения страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, из соглашения о ПВУ 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 ПВУ, при отражении требований к профессиональному объединению страховщиков по компенсационной выплате в размере, установленном соглашением о ПВУ, Общество осуществляет операции с использованием счетов 47436 (47437) «Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков».

(б) Общество выступает страховщиком причинителя вреда:

Отражение выплаты, произведенной на основании выставленного требования об оплате возмещенного вреда производится по дебету счета 71410.25101 в корреспонденции с счетом 47435(П) .

В случае отражения выплаты по исполнительному документу используется расходы отражаются по символу 71410.25103.

При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, 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:

- дебетовое сальдо по завершенным расчетам по счету 47434(А), возникшее в результате расчетов с страховщиками потерпевших списывается в расходы по символу 71410.25101;
- кредитовое сальдо завершенным расчетам по счету 47435(П), возникшее в результате расчетов с страховщиками потерпевших, списывается по в доходы по символу 71409.15302.

В случае если в судебном разбирательстве Общество выступает в качестве компании причинителя вреда, то порядок отражения операций должен соответствовать приведенному в пункте 2.2.3.1.

2.4.5. Доходы и расходы, связанные с обесценением активов и списанием обязательств по операциям страхования и перестрахования

Расходы от обесценения активов и доходы от восстановления ранее признанного убытка в зависимости от активов отражаются по следующим символам ОФР:

Вид актива	Признание убытка (сч.71418)	Восстановление убытка (сч.71417)
Активные остатки по счетам расчетов по операциям страхования	29501	19401
Активные остатки по счетам расчетов по договорам, принятым в перестрахование	29502	19402
Активные остатки по счетам расчетов по договорам, переданным в перестрахование	29503	19403

Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отражаются по следующим символам ОФР:

Вид актива	Сч. 71417
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	19404
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования (по договорам, принятым в перестрахование)	19405
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования (по договорам, переданным в перестрахование)	19406

Порядок проведения проверки дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на обесценение описан в разделе 3.1.8.1.

Одновременно с признанием убытка от обесценения дебиторской задолженности по расчетам по договорам страхования признается доход от списания связанных обязательств по оплате вознаграждения посредникам за заключение соответствующего договора, а также связанных обязательств по оплате премии по договорам, переданным в перестрахование.

Доход от списания кредиторской задолженности по операциям страхования в связи с признанием убытка от обесценения соответствующей дебиторской задолженности признается в размере, не превышающем сумму признанного убытка от обесценения по каждой отдельной паре.

В случае восстановления ранее признанного убытка от обесценения дебиторской задолженности по расчетам по договорам страхования, признание которого сопровождалось списанием связанных обязательств, такие обязательства также подлежат восстановлению. При этом расход от восстановления связанных обязательств отражается как уменьшение дохода от восстановления убытка от обесценения дебиторской задолженности по расчетам по договорам страхования, отражаемого по символу 71417.19401.

В случае последующего восстановления списанной кредиторской задолженности (если списание не было связано с обесценением дебиторской задолженности по расчетам по договорам страхования), расход от восстановления таких обязательств отражается по тем же символам ОФР, что и расходы от признания первоначального обязательства, которое ранее было списано.

В случае исключения страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, из соглашения о ПВУ 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».

3. Активы и обязательства страховщика по операциям страхования иного, чем страхование жизни

3.1. Счета расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни

Счета расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни, включают:

- остатки в расчетах по договорам страхования – счет 48003(4);
- остатки в расчетах по договорам сострахования – счет 48005(6);
- остатки в расчетах по договорам, принятым в перестрахование – счет 48009(10);
- остатки в расчетах по договорам, переданным в перестрахование – счет 48013(4);
- остатки в расчетах по страховым премиям со страховыми агентами – счет 48015(6) и брокерами – счет 48017(8);
- остатки в расчетах по вознаграждению со страховыми агентами – счет 48021(2) и брокерами – счет 48023(4);
- остатки в расчетах по суброгациям и регрессам – счет 48025;
- остатки в расчетах по прямому возмещению убытков с потерпевшими – счет 48031, со страховщиком причинителя вреда – счет 47432(3), со страховщиком потерпевшего – счет 47434(5), с профессиональными объединениями страховщиков – 47436(7) ;
- остатки в расчетах по депо премий и убытков по операциям перестрахования – счет 48019(20);
- незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования – счет 48028(9) и корректировка незавершенных расчетов – счет 48030;
- остатки в расчетах с потерпевшим в рамках международной системы «Зеленая карта» - 48031 с аналитическим значением «Расчеты по ЗК с потерпевшим»;
- резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования – счет 48027.

3.1.1. Остатки в расчетах по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование

3.1.1.1. Остатки в расчетах по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Остатки в расчетах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражаются на парных счетах 48003(А) и 48004(П).

В целях составления отчетности задолженность определяется по каждому договору страхования. Зачет активов и обязательств по разным договорам страхования не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством.

Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность страхователя перед Обществом, включаются в состав дебиторской задолженности.

Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность Общества перед страхователем, включаются в состав кредиторской задолженности.

Оценочное доначисление премии (см. 2.1.2.1(е)) отражается на счете 48003 без разделения по договорам страхования в разрезе линий бизнеса, к которым относится данное доначисление.

(а) Дебиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

Дебиторская задолженность представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Обществом, так и по договорам страхования, заключенным через посредников.

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования. Порядок определения момента и суммы признания соответствующего дохода описан в разделе 2.1.2.1.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности:

- увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменениями условий договора страхования – см. 2.1.2.1(в);
- уменьшается на сумму списания задолженности страхователя при расторжении договора – см. 2.1.2.1(г);
- увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении страховой премии – см. 2.1.2.1(д);
- уменьшается на сумму поступившей от страхователя страховой премии, разнесенной со счета незавершенных расчетов по договорам страхования – см. 3.1.7.1, или учтенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- уменьшается на сумму задолженности, перенесенной на счет учета расчетов с агентами и брокерами на основании отчета посредника о сумме собранной со страхователей страховой премии – см. 3.1.3;
- уменьшается на сумму удержанного страхового возмещения по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса – см. 2.2.1.1;
- уменьшается на сумму авансов по страховым премиям, полученным до первоначального признания соответствующей страховой премии – см. (б);
- уменьшается на сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение – см. 3.1.9.(и);
- уменьшается на сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию.

(б) Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

Кредиторская задолженность по договорам страхования представляет:

- сумму, подлежащую возврату страхователю при расторжении договора;
- сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю; или
- сумму авансов по страховым премиям по идентифицированным договорам страхования.
- Кредиторская задолженность по договорам страхования признается:

- в фактической сумме полученных денежных средств, разнесенной со счета незавершенных расчетов по договорам страхования – см. 3.1.7.1, или непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора – см. 2.1.2.1(г).

После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается на:

- суммы авансов по страховым премиям, отнесенные в уменьшение задолженности страхователя по уплате страховой премии в момент признания дохода от страховой премии – см. (а);
- суммы, возвращенные страхователям, в момент осуществления соответствующих выплат в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

3.1.1.2. Остатки в расчетах по договорам сострахования

Остатки в расчетах по договорам сострахования отражаются на парных счетах 48005 (А) и 48006 (П).

В целях составления отчетности остатки определяются отдельно в разрезе: договора сострахования, участника договора сострахования и вида расчетов (расчеты по страховым премиям, расчеты по вознаграждению, расчету по урегулированию убытков и т.д.).

Зачет активов и обязательств по разным договорам сострахования, а также в рамках одного договора сострахования между разными участниками и/или видами расчетов, не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством.

(а) Дебиторская задолженность по договорам сострахования:

- Дебиторская задолженность по договорам сострахования, по которым Общество является ведущим состраховщиком, представляет собой задолженность участников договора по перечислению Обществу доли в производимой им выплате. Такая дебиторская задолженность отражается в момент осуществления Обществом страховой выплаты страхователю в сумме, относящейся к доле других участников договора сострахования. Момент признания дебиторской задолженности совпадает с признанием расхода по страховой выплате в сумме, приходящейся на долю общества, порядок признания которого описан в разделе 2.2.1.2. Сумма задолженности определяется исходя из полной суммы выплаты, произведенной страхователю, и условий договора сострахования.
- Дебиторская задолженность по договорам сострахования, по которым Общество не является ведущим состраховщиком, представляет собой задолженность ведущего состраховщика по договору по перечислению Обществу его доли в страховой премии. Такая дебиторская задолженность отражается в момент и в сумме признания дохода в виде премии по договору сострахования, который описан в разделе 2.1.2.2.

После первоначального признания суммы дебиторской и кредиторской задолженности уменьшаются на суммы поступивших в погашение задолженности денежных средств, либо на сумму произведенного взаимозачета.

(б) Кредиторская задолженность по договорам сострахования:

- Кредиторская задолженность по договорам сострахования, по которым Общество является ведущим состраховщиком, представляет собой задолженность Общества перед другими участниками по договору по перечислению их доли в страховой премии. Такая кредиторская задолженность отражается в момент признания дохода в

виде премии по договору сострахования, который описан в разделе 2.1.2.2. Задолженность признается в сумме премии, приходящейся на долю других участников договора сострахования, и отражается в корреспонденции со счетом учета дебиторской задолженности страхователя, см. 3.1.1.1(а).

- Кредиторская задолженность по договорам сострахования, по которым Общество не является ведущим состраховщиком, представляет собой задолженность Общества по перечислению ведущему состраховщику доли Общества в выплате страхователю. Такая кредиторская задолженность в момент и в сумме признания расхода в виде страховой выплаты по договору страхования, который описан в разделе 2.2.1.2.

После первоначального признания суммы дебиторской и кредиторской задолженности уменьшаются на суммы поступивших в погашение задолженности денежных средств, либо на сумму произведенного взаимозачета.

3.1.1.3. Остатки в расчетах по договорам, принятым в перестрахование

Остатки в расчетах по договорам, принятым в перестрахование, отражаются на парных счетах 48009(А) и 48010(П).

В целях составления отчетности остатки определяются отдельно в разрезе договора перестрахования.

Зачет активов и обязательств по разным договорам перестрахования и/или видами расчетов, не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством.

Оценочные доначисления доходов (доначисление в отношении премии по договорам, принятым в перестрахование – см. 2.1.2.3(е), за минусом соответствующей оценки комиссии перестрахователя – см. 2.3.1.1(б), отражаются на счете 48009 в разрезе линий бизнеса и видов расчетов, к которым относятся данные доначисления.

(а) Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование.

Дебиторская задолженность представляет задолженность перестрахователя:

- по перечислению премии, причитающейся Обществу;
- по перечислению доли Общества в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

Дебиторская задолженность по премиям, подлежащим уплате перестраховщику, отражается в момент и в сумме признания соответствующего дохода в виде премии по договорам, принятым в перестрахование, порядок определения которых описан в разделе 2.1.2.3.

При этом дебиторская задолженность уменьшается на сумму признанных расходов от перестраховочной комиссии (см. 2.3.1.1.(б)), за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности:

- увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование – см. 2.1.2.3.(в);
- уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование – см. 2.1.2.3(г);
- увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, принятым в перестрахование – см. 2.1.2.3(д);

- уменьшается на сумму полученной от перестрахователя премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- уменьшается на сумму, зачтенную против кредиторской задолженности Общества перед перестрахователем на основании договора, бордеро или соглашения о взаимозачете – см. (б);
- уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении дебиторской задолженности перестрахователя – см. 3.1.9(и).

В случае депонирования суммы премии по договорам, принятым в перестрахование, депонированная сумма переносится со счета учета дебиторской задолженности по договорам, принятым в перестрахование, на счет учета расчетов по депо премий и убытков 48019 и учитывается там до момента высвобождения – см. 3.1.6.

(б) Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование.

Кредиторская задолженность представляет задолженность Общества:

- по перечислению его доли в убытках (в случае, расчетов на нетто-основе) и расходах на урегулирование убытков, понесенных перестрахователем;
- по возврату перестрахователю премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора перестрахования, а также
- по оплате перестрахователю суммы начисленных вознаграждений и тантьем.

Кредиторская задолженность по перечислению доли Общества в произведенных перестрахователем выплатах (в случае, расчетов на нетто-основе) и понесенных расходах на урегулирование убытков отражается в момент и в сумме признания соответствующих расходов, описанных в разделе 2.2.1.3.

Кредиторская задолженность по возврату премии, при расторжении договора перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, описанного в разделе 2.1.2.3(г).

Кредиторская задолженность по перестраховочной комиссии признается только в случае, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате Обществу. Такая кредиторская задолженность признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, описанного в разделе 2.3.1.1(б).

Кредиторская задолженность по выплате перестрахователю тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, описанного в разделе 2.4.2.

После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на:

- суммы перечисленных перестрахователю в погашение задолженности денежных средств в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- сумму, зачтенную против дебиторской задолженности перестрахователя перед Обществом на основании договора, бордеро или соглашения о взаимозачете – см. (а).

В случае депонирования суммы убытков по договорам, принятым в перестрахование, депонированная сумма переносится со счета учета кредиторской задолженности по договорам, принятым в перестрахование, на счет учета расчетов по депо премий и убытков 48020 и учитывается там до момента высвобождения – см. 3.1.6.

3.1.2. Остатки в расчетах по договорам, переданным в перестрахование

Остатки в расчетах по договорам страхования, переданным в перестрахование, отражаются на парных счетах 48013 (А) и 48014 (П).

В случае, когда в договоре перестрахования участвует несколько перестраховщиков, и расчеты по договору производятся с каждым из перестраховщиков обособленно, расчеты учитываются отдельно по каждому перестраховщику.

Зачет активов и обязательств по разным договорам перестрахования, а также в рамках одного договора перестрахования между разными перестраховщиками и/или видами расчетов, не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством.

В частности, взаимному зачету подлежит дебиторская и кредиторская задолженность по разным видам расчетов в рамках одного договора перестрахования с одним перестраховщиком (брокером, если все расчеты производятся через брокера) в случае, когда условиями договора перестрахования предусмотрена возможность расчетов на нетто-основе.

Оценочные доначисления расходов (в отношении премии по договорам перестрахования – см. 2.1.3(е), за минусом соответствующей оценки комиссии перестрахователя – см. 2.3.2) и доходов (в отношении доли перестраховщика в выплатах – см. 0) отражаются соответственно на счетах 48014/48013 в разрезе договоров перестрахования и видов расчетов, к которым относятся данные доначисления.

(а) Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование.

Дебиторская задолженность представляет задолженность перестраховщика:

- по перечислению его доли в произведенных Обществом страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование, включая долю перестраховщика в расходах на урегулирование убытков;
- по возврату Обществу премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования, а также
- суммы начисленных вознаграждений и тантьем, причитающихся к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование.

Дебиторская задолженность перестраховщика по перечислению его доли в произведенных страховых выплатах и прямых расходах на урегулирование по договорам, переданным в перестрахование, отражается в момент и в сумме признания соответствующих доходов, описанных в разделах 0 и 2.2.4.

Дебиторская задолженность по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода, описанного в разделе 2.1.3(г).

Дебиторская задолженность по перестраховочной комиссии признается только в случае, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику. Такая дебиторская задолженность признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода, описанного в разделе 2.3.2.

Дебиторская задолженность по перечислению тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода, описанного в разделе 2.4.2.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на:

- суммы поступивших от перестраховщиков в погашение задолженности денежных средств в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- сумму, зачтенную против кредиторской задолженности Общества перед перестраховщиком на основании договора, бордеро или соглашения о взаимозачете – см. (б);

- сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение – см. 3.1.9(и).

В случае депонирования суммы убытков по договорам, переданным в перестрахование, депонированная сумма переносится со счета учета дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование, на счет учета расчетов по депо премий и убытков 48019 и учитывается там до момента высвобождения – см. 3.1.6.

(б) Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование.

Кредиторская задолженность представляет задолженность:

- по премиям, подлежащих по уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование;
- по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

Кредиторская задолженность по премиям, подлежащим уплате перестраховщику отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода в виде премии по договорам, переданным в перестрахование, порядок определения которых описан в разделе 0.

При этом кредиторская задолженность уменьшается на сумму признанных доходов от перестраховочной комиссии (см. 2.3.2), за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан в разделе 2.2.7.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан в разделе 2.2.9.

После первоначального признания сумма кредиторской задолженности:

- увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование – см. 2.1.3(в);
- уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование – см. 2.1.3(г);
- увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, переданным в перестрахование – см. 2.1.3(д);
- уменьшается на сумму перечисленной перестраховщику премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- уменьшается на сумму, зачтенную против дебиторской задолженности перестраховщика перед Обществом на основании договора, бордеро или соглашения о взаимозачете – см. (а);
- уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении связанной дебиторской задолженности страхователя по оплате страховой премии по перестрахованному договору страхования – см.3.1.9(в).

В случае депонирования суммы премии по договорам, переданным в перестрахование, депонированная сумма переносится со счета учета кредиторской

задолженности по договорам, переданным в перестрахование, на счет учета расчетов по депо премий и убытков 48020 и учитывается там до момента высвобождения – см. 3.1.6.

3.1.3. Остатки в расчетах со страховыми агентами и брокерами по страховым премиям

Остатки в расчетах со страховыми агентами по страховым премиям отражаются на парных счетах 48015 (А) и 48016 (П).

Остатки в расчетах со страховыми брокерами по страховым премиям отражаются на парных счетах 48017 (А) и 48018 (П).

Дебиторская задолженность по страховым премиям представляет собой задолженность страховых агентов и брокеров по перечислению Обществу полученных ими от страхователей платежей страховых премий по договорам страхования.

В целях составления отчетности задолженность определяется отдельно по каждому агентскому/брокерскому договору и отдельно от задолженности Общества по оплате вознаграждения агенту/брокеру.

Взаимозачет в рамках одного агентского/брокерского договора дебиторской задолженности посредника по страховой премии и кредиторской задолженности Общества по выплате вознаграждения производится, если договором предусмотрена возможность расчетов с посредником на нетто-основе (в соответствии с договором посредник удерживает вознаграждение из суммы премий, подлежащих перечислению Обществу), либо в случае подписания соглашения о взаимозачете.

Взаимозачет дебиторской задолженности и кредиторской задолженности по разным договорам не производится, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством.

Дебиторская задолженность отражается на основании отчета агента/брокера о платежах страховой премии, полученных от страхователей, путем переноса задолженности по страховым премиям со счета учета расчетов со страхователями (счета 48003) на соответствующий счет учета расчетов с агентами и брокерами по страховым премиям.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на:

- суммы поступивших в погашение задолженности платежей от страховых агентов и брокеров, разнесенных со счета незавершенных расчетов по договорам страхования – см. 3.1.7.1, или отраженных непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- суммы удержанного (зачтенного) страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования, если такое удержание (зачет) предусмотрено договором (соглашением о зачете) – см. 3.1.4.1;
- сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение – см. 3.1.9(и).

3.1.4. Остатки в расчетах со страховыми агентами и брокерами по вознаграждениям

Остатки в расчетах со страховыми агентами по вознаграждениям отражаются на парных счетах 48021 (А) и 48022 (П).

Остатки в расчетах со страховыми брокерами по вознаграждениям отражаются на парных счетах 48023 (А) и 48024 (П).

Кредиторская задолженность по вознаграждению представляет собой сумму задолженности Общества:

- по выплате вознаграждения страховым агентам/брокерам за заключение договоров страхования;
- по выплате вознаграждения страховым брокерам за размещение риска в перестрахование.

3.1.4.1. Расчеты по выплате вознаграждения за заключение договоров страхования

В целях составления отчетности задолженность по выплате вознаграждения определяется отдельно по каждому агентскому/брокерскому договору и отдельно от задолженности посредника по страховым премиям (см. также 3.1.3).

Кредиторская задолженность по оплате вознаграждения страховым посредникам отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, порядок определения которых описан в разделе 2.3.1.1(а).

После первоначального признания сумма кредиторской задолженности:

- увеличивается или уменьшается на суммы корректировок в связи с изменением условий договоров страхования, а также в связи с исправлением ошибочных начислений – см. 2.3.1.1(а);
- уменьшается на суммы денежных средств, перечисленные посредникам в погашение задолженности, в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- уменьшается на суммы удержанного (зачтенного) страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования, если такое удержание (зачет) предусмотрено договором (соглашением о зачете) – см. 3.1.3;
- уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении связанной дебиторской задолженности страхователя по оплате страховой премии по договору страхования, за заключение которого начислена данная задолженность по вознаграждению – см. 3.1.9(в).

3.1.4.2. Расчеты по выплате вознаграждения за размещение риска в перестрахование

Кредиторская задолженность по оплате вознаграждения брокеру за размещение риска в перестрахование отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, порядок определения которых описан в разделе 2.4.3.

После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается:

- на суммы денежных средств, перечисленные брокеру в погашение задолженности в корреспонденции со счетом учета денежных средств;
- на сумму корректировок в связи с изменением условий договоров.

3.1.5. Остатки в расчетах по суброгационным и регрессным требованиям

Остатки в расчетах по суброгационным и регрессным требованиям отражаются на счете 48025(А).

Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям представляет задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, возмещение убытков (вреда) по которым осуществил страховщик в соответствии с условиями договоров страхования.

Дебиторская задолженность отражается в момент и в сумме признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям, который описан в разделе 2.2.6.

После первоначального признания дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям уменьшается на:

- суммы денежных средств, перечисленных в погашение задолженности, в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение – см. 3.1.9(и).

3.1.6. Остатки в расчетах по депо премий и убытков по операциям перестрахования

Остатки в расчетах по депо премий и убытков по операциям перестрахования отражаются на парных счетах 48019 (А) и 48020 (П).

В целях составления отчетности остатки в расчетах определяются отдельно по каждому договору перестрахования.

Депо премий отражается в результате депонирования задолженности Общества/перестрахователя по премиям, путем переноса на счета учета депо премий и убытков:

- кредиторской задолженности со счета учета расчетов по договорам, переданным в перестрахование – см. 3.1.2(б); или
- дебиторской задолженности со счета учета расчетов по договорам, принятым в перестрахование – см. 3.1.1.3(а).

Депо убытков отражается в результате депонирования задолженности Общества/перестраховщика по выплате доли в убытках, путем переноса на счет учета депо премий и убытков:

- дебиторской задолженности со счета учета расчетов по договорам, переданным в перестрахование – см. 3.1.2(а); или
- кредиторской задолженности со счета учета расчетов по договорам, принятым в перестрахование – см. 3.1.1.3(б).

Перенос осуществляется на основании соглашения сторон о депонировании премии или убытка по договорам, принятым/переданным в перестрахование.

После первоначального признания сумма депо премий и убытков по договорам, переданным в перестрахование, увеличивается на сумму процентного дохода/расхода по начисленным на депо процентам.

3.1.7. Незавершенные расчеты по договорам страхования и перестрахования

3.1.7.1. Незавершенные расчеты по премиям

Остатки в незавершенных расчетах по договорам страхования и перестрахования отражаются на счете 48029(П).

По счету учета незавершенных расчетов в корреспонденции со счетами учета денежных средств отражаются суммы поступившей от страхователей и агентов премии по договорам страхования, до момента отнесения в счет погашения задолженности страхователя/посредника по конкретному договору с соответствующим контрагентом.

Учет кредиторской задолженности на счете расчетов по договорам страхования ведется в разрезе контрагентов, перечисливших денежные средства.

После первоначального признания остатки в незавершенных расчетах уменьшаются на суммы платежей, отнесенные в счет оплаты на конкретные договоры страхования и перестрахования.

3.1.7.2. Незавершенные расчеты по инкассовым списаниям

Остатки в незавершенных расчетах по инкассовым списаниям отражаются на счете 48028 (А).

По счету учета незавершенных расчетов в корреспонденции со счетами учета денежных средств отражаются суммы, списанные в безакцептном порядке в счет возмещения убытков по договорам страхования, до момента их соотнесения с конкретными договорами страхования и отнесения на счета выплат и расходов по урегулированию.

При получении необходимой информации для идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с договором страхования указанные суммы списываются на расходы как:

- выплаты по договорам страхования – см. 2.2.1;
- дополнительные расходы на урегулирование убытков в части госпошлины, штрафов, компенсации независимой экспертизы, компенсации морального вреда и иных расходов – см. 2.2.3.

3.1.8. Переоценка активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженных в иностранной валюте

На каждую отчетную дату суммы остатков в расчетах по операциям страхования, выраженные в иностранной валюте, за исключением страховых премий, полученных авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли.

(а) Остатки в расчетах по операциям страхования, выраженные в иностранной валюте.

Пересчет стоимости остатков в расчетах, выраженных в иностранной валюте, по договорам, заключенным в иностранной валюте, производится по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Результат переоценки отражается по статье доходов (расходов) от операций с иностранной валютой по счетам 71511 (символы 37201-37206 - доходы от переоценки средств в иностранной валюте) и 71512 (символы 47201-47206 - расходы по переоценки средств в иностранной валюте).

(б) Остатки в расчетах по операциям страхования, выраженные в валютном эквиваленте.

Договоры страхования и перестрахования, в соответствии с условиями которых платежи выражены в оговоренной валюте, но подлежат погашению (исполнению) в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте или в условных единицах по согласованному курсу являются договорами с валютной оговоркой.

Договоры с валютной оговоркой рассматриваются как договоры со встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (НВПИ).

Пересчет стоимости остатков в расчетах по таким договорам в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты производится на отчетную дату по согласованному или официальному курсу, в зависимости от условий договора.

Результат переоценки отражается на счетах учета доходов и расходов от операций с производными финансовыми инструментами, по символам учета доходов и расходов 71509.36501 и 71510.46501 – Доходы и расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.

(в) Страховые премии, полученные авансом.

Страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, 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 их к бухгалтерскому учету не производится.

3.1.9. Резерв под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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).

Долг признается безнадежным, если:

- истек срок исковой давности. Для 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. В случае прерывания течения срока исковой давности, в том числе неоднократном, 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;
- должник признан банкротом;
- 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.

Резерв под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования отражается на счетах 48027 (П), 47425 (П), 48107 (П).

Формирование резерва под обесценение отражается по кредиту счета учета резерва под обесценение в корреспонденции со счетами учета соответствующих расходов.

Уменьшение или восстановление резерва под обесценение отражается по дебету счетов учета резерва под обесценение в корреспонденции со счетами учета соответствующих доходов.

Списание дебиторской задолженности за счет резерва отражается по дебету счетов учета резерва под обесценение в корреспонденции со счетом учета соответствующей задолженности.

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.

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. В целях анализа дебиторской задолженности на обесценение Общество проводит анализ по следующим типам задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

- задолженность страхователей по страховым премиям (счет учета резерва - 48027);
- задолженность страховых посредников (агентов и брокеров) по страховым премиям (счет учета резерва - 48027);
- задолженность страховых посредников (агентов и брокеров) по вознаграждению к выплате (счет учета резерва - 48027);
- задолженность перестрахователей по страховым премиям (счет резерва - 48027);
- задолженность перестраховщиков по возмещению доли в возмещении убытков (счет учета резерва - 48027);
- задолженность по суброгации и регрессам (счет учета резерва - 48107);
- задолженность по расчетам прямому возмещению убытков (счет учета резерва - 47425);
- задолженность по расчетам с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию, по расчетам с станциями технического обслуживания, по расчетам с ассистанскими компаниями (счет учета резерва - 48107).

(а) Резерв по дебиторской задолженности страхователя, перестраховщика, перестрахователя

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 процент резервирования. Процент резервирования рассчитывается Обществом на основании статистики прошлых периодов о реализации просроченной дебиторской задолженности с течением времени, и дифференцируется в зависимости от срока просрочки дебиторской задолженности:

Общество использует следующие проценты резервирования по периодам просрочки:

Срок задолженности	Процент резервирования
до 3-х месяцев	10%
с 3-х до 6 месяцев	25%
с 6-ти месяцев до 1 года	50%
свыше 1 года	100%

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 ко взысканию после отчетной даты.

(б) Резерв по дебиторской задолженности посредника по страховым премиям.

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.

(в) Резерв по дебиторской задолженности посредника по вознаграждению к выплате.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности агента (брокера) по вознаграждению к выплате создается в размере возникшей задолженности 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).

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. (а).

(г) Резерв по суброгации и регрессам.

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.

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.

(д) Резерв по расчетам по прямому возмещению убытка.

При расчетах по прямому возмещению убытков резерв формируется от даты выставления требования.

По окончанным договорам резерв под обесценение создается в размере 100% 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.

(е) Резерв по расчетам с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию, по расчетам по Зеленой Карте (далее ЗК), с станциями технического обслуживания, с ассистанскими компаниями.

При анализе задолженности по расчетам с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию, по расчетам по ЗК с иностранными страховщиками причинителя вреда и по расчетам по ЗК с иностранными страховщиками потерпевшего, по расчетам со санкциями технического обслуживания, с ассистанскими компаниями в резерв отчисляется сумма, которая рассчитывается в процентом отношении с даты исполнения обязательств в зависимости от периода просрочки. Дата исполнения обязательств по расчетам с медицинскими организациями устанавливается равной дате окончания договора, а по расчетам по ЗК равна дате выставления требования (или дате страхового акта, если требование еще не выставлено).

Общество использует следующие проценты резервирования:

Срок задолженности	Процент резервирования
от 45 до 90 дней включительно	50%
более 90 дней	100%

3.2. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в них

3.2.1. Общие принципы оценки и учета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые резервы формируются Обществом в соответствии с требованиями ОСБУ, Положением о формировании резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным в Обществе, а также Федеральными стандартами актуарной деятельности.

Расчет страховых резервов осуществляется как в целях формирования надзорной отчетности (далее - регуляторные резервы), так и в целях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – страховые резервы по наилучшей оценке). Отчетной датой при расчете страховых резервов является дата, по состоянию на которую страховщик должен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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 страховых 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;
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ);

- резерв неистекшего риска (РНР).

Страховые резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, и доли перестраховщиков в них доводятся до соответствующих величин резервов и долей в них, оцененных для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Разницы между оценками резервов отражаются в учете на соответствующих счетах учета корректировок.

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.

Для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резерв незаработанной премии, формируемый для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не оценивается исходя из принципа наилучшей оценки. В отношении данного резерва Общество на каждую отчетную дату проводит проверку адекватности его величины, и при необходимости формирует дополнительный резерв неистекшего риска.

Одновременно с расчетом страховых резервов для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – страховые резервы за исключением случаев, где явно указано, что резервы рассчитаны в соответствии с регуляторными требованиями) рассчитывается доля участия перестраховщиков в страховых резервах. Доля перестраховщиков в страховых резервах не может превышать величину страховых резервов. В случае, когда доля перестраховщиков в страховом резерве больше рассчитанного резерва, доля перестраховщиков принимается равной рассчитанному резерву.

Обесценение активов по перестрахованию в виде величины доли перестраховщиков в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщиков в страховых резервах. При этом актив, связанный с перестрахованием, обесценивается в случае, если существует объективное свидетельство того, что перестрахователь может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора, и влияние такого события на суммы, которые будут получены перестрахователем от перестраховщика, надежно оценено.

Страховые резервы и доля перестраховщиков в резервах рассчитываются в валюте Российской Федерации.

Страховые резервы по договорам, которые в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации заключаются в иностранной валюте, рассчитываются в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату.

Страховые резервы по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, могут рассчитываются в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату.

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, в соответствии с установленными документами. Форма документа приведена в Приложении № 30 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.

3.2.2. Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (далее - РНП) по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается методом "pro rata temporis", при этом должны быть соблюдены следующие требования к расчету:

- для договоров страхования, по которым риски распределены в значительной степени неравномерно по периоду действия договора, вычисление величины РНП будет зависеть от характеристик соответствующего риска, при этом метод оценки величины РНП по таким договорам может определяться индивидуально;
- расчет производится в соответствии с информацией, учтенной в базах данных учета договоров страхования в части объектов (рисков) договора страхования и принятого перестрахования, периодов несения ответственности, периодов использования транспортного средства и иных существенных условий; расчет величины РНП проводится на базе начисленной брутто-премии без уменьшения ее на какие-либо связанные расходы, при этом одновременно с расчетом РНП проводится оценка величины отложенных аквизиционных расходов.

В случае доначисления страховой премии по договорам, документы по которым отсутствуют в Обществе на отчетную дату, расчет РНП от суммы доначислений производится в соответствии с суммами доначислений, относящимися к предполагаемому месяцу начисления премии при своевременном представлении страховой документации к учету, и коэффициентами РНП, индивидуальными для каждого месяца доначисления премии, рассчитанными как отношение сумм РНП к страховой премии по договорам, страховая документация по которым представлена к учету и премия по которым начислена.

Сумма РНП, определенная на отчетную дату в соответствии с регуляторными требованиями, отражается по счету 33101 (П). Корректировки по доведению суммы резерва, рассчитанного в соответствии с регуляторными требованиями, до суммы страхового резерва отражаются:

- корректировки, увеличивающие сумму резерва – счет 33102 (П);
- корректировки, уменьшающие сумму резерва – счет 33103 (А).

РНП 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 дополнительные аналитики к счетам второго порядка:

- РНП базовая часть;
- РНП дополнительная часть.

3.2.3. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается методом "pro rata temporis", исходя из тех же принципов, что и сам резерв.

Сумма доли в РНП, определенная на отчетную дату в соответствии с регуляторными требованиями, отражается по счету 34001 (А). Корректировки по доведению суммы доли перестраховщиков в резерве, рассчитанной в соответствии с регуляторными требованиями, до суммы доли перестраховщиков в страховом резерве отражаются:

- корректировки, увеличивающие сумму доли в резерве – счет 34003 (А);
- корректировки, уменьшающие сумму доли в резерве – счет 34002 (П).

Доля перестраховщиков в РНП формируется в сумме базовой части и дополнительной части.

Для отдельного учета указанных сумм доли перестраховщиков в РНП, а также отражения сумм корректировок доли перестраховщиков в РНП в плане счетов открыты следующие дополнительные аналитики к счетам второго порядка:

- РНП базовая часть;
- РНП дополнительная часть.

3.2.4. Резервы убытков

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни формируются на основании проведенного актуарного анализа, который включает в себя применение адекватных методов расчета и обоснованных допущений.

При расчете резерва убытков соблюдаются следующие принципы:

- оценка резерва убытков производится в соответствии с принципами наилучшей оценки. Наилучшая актуарная оценка – ожидаемая стоимость обязательств страховщика по оплате произошедших убытков и расходов на их урегулирование, оцененная актуарием без какой-либо явной или неявной маржи (гарантии) надежности;
- оценка резерва убытков производится без учета влияния операций по перестрахованию и прочих, связанных со страховой деятельностью операций, компенсирующих расходы страховщика (например, поступлений доходов по суброгационным и регрессным требованиям, а также поступлений доходов от получения имущества и (или) его годных остатков). Активы, вытекающие из таких операций, оцениваются обособленно;
- резерв оценивается, исходя из предположений и суждений, сделанных актуарием. На каждую отчетную дату производится ретроспективный анализ адекватности резервов убытков сформированных на прошлые отчетные даты (run-off анализ). По результатам

анализа актуарием принимается решение о необходимости пересмотра предположений и суждений, используемых при оценке резервов убытков.

В учете выделяются следующие виды резервов убытков:

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗУ) – величина обязательств страховщика по страховым случаям, о факте наступления которых было заявлено страховщику до отчетной даты, но которые не были урегулированы или были урегулированы не полностью по состоянию на отчетную дату;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) – оценка обязательств по оплате страховых убытков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, о факте наступления которых не было заявлено, либо заявлено не должным образом по состоянию на отчетную дату, а также оценка изменения размера заявленного убытка по страховым случаям, которые были заявлены на отчетную дату;
- резерв прямых расходов на урегулирование убытков – оценка предстоящих прямых расходов по урегулированию убытков, произошедших до отчетной даты как заявленных, так и незаявленных на отчетную дату, в том числе судебных расходов и расходов, понесенных Обществом в соответствии с законом о защите прав потребителей;
- резерв косвенных расходов на урегулирование убытков – оценка предстоящих косвенных расходов по урегулированию убытков, произошедших до отчетной даты как заявленных, так и незаявленных на отчетную дату.

Для целей расчета РЗУ величина неурегулированных обязательств страховщика определяется из документов, полученных от страхователя (перестрахователя). В случае если эта величина в заявлении не определена, она определяется на основе экспертной оценки, проведенной независимой экспертизой или уполномоченными для этого сотрудниками Общества. В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается:

- возможная величина убытка, оцененная исходя из предварительно полученной Обществом информации о страховом случае, не превышающая страховую сумму;
- возможная величина убытка, оцененная исходя из практики урегулирования аналогичных убытков в прошлом, не превышающая страховую сумму.
- Общество устанавливает во внутренних документах перечень и формы документов, содержащих предварительно полученную информацию об убытках, а также порядок применения практики урегулирования аналогичных убытков в прошлом для оценки размера заявленного убытка.

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.

При оценке резерва расходов на урегулирование убытков выделяются две составляющие с точки зрения используемых методов:

- Резерв судебных расходов, который оценивается на основании детализированной статистики преимущественно общепринятыми триангуляционными актуарными методами;

- Резерв прочих расходов на урегулирование, который рассчитывается Обществом как резерв убытков, умноженный на коэффициент отношения суммы расходов на урегулирование убытков за исключением судебных за год, предшествующий отчетной дате, к сумме страховых выплат за аналогичный период.

Перечень расходов, классифицируемых как расходы на урегулирование убытков, критерии их классификации на прямые и косвенные и методология распределения расходов между линиями бизнеса определяются в соответствии с принципами, изложенными в настоящем документе.

Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

Суммы резервов убытков, определенных в соответствии с регуляторными требованиями на отчетную дату, отражаются по следующим пассивным счетам:

Вид резерва	Счет учета
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33201
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	33301
Резерв прямых расходов на урегулирование убытков	Не применимо
Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	Не применимо

Суммы резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, доводятся до суммы страховых резервов, рассчитанных в соответствии с принципами наилучшей оценки, путем отражения соответствующих корректировок на следующих счетах:

Вид резерва	Корректировки, увеличивающие сумму резерва (пассивные счета)	Корректировки, уменьшающие сумму резерва (активные счета)
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33202	33203
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	33302	33303
Резерв прямых расходов на урегулирование убытков	Не применимо	Не применимо
Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	Не применимо	Не применимо

Резервы расходов на урегулирование убытков, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями на отчетную дату в учете не отражаются.

Резервы расходов на урегулирование убытков, сформированные в соответствии с принципами наилучшей оценки отражаются в полном объеме по следующим пассивным счетам:

Вид резерва	Счет учета
Резерв прямых расходов на урегулирование убытков	33401
Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	33402

3.2.5. Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что и сами резервы.

Доля перестраховщиков в резервах убытков, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, определенная на отчетную дату, отражаются по следующим активным счетам:

Вид резерва	Счет учета
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	34101
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	34201

Суммы доли перестраховщиков в резервах, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, доводятся до суммы доли в резервах, рассчитанных в соответствии с принципами наилучшей оценки, путем отражения соответствующих корректировок на следующих счетах:

Вид резерва	Корректировки, увеличивающие сумму доли перестраховщиков в резерве (активные счета)	Корректировки, уменьшающие сумму доли перестраховщиков в резерве (пассивные счета)
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	34103	34102
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	34203	34202

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков отражается в учете в полной сумме на счете 34301 (А).

3.2.6. Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв формируется на каждую отчетную дату в соответствии с регуляторными требованиями и утвержденным Обществом Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Сумма резерва отражается по счету 33801 (П). Стабилизационный резерв подлежит списанию в полном объеме. Списание отражается на активном счете учета корректировок 33805 (А).

3.2.7. Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов)

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам представляет собой наилучшую оценку ожидаемых будущих поступлений, возникших вследствие выполнения Обществом обязательств по договорам страхования. Общество производит данную оценку общепризнанными актуарными методами на основе статистических моделей, которые строятся исходя из фактически полученных Обществом денежных средств.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам Обществом не формируется.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам отражается в качестве активов по следующим счетам:

Вид поступлений	Счет учета
Поступления по суброгации и регрессам	33701

3.3. Отложенные аквизиционные доходы и расходы

3.3.1. Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы (далее - ОАР) по договорам страхования иного, чем страхование жизни отражаются на счете 35302 (А).

Расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам.

К расходам, понесенным на заключение новых страховых договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование признаются следующие прямые аквизиционные расходы и некоторые виды косвенных аквизиционных расходов.

Прямые расходы:

- вознаграждения страховым агентам;
- вознаграждения страховым брокерам и прочим посредникам;
- вознаграждения лидеру-состраховщику по договорам страхования;
- комиссии по договорам, принятым в перестрахование;
- вознаграждение Лицензиару за предоставление неисключительного права на использование Системы для заключения договоров страхования;
- вознаграждение Банкам-Партнерам, за осуществление платежей по договорам страхования по распоряжениям Клиентов Общества;
- вознаграждение за подбор (поиск) страхователя, подбор условий страхования, консультирование;
- отчисления во внебюджетные фонды с сумм прямых аквизиционных расходов.

Косвенные расходы:

- 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.

Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива.

Общество также капитализирует аквизиционные расходы в виде отчислений от страховых премий.

При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом.

Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

3.3.2. Отложенные аквизиционные доходы

Отложенные аквизиционные доходы (далее - ОАД) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, отражаются на счете 35306 (П).

Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода.

Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, признаются как доход единовременно и не капитализируются.

3.4. Проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования иного, чем страхование жизни

3.4.1. Порядок проведения проверки адекватности обязательств

Проверка адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни проводится на каждую отчетную дату.

Проверка производится на предмет достаточности величины резерва незаработанной премии для покрытия всех расходов, ожидаемых в отношении портфеля действующих на отчетную дату договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование.

При проведении проверки адекватности обязательств используются текущие расчетные оценки современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, сострахования и договорами, принятыми в перестрахование. Оценки будущих доходов и расходов включают:

- расходы по страховым выплатам при наступлении страхового случая, включая расходы на урегулирование;
- расходы по сопровождению договоров ;
- доходы от поступлений регрессов, суброгаций, годных остатков застрахованного имущества;
- отложенные аквизиционные расходы.

3.4.2. Отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

В случае если по результатам проверки адекватности обязательств выявлено, что балансовой величины резерва незаработанной премии недостаточно для исполнения будущих обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, то дефицит резерва списывается из величины ОАР.

В случае если сумма дефицита больше величины ОАР, то ОАР не признается в качестве актива. Кроме того подлежит признанию дополнительное обязательство в сумме дефицита, уменьшенного на исходную величину ОАР. Такое дополнительное обязательство отражается как резерв неистекшего риска на счете 33501 (П).

Доля перестраховщика в РНР определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования и учитывается на счете 34401 (А).

III. УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ

1. Учет ценных бумаг

1.1. Общие положения учета ценных бумаг

1.1.1. Критерии признания и прекращения признания ценной бумаги

(а) Момент первоначального признания ценной бумаги.

Первоначальное признание ценной бумаги происходит на дату перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемую в соответствии со статьей 29 Федерального закона 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

При этом переход к Обществу 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 ценных бумаг в случае, если это влечет переход к Обществу всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой.

Операциями, совершаемыми на возвратной основе, не влекущими за собой переход всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумагой, в частности, являются:

- продажа по договору типа РЕПО и обратного РЕПО, если цена обратной покупки является фиксированной или равна цене продажи плюс сумма, соответствующая процентному доходу;
- передача по договору займа ценных бумаг;
- продажа ценной бумаги вместе со свопом совокупного дохода, который передает подверженность рыночному риску обратно продавцу;
- продажа ценной бумаги вместе с пут-опционом или колл-опционом, с ценой исполнения опциона настолько выгодной в настоящий момент времени и отсутствием вероятности того, что до истечения срока действия этого опциона он станет невыгодным для исполнения.

(б) Прекращение признания ценной бумаги.

Прекращение признания ценной бумаги происходит:

- при передаче Обществом прав собственности на ценную бумагу;
- при погашении долговой ценной бумаги;
- при невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Прекращение признания ценной бумаги происходит на дату перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемую в соответствии со статьей 29 Федерального закона 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

При этом передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, является основанием для прекращения

признания ценных бумаг в случае, если это влечет переход всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумагой – см. (а).

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

Невозможность реализации прав, закрепленных ценной бумагой, может возникнуть при ликвидации или банкротстве эмитента.

1.1.2. Оценка ценных бумаг

(а) Оценка при первоначальном признании.

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, увеличивается на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению ценных бумаг.

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

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. 1.1.2.б), 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. 1.1.2.б) 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. 1.1.2.б), 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. 1.1.2.б) 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. 1.1.2.б), 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. 1.1.2.б) 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.

К затратам, связанным с приобретением ценной бумаги, относятся дополнительные затраты, которые не были бы понесены, если бы Общество не приобретало эту ценную бумагу:

- 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.

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.

В случае если Общество в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения. При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются одним из двух способов:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

(б) Справедливая стоимость ценной бумаги.

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

- 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;
- 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;
- 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;
- 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).

(в) Амортизированная стоимость долговой ценной бумаги.

Амортизированная стоимость долговой ценной бумаги – это 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, а также уменьшенная на величину обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП).

Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления по долговой ценной бумаге на протяжении ожидаемого срока до ее погашения точно до стоимости ценной бумаги на дату определения такой ставки. 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.

Будущие денежные поступления по долговой ценной бумаге включают следующие платежи эмитента данной ценной бумаги:

по выплате процентного дохода в сроки, указанные в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена;

по выплате полного или частичного погашения номинала долговой ценной бумаги в сроки, указанные в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена.

Под сроком до погашения долговой ценной бумаги понимается период до ближайшей даты, когда Общество, получит право предъявить ценную бумагу эмитенту для погашения в полном объеме. Под такой датой (далее – дата погашения) понимается день (или несколько дней), ближайший к дате первоначального признания, указанный в

решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена, известный на момент первоначального признания долговой ценной бумаги.

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.

1.1.3. Классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета

(а) Классификация долговых ценных бумаг.

Долговые ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ОССПУ);
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (далее – УДП);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (далее – ИНП);
- некотируемые долговые ценные бумаги (остальные, кроме ОССПУ, ИНП и УДП).

На все ценные бумаги, приобретенные в рамках договоров доверительного управления, распространяется тот же подход к их классификации, как и при покупке ценных бумаг Обществом.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

- долговые ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (далее – предназначенные для торговли);
- долговые ценные бумаги, включенные в данную категорию при первоначальном признании.

В состав долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включаются бумаги, которые Общество намеревается удерживать до погашения. Общество не классифицирует ценные бумаги как удерживаемые до погашения, если оно не имеет практической возможности удерживать данные ценные бумаги до погашения в связи с принятыми на себя обязательствами перед контрагентами или в силу иных причин.

Под датой погашения понимается дата, определенная в разделе 1.1.2(в).

Если в течение текущего отчетного года или в течение двух предшествующих отчетных лет Общество осуществило продажу или реклассификацию долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до наступления срока их погашения и в объеме, превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за исключением продаж или реклассификаций, которые:

- происходят менее чем за три месяца до наступления срока погашения;
- происходят после того, как Общество получило 95% от номинальной суммы ценной бумаги в результате регулярных или досрочных платежей эмитента; или
- вызваны отдельным событием, которое находится вне контроля Общества, носит разовый характер, и наступление которого Общество не могло обоснованно предвидеть (например, изменение нормативных требований);
- весь оставшийся портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, подлежит переводу в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Если в результате изменения намерения или возможности Общества классификация каких-либо ценных бумаг как удерживаемых до погашения более не уместна, такие

ценные бумаги должны быть реклассифицированы в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В категорию некотируемых долговых ценных бумаг включаются долговые ценные бумаги, не имеющие котировку на активном рынке (см. 1.1.2(б)), приобретенные не в целях продажи в краткосрочной перспективе, и которые Общество не включило при первоначальном признании в категории ОССПУ, ИНП и УДП.

В категорию долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включаются долговые ценные бумаги, которые:

- не были включены ни в одну из трех других категорий;
- включены в данную категорию Обществом при первоначальном признании.

Общество включает в данную категорию все облигации, которые не были включены в категории ОССПУ и УДП, как имеющие, так и не имеющие котировки на активном рынке.

(б) Классификация долевых ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ОССПУ);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (далее – ИНП).

При этом если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или паевым инвестиционным фондом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то акции таких акционерных обществ и паи таких фондов не рассматриваются в рамках приведенных выше категорий и учитываются обособлено в качестве вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества, паевые инвестиционные фонды (см. 1.5).

Общество учитывает акции и паи в качестве вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды, если совокупный объем таких ценных бумаг, принадлежащих Обществу, обеспечивает ему 20 и более процентов прав голоса в таком акционерном обществе или фонде, либо если у Общества есть иная возможность обеспечить себе значительное влияние или контроль в отношении такого акционерного общества или фонда.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

- долевые ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (далее – предназначенные для торговли);
- долевые ценные бумаги, включенные в данную категорию при первоначальном признании.

На все ценные бумаги, приобретенные в рамках договоров доверительного управления, распространяется тот же подход к их классификации, как и при покупке ценных бумаг Обществом. В данную категорию также включаются долевые ценные бумаги, приобретенные Обществом самостоятельно, имеющие котировку на активном рынке на момент первоначального признания, и не приобретенные с целью иной, чем получение дохода от прироста их стоимости.

Прочие долевые ценные бумаги могут быть классифицированы Обществом в данную категорию, только в случае если их справедливая стоимость может быть надежно определена (см. 1.1.2(б)).

В категорию долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включаются долевые ценные бумаги, которые не были включены в категорию ОССПУ.

В данной категории отдельно выделяются долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена – см. 1.1.2(б).

1.1.4. Аналитический учет

По эмиссионным долговым ценным бумагам аналитический учет ведется в разрезе ISIN, выпусков и партий приобретенных ценных бумаг.

Под партией (лотом) понимается совокупность долговых ценных бумаг одного выпуска, приобретенных в рамках одной сделки в течение одного торгового дня в хронологическом порядке их приобретения.

По эмиссионным долевым ценным бумагам аналитический учет ведется так же в разрезе выпусков ценных бумаг.

По паям паевых фондов аналитический учет ведется в разрезе паевых фондов. По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, аналитический учет ведется в разрезе каждой ценной бумаги.

Аналитический учет долевого и долговых ценных бумаг, включенных в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, должен обеспечивать информацию о стоимости и операциях в разрезе ценных бумаг.

Аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства), за исключением балансовых счетов учета переоценки, лицевые счета на котором открываются с кодом валюты Российской Федерации.

Аналитический учет долевого ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты Российской Федерации.

1.2. Учет договоров покупки и продажи

В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору покупки или продажи ценных бумаг вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через посредника или самостоятельно по внебиржевому договору). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

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 отражаются на внебалансовых счетах в следующем порядке:

- требования по поставке ценных бумаг при их покупке отражаются по дебету счетов учета требований по поставке ценных бумаг 94101;
- обязательства по поставке ценных бумаг при их продаже отражаются по кредиту счетов учета обязательств по поставке ценных бумаг 97101;

- обязательства по поставке денежных средств при покупке ценных бумаг отражаются по кредиту счетов учета обязательств по поставке денежных средств 96901;
- требования по поставке денежных средств при продаже ценных бумаг отражаются по дебету счетов учета требований по поставке денежных средств 93901.

Договоры купли-продажи ценных бумаг, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять, и оплатить указанные ценные бумаги, подлежат отражению в учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

По договорам купли (продажи) ценных бумаг, включаемых в категории ОССПУ или ИНП, по которым дата первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг не наступила, и которые являются производными финансовыми инструментами ежедневно производится переоценка производных финансовых инструментов.

В случае если при приобретении ценных бумаг, которые будут включены в категории ОССПУ или ИНП, по договору покупки со сроком расчетов до трех дней с даты заключения расчеты на отчетную дату не завершены, по такому договору ежедневно производится переоценка ценных бумаг и осуществляется проверка существенности изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг за период с момента заключения договора. Если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг на дату заключения договора отличается от их справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату (порядок определения справедливой стоимости описан в разделе 1.1.2(б)) более чем на 5%, то соответствующее изменение справедливой стоимости отражается на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с тем порядком, в каком будет отражаться переоценка приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания (см. 1.3.3.4 и 1.4.3.1).

1.2.1. Договоры покупки ценных бумаг

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (см. 1.1.2(а)), понесенные до момента признания ценных бумаг в учете, относятся на дебет счета учета предварительных затрат по приобретению и выбытию ценных бумаг 50905 (А) «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг».

В случае если в последующем принимается решение об отказе от приобретения ценных бумаг, стоимость затрат, накопленная на счете 50905, на дату принятия такого решения относится на расходы по символу учета расходов по прочим операциям 71702.53803.

Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала бумаги, 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.

При наступлении первой по сроку даты поставки или расчетов по договору сумма покупки отражается по дебету счета 47408 (А) и кредиту парного счета 47407 (П), на которых учитываются расчеты по сделке. Для долговых ценных бумаг сумма покупки включает накопленный процентный (купонный) доход по приобретаемым ценным бумагам, подлежащий оплате продавцу.

Учет на счетах 47407 и 47408 ведется на лицевых счетах, открываемых с кодом валюты расчетов по договору.

Счет 47407 используется дальше для учета расчетов в отношении обязательств Общества по оплате приобретенных ценных бумаг.

На счете 47408 формируется себестоимость приобретения ценной бумаги, которая включает сумму покупки, отраженную в корреспонденции со счетом 47407 и, для ценных бумаг иных, чем классифицируемые в категорию ОССПУ с учетом затрат на приобретение:

- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, накопленные на счете 50905, которые переносятся на счет 47408 в момент признания ценных бумаг;
- прочие затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, понесенные и отражаемые на счете 47408 в момент признания ценных бумаг.

Все затраты (как отраженные на счете 50905, так и понесенные в день признания ценных бумаг), связанные с приобретением ценных бумаг, классифицируемых в категорию ОССПУ, в момент признания таких ценных бумаг в полной сумме относятся на расходы по счету учета 'Расходов по операциям с ценными бумагами' данной категории (см. 1.3.1 и 1.4.1).

В случае если договор приобретения ценной бумаги учитывается в соответствии с порядком, предусмотренным для производных финансовых инструментов, то в момент первоначального признания приобретаемой ценной бумаги на счет 47408 переносится остаток, образовавшийся либо на дебете счета 52601 ('Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод'), либо на кредите счета 52602 ('Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод'), представляющий собой справедливую стоимость производного финансового инструмента на эту дату.

1.2.2. Договоры продажи ценных бумаг

При наступлении первой по сроку даты поставки или расчетов по договору сумма выручки от продажи по договору отражается по дебету счета 47408 (А) и кредиту парного счета 47407 (П), на которых учитываются расчеты по сделке. Для долговых ценных бумаг сумма выручки включает накопленный процентный (купонный) доход по продаваемым ценным бумагам, подлежащий оплате покупателем.

Учет на счетах 47407 и 47408 ведется на лицевых счетах, открываемых с кодом валюты расчетов по договору.

Счет 47408 используется дальше для учета расчетов в отношении обязательств покупателя по оплате Обществу приобретенных ценных бумаг.

Для учета затрат, связанных с выбытием ценных бумаг, используется счет 50905 (А), сальдо расчетов по которому списывается в дебет счета 61210 'Выбытие (реализация) ценных бумаг'.

1.3. Долговые ценные бумаги

1.3.1. Счета учета

Счета учета второго порядка балансовой стоимости долговых ценных бумаг, а также символы учета доходов и расходов по долговым ценным бумагам определены в разрезе следующих категорий эмитентов долговых ценных бумаг:

- долговые ценные бумаги Российской Федерации;

- долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- долговые ценные бумаги кредитных организаций;
- прочие долговые ценные бумаги;
- долговые ценные бумаги иностранных государств;
- долговые ценные бумаги банков – нерезидентов;
- прочие долговые ценные бумаги нерезидентов.

Внутри категории Прочих долговых ценных бумаг выделяются две подкатегории: «долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций» и «долговые ценные бумаги прочих резидентов».

Учет балансовой стоимости долговых ценных бумаг осуществляется на следующих счетах:

Назначение счета	Учетная категория долговых ценных бумаг				
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССПУ)	имеющиеся в наличии для продажи (ИНП)	удерживаемые до погашения (УДП)	некотируемые долговые ценные бумаги (остаточные, кроме ОССПУ, ИНП и УДП, за исключением векселей)	некотируемые долговые ценные бумаги (векселя)
Счета учета долговых ценных бумаг (А)	50104 – 50110	50205 – 50211	50305 – 50311	50411 – 50417	51511 – 51517
на данных счетах II порядка для каждого выпуска ценных бумаг открываются следующие отдельные лицевые счета: Лицевой счет выпуска Лицевой счет начисленных процентов к получению Лицевой счет начисленного дисконта Лицевой счет премии по приобретенным долговым ценным бумагам					

Счета учета переоценки долговых ценных бумаг: Счет учета положительной переоценки (А)	50131 – 50137	50231 – 50237	Х	Х	Х
Счет учета отрицательной переоценки (П)	50122 – 50128	50222 – 50228	Х	Х	Х
Счета учета корректировки стоимости долговых ценных бумаг: Счет учета корректировки, увеличивающей стоимость долговой ценной бумаги (А)	50150 – 50162 (четные счета)	50250 – 50262 (четные счета)	50350 – 50362 (четные счета)	50450 – 50462 (четные счета)	51550 – 51562 (четные счета)
Счет учета корректировки, уменьшающей стоимость долговой ценной бумаги (П)	50151 – 50163 (нечетные счета)	50251 – 50263 (нечетные счета)	50351 – 50363 (нечетные счета)	50451 – 50463 (нечетные счета)	51551 – 51563 (нечетные счета)
Счет учета резерва под обесценение долговой ценной бумаги (П)	Х	Х	50320 – 50326	50419 – 50425	51518 – 51524

Учет доходов и расходов, связанных с долговыми ценными бумагами, осуществляется на следующих счетах и символах:

Учетная категория долговых ценных бумаг					
Назначение счета	оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток (ОСПУ)	Имеющиеся в наличии для продажи (ИНП)	удерживаемые до погашения (УДП)	некоторые долговые ценные бумаги (остальные, кроме ОСПУ, ИНП и УДП, за исключением векселей)	некоторые долговые ценные бумаги (векселя)

Назначение счета	Учетная категория долговых ценных бумаг				
	оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток (ОСПУ)	Имеющиеся в наличии для продажи (ИНП)	удерживаемые до погашения (УДП)	некоторые долговые ценные бумаги (остальные, кроме ОССПУ, ИНП и УДП, за исключением векселей)	некоторые долговые ценные бумаги (векселя)
Прибыли и убытки от первоначального признания, возникающие в случае отличия справедливой стоимости от стоимости приобретения долговых ценных бумаг:					
Прибыль от первоначального признания долговых ценных бумаг	71503.33601 — 33607	71503.33608 — 33614	71503.33615 — 33621	71503.33622 — 33628	71503.33650 — 33656
Убыток от первоначального признания долговых ценных бумаг	71504.42601 — 42607	71504.42608 — 42614	71504.42615 — 42621	71504.42622 — 42628	71504.42650 — 42656
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	71001.31126 — 31132	71001.31133 — 31139	71001.31140 — 31146	71001.31147 — 31153	71001.31175 — 31181
Премии, уменьшающие процентные доходы по долговым ценным бумагам	71004.31416 — 31423	71004.31424 — 31431	71004.31432 — 31439	71004.31440 — 31447	71004.31472 — 31479
Корректировка процентного дохода при отличии эффективной процентной ставки от процентной ставки по купонному доходу:					

		Учетная категория долговых ценных бумаг				
Назначение счета		оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток (ОСПУ)	Имеющиеся в наличии для продажи (ИНП)	удерживаемые до погашения (УДП)	некоторые долговые ценные бумаги (остальные, кроме ОСПУ, ИНП и УДП, за исключением векселей)	некоторые долговые ценные бумаги (векселя)
Увеличение	процентного дохода	71005.31524 — 31530	71005.31531 — 31537	71005.31538 — 31544	71005.31545 — 31551	71005.31573 — 31579
Уменьшение	процентного дохода	71006.31624 — 31630	71006.31631 — 31637	71006.31638 — 31644	71006.31645 — 31651	71006.31673 — 31679
Доходы и расходы от переоценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке:						
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке		71503.33201 — 33207	X	X	X	X
Расходы от переоценки долговых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке		71504.42201 – 42207	X	X	X	X
Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения долговых ценных бумаг:						
Расход по формированию (увеличение ранее		X	X	71202.48501	71202.48601	71202.48901

Назначение счета	Учетная категория долговых ценных бумаг				
	оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток (ОСПУ)	Имеющиеся в наличии для продажи (ИНП)	удерживаемые до погашения (УДП)	некоторые долговые ценные бумаги (остальные, кроме ОСПУ, ИНП и УДП, за исключением векселей)	некоторые долговые ценные бумаги (векселя)
начисленного) резерва под обесценение Доход от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение	X	X	— 48507 71201. 38501 — 38507	— 48607 71201. 38601 — 38607	— 48907 71201. 38901 — 38907
Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с долговыми ценными бумагами: Доходы от операций с долговыми ценными бумагами	71503. 33101 — 33107	71503. 33301 — 33307	71503. 33401 — 33407	71503. 33501 — 33507	71503. 33508 — 33514
Расходы от операций с долговыми ценными бумагами	71504. 42101 — 42107	71504. 42301 — 42307	71504. 42401 — 42407	71504. 42501 — 42507	71504. 42508 — 42514

Положительная и отрицательная переоценка долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются на счетах добавочного капитала 10603 (П) и 10605 (А). Изменения положительной и отрицательной переоценок долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются на следующих символах учета:

- 10603. 81401-81407 Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10605. 85401-85407 Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

- 10603. 81501-81507 Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10605. 85501-85507 Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

1.3.2. Первоначальное признание

Первоначальное признание долговой ценной бумаги производится Обществом на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг, либо на основании отчетов брокера или доверительного управляющего.

Выполнение критериев первоначального признания и момент первоначального признания определяются в общем порядке, описанном в разделе 1.1.1(а).

При первоначальном признании приобретаемая долговая ценная бумага классифицируется в одну из четырех категорий, описанных в разделе 1.1.3(а).

В момент первоначального признания себестоимость приобретения долговой ценной бумаги, сформированная на дебете счета 47408, переносится на лицевые счета, открытые на 'Счете учета долговых ценных бумаг', в следующем порядке:

- на 'Лицевом счете выпуска' отражается себестоимость приобретения ценной бумаги за минусом НКД, рассчитанного на дату первоначального признания ценной бумаги, в пределах непогашенного номинала приобретаемой ценной бумаги по состоянию на эту же дату;
- на 'Лицевом счете премии по приобретенным долговым ценным бумагам' отражается сумма превышения (если такое превышение имеется) себестоимости приобретения за минусом НКД, рассчитанного на дату первоначального признания ценной бумаги, над суммой непогашенного номинала приобретаемой ценной бумаги;
- на 'Лицевом счете начисленных процентов к получению' отражается сумма НКД, рассчитанного на дату первоначального признания ценной бумаги.

Себестоимость приобретения при отражении на 'Счете учета долговых ценных бумаг' пересчитывается в валюту номинала долговой ценной бумаги по курсу на дату первоначального признания, если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства).

Если договор приобретения долговой ценной бумаги не учитывался в соответствии с порядком, предусмотренным для производных финансовых инструментов, стоимость приобретения, установленная в договоре, подлежит проверке на соответствие справедливой стоимости ценной бумаги на момент заключения договора в порядке, описанном в раздел 1.1.2(а).

Если стоимость приобретения ценной бумаги признана несоответствующей справедливой стоимости, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги (определенной в соответствии с порядком, описанным в разделе 1.1.2(б) на дату заключения сделки) и стоимостью приобретения ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими записями:

- **при подтверждении справедливой стоимости котировками активного рынка:**
 - сумма превышения стоимости приобретения над справедливой стоимостью долговой ценной бумаги отражается по кредиту 'Счета учета корректировки,

уменьшающей стоимость долговой ценной бумаги' в корреспонденции со счетом учета 'Убытка от первоначального признания долговых ценных бумаг';

- сумма превышения справедливой стоимости над стоимостью приобретения долговой ценной бумаги отражается по дебету 'Счета учета корректировки, увеличивающей стоимость долговой ценной бумаги' в корреспонденции со счетом учета 'Прибыли от первоначального признания долговых ценных бумаг';
- **при неподтверждении справедливой стоимости котировками активного рынка:**
 - сумма превышения стоимости приобретения над справедливой стоимостью долговой ценной бумаги отражается по кредиту 'Счета отрицательной переоценки долговой ценной бумаги' в корреспонденции со счетом учета 'Корректировки, увеличивающей стоимость долговой ценной бумаги';
 - сумма превышения справедливой стоимости над стоимостью приобретения долговой ценной бумаги отражается по дебету 'Счета положительной переоценки долговой ценной бумаги' в корреспонденции со счетом учета 'Корректировки, уменьшающей стоимость долговой ценной бумаги'.

Долговые ценные бумаги одного выпуска, признанные в учете в течение одного дня, для целей дальнейшего учета «выстраиваются в очередь» в порядке сделок приобретения, именуются в дальнейшем «лотами» или «партиями», для каждой партии(лота) ценных бумаг производится расчет эффективной ставки процента (ЭСП):

- от себестоимости приобретения партии ценных бумаг с учетом корректировок (сумма, отнесенная на 'Счет учета долговых ценных бумаг', плюс/минус суммы, отнесенные на 'Счета учета корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость долговой ценной бумаги').

Указанные ставки сохраняются, и используются для расчета процентного дохода по данной партии ценных бумаг, при изменении процентных ставок по бумагам ЭСП пересчитывается.

1.3.3. Последующая оценка

Долговые ценные бумаги, включенные в категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги, включенные в категории:

- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- не котируемые долговые ценные бумаги, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Стоимость долговой ценной бумаги изменяется в результате:

- признания процентного дохода по долговой ценной бумаге;
- выплаты процентов и частичного гашения номинала долговой ценной бумаги;
- валютной переоценки стоимости долговой ценной бумаги, если ее номинал выражен в валюте, отличной от валюты Российской Федерации;
- переоценки справедливой стоимости долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по справедливой стоимости;
- обесценения долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по амортизированной стоимости.

Последующая оценка производится отдельно для каждой партии долговых ценных бумаг. Отражение изменения стоимости долговой ценной бумаги в результате признания процентного дохода и выплат процентов (частичного гашения номинала) производится в валюте номинала долговой ценной бумаги.

1.3.3.1. Признание процентного дохода по долговой ценной бумаге

Процентный доход по долговой ценной бумаге включает:

- процентный доход, рассчитанный исходя из процентной (купонной) ставки по долговой ценной бумаге (далее – НКД);
- плюс начисление (минус списание) дисконта (премии), образовавшегося при приобретении партии ценных бумаг;
- плюс (минус) начисления положительных (отрицательных) корректировок стоимости долговых ценных бумаг.

(а) Отражение процентного дохода исходя из процентной (купонной) ставки по долговой ценной бумаге (НКД) осуществляется ежедневно.

(б) Отражение начисления дисконта или списания премии, образовавшихся при приобретении партии ценных бумаг осуществляется ежедневно.

(в) Отражение корректировок стоимости ценных бумаг.

На конец каждого отчетного месяца, а также в дату реализации (или иного выбытия) ценной бумаги (части ценных бумаг) производится расчет амортизированной стоимости долговых ценных бумаг с использованием ЭСП и осуществляется корректировка стоимости долговых ценных бумаг.

Если при этом скорректированная стоимость партии ценных бумаг подлежит увеличению, данное увеличение отражается по дебету 'Счета учета корректировки, увеличивающей стоимость долговой ценной бумаги' в корреспонденции со счетом учета доходов 'Корректировки, увеличивающие процентные доходы'. Если же скорректированная стоимость партии ценных бумаг подлежит уменьшению, данное уменьшение отражается по кредиту 'Счета учета корректировки, уменьшающей стоимость долговой ценной бумаги' в корреспонденции со счетом учета расходов 'Корректировки, уменьшающие процентные доходы'.

1.3.3.2. Отражение выплаты процентов, частичного и полного гашения номинала долговой ценной бумаги

Для отражения расчетов с эмитентом (платежным агентом) по выплатам процентного дохода, частичного и полного гашения долговых ценных бумаг Обществом используется счет второго порядка 47423 "Требования по прочим финансовым операциям".

При выплате процентов (погашении купона) по долговым ценным бумагам и частичном погашении номинала стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения. До получения оплаты на расчетный счет уменьшения остатков по лицевым счетам учета ценных бумаг и начисленных процентов не происходит.

При полном погашении долговой ценной бумаги перенос остатков лицевых счетов учета ценных бумаг на счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» происходит в день, заявленный эмитентом как дата гашения бумаги.

1.3.3.3. Отражение валютной переоценки долговой ценной бумаги

Валютная переоценка производится ежедневно.

Рублевый эквивалент стоимости долговой ценной бумаги, номинал которой выражен в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, подлежит пересчету по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Переоценке подлежат 'Счета учета долговых ценных бумаг', а также 'Счета учета корректировки стоимости долговых ценных бумаг' и 'Счет учета резерва под обесценение долговой ценной бумаги'. Прибыль или убыток от валютной переоценки отражаются по символам учета прибылей и убытков 71511.37201-37206 (прибыль от переоценки в разрезе видов валют) и 71512.47201-47206 (убыток от переоценки).

1.3.3.4. Отражение переоценки справедливой стоимости долговой ценной бумаги

Переоценка справедливой стоимости производится только в отношении долговых ценных бумаг, включенных в категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.
- Переоценка справедливой стоимости производится ежедневно.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток долговых ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Переоценка производится после отражения процентного дохода, отражения выплат процентного дохода и частичного гашения, отражения валютной переоценки долговых ценных бумаг и корректировки стоимости (на конец отчетного месяца).

В день произведения переоценки справедливая стоимость долговой ценной бумаги оценивается в соответствии с порядком, описанным в разделе 1.1.2(б). Справедливая стоимость, определенная в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, подлежит пересчету в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Балансовая стоимость каждой партии долговых ценных бумаг доводится до величины справедливой стоимости. Под балансовой стоимостью партии ценных бумаг понимается сумма, отраженная на всех счетах учета балансовой стоимости долговых ценных бумаг соответствующей категории в отношении данной партии ценных бумаг.

Если при этом балансовая стоимость партии ценных бумаг подлежит увеличению, данное увеличение отражается по дебету:

- 'Счета учета отрицательной переоценки' на сумму увеличения балансовой стоимости в пределах накопленной отрицательной переоценки;
- 'Счета учета положительной переоценки' на сумму увеличения балансовой стоимости за минусом суммы списанной отрицательной переоценки (если сумма увеличения балансовой стоимости больше суммы накопленной отрицательной переоценки), в корреспонденции со счетом учета:

- 'Доходов от переоценки долговых ценных бумаг, отражаемых в прибыли или убытке', если долговая ценная бумага относится к категории ОССПУ; или
- "Увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи", если долговая ценная бумага относится к категории ИНП (особенности отражения изменения справедливой стоимости обесцененных долговых ценных бумаг данной категории, см. 1.3.3.5(в)).

Если же балансовая стоимость партии ценных бумаг подлежит уменьшению, данное уменьшение отражается по кредиту:

- 'Счета учета положительной переоценки' на сумму уменьшения балансовой стоимости в пределах накопленной положительной переоценки;
- 'Счета учета отрицательной переоценки' на сумму уменьшения балансовой стоимости за минусом суммы списанной положительной переоценки (если сумма уменьшения балансовой стоимости больше суммы накопленной положительной переоценки), в корреспонденции со счетом учета:
 - 'Расходов от переоценки долговых ценных бумаг, отражаемых в прибыли или убытке', если долговая ценная бумага относится к категории ОССПУ; или
 - 'Уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи', если долговая ценная бумага относится к категории ИНП (особенности отражения изменения справедливой стоимости обесцененных долговых ценных бумаг данной категории, см. 1.3.3.5(в)).

Учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации.

1.3.3.5. Отражение обесценения долговой ценной бумаги

В отношении долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проверка на обесценение не производится.

(а) Признаки обесценения долговых ценных бумаг.

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.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой ценной бумаги является признаком ее обесценения. Длительной является динамика к снижению доходности долговой ценной бумаги за период не менее 6 месяцев до даты определения обесценения.

Критерием существенного снижения справедливой стоимости долговой ценной бумаги является превышение ее доходности к погашению уровня 25% или превышение доходности к погашению величины первоначальной ЭСП к погашению более чем на 30%.

В случае выявления существенного или длительного снижения справедливой стоимости долговой ценной бумаги, необходимо провести подробный анализ изменения кредитного качества эмитента этой ценной бумаги с момента ее приобретения.

В случае если анализ кредитного качества эмитента не выявил фактов, свидетельствующих об обесценении, проводится более подробный анализ динамики изменения эффективной доходности к погашению долговой ценной бумаги по сравнению с динамикой изменения рыночных процентных ставок.

(б) Обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится оценка ее возмещаемой стоимости. В том случае, если отраженная в учете балансовая стоимость долговой ценной бумаги больше возмещаемой стоимости, производится формирование резерва под обесценение в сумме превышения балансовой стоимости над возмещаемой стоимостью долговой ценной бумаги.

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.

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.

Резерв под обесценение отражается по кредиту 'Счета учета резерва под обесценение долговой ценной бумаги'.

Формирование (увеличение) резерва отражается в корреспонденции со счетом учета 'Расхода по формированию (увеличению ранее начисленного) резерва под обесценение'.

Уменьшение (списание) резерва отражается в корреспонденции со счетом учета 'Дохода от восстановления (уменьшения ранее начисленного) резерва под обесценение'.

(в) Обесценение долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. Такой перенос отражается в полной сумме накопленного убытка от переоценки по кредиту счета учета 'Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход' (символы 81501-81507) в корреспонденции со счетом учета 'Расходов от операций с долговыми ценными бумагами'.

После обесценения долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости.

Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги уменьшается, такое уменьшение отражается по кредиту 'Счета учета отрицательной переоценки' в корреспонденции со счетом учета 'Расходов от операций с долговыми ценными бумагами'.

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговой ценной бумаги увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается в размере увеличения справедливой стоимости, и отражается по дебету 'Счета учета отрицательной переоценки' в корреспонденции со счетом учета 'Доходов от операций с долговыми ценными бумагами'. Если в результате увеличения справедливой стоимости сумма отрицательной переоценки, отраженная на 'Счете учета отрицательной переоценки', полностью списывается, дальнейшая переоценка таких ценных бумаг производится в обычном порядке (см. 1.3.3.4).

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

1.3.4. Прекращение признания

Прекращение признание долговой ценной бумаги производится Обществом на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг, либо на основании отчетов брокера или доверительного управляющего.

Выполнение критериев прекращения признания и момент прекращения признания определяются в общем порядке, описанном в разделе 1.1.1(б).

Операции, связанные с выбытием долговых ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете 61210 'Выбытие (реализация) ценных бумаг'.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью долговой ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

Списание балансовой стоимости долговых ценных бумаг при выбытии производится по партиям ценных бумаг. При этом списываемая партия определяется в порядке ФИФО – первоначально списывается партия ценных бумаг первая по дате поступления в разрезе участников рынка, приобретающих для Общества ценные бумаги (брокеров, доверительных управляющих).

В момент прекращения признания балансовая стоимость списываемой партии (части партии) долговых ценных бумаг переносится со счетов учета балансовой стоимости долговых ценных бумаг на счет 61210.

По кредиту счета 61210 отражается:

- доход от реализации ценных бумаг в корреспонденции со счетом 47407 (см. 1.2.2); или
- сумма погашения долговой ценной бумаги, причитающаяся к получению от эмитента, в корреспонденции со счетом 47423 или расчетным счетом.

По дебету счета 61210 дополнительно отражаются затраты по сделке, которые напрямую относятся к выбытию ценных бумаг (определение затрат по сделке см. 1.1.2(а)) и отраженные по счету 50905 (А).

В случае если договор продажи ценной бумаги учитывается в соответствии с порядком, предусмотренным для производных финансовых инструментов, то в момент прекращения признания ценной бумаги на счет 61210 переносится остаток, образовавшийся либо на дебете счета 52601 ('Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод'), либо на кредите счета 52602 ('Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод'), представляющий собой справедливую стоимость договора на эту дату.

Образовавшийся после отражения указанных выше сумм остаток на счете 61210 списывается на прибыль или убыток в корреспонденции со следующими счетами:

- 'Доходы от операций с долговыми ценными бумагами', если остаток на счете 61210 кредитовый; или
- 'Расходы от операций с долговыми ценными бумагами', если остаток на счете 61210 дебетовый.

При выбытии долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прибыль или убыток от переоценки, накопленные на счетах учета добавочного капитала в отношении выбывающей партии ценных бумаг, переносится на счета прибыли или убытка.

Перенос накопленной отрицательной переоценки отражается по кредиту счета учета 'Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход' (символы 81501-81507) в корреспонденции со счетом учета 'Расходов от операций с долговыми ценными бумагами'.

Перенос накопленной положительной переоценки отражается по дебету счета учета 'Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход' (символы 85501-85507) в корреспонденции со счетом учета 'Доходов от операций с долговыми ценными бумагами'.

1.4. Долевые ценные бумаги

1.4.1. Счета учета

Счета учета второго порядка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, а также символы учета доходов и расходов по долевым ценным бумагам определены в разрезе следующих категорий эмитентов долевых ценных бумаг:

- долевые ценные бумаги кредитных организаций;
- долевые ценные бумаги прочих резидентов;
- долевые ценные бумаги банков – нерезидентов;
- долевые ценные бумаги прочих нерезидентов.

Учет балансовой стоимости долевых ценных бумаг осуществляется на следующих счетах:

Назначение счета	Учетная категория долевых ценных бумаг		
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССПУ)	имеющиеся в наличии для продаж и (ИНП)	ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости
Счета учета долевых ценных бумаг (А)	50605 – 50608	50705 – 50708	50709
Счета учета переоценки долевых ценных бумаг:			
Счет учета положительной переоценки (А)	50627 – 50630	50727 – 50730	Х
Счет учета отрицательной переоценки (П)	50622 – 50625	50722 – 50725	Х
Счета учета разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью долевых ценных бумаг при первоначальном признании:			
Счет учета превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании (А)	50670	50770	Х
Счет учета превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения (П)	50671	50771	Х
Счет учета резерва под обесценение долевой ценной бумаги	Х	Х	50736

Учет доходов и расходов, связанных с долевыми ценными бумагами, осуществляется на следующих счетах и символах:

Назначение счета	Учетная категория долевых ценных бумаг		
	оцениваемые по	имеющиеся в	ценные бумаги,

	справедливой стоимости и через прибыль или убыток (ОССПУ)	наличии для продаж и (ИНП)	оцениваемые по себестоимости
Прибыли и убытки от первоначального признания, возникающие в случае отличия справедливой стоимости от стоимости приобретения долевых ценных бумаг: Прибыль от первоначального признания долевых ценных бумаг	71505.349 01 – 34904	71505.34 905 – 34909	X
Убыток от первоначального признания долевых ценных бумаг	71506.435 01 – 43504	71506.43 505 – 43508	X
Доходы и расходы от переоценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке: Доходы от переоценки долевых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке Расходы от переоценки долевых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке	71505.342 01 – 34204 71506.4320 1 – 43204	X X	X X
Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения долевых ценных бумаг: Расход по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение Доход от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение (только при выбытии бумаги)	X X	X X	71506.43 401 – 43404 71505.34 401 – 34404
Доходы и расходы от операций с долевыми ценными бумагами: Доходы от операций с долевыми ценными бумагами Расходы от операций с долевыми ценными бумагами	71505.341 01 – 34104 71506.431 01 – 43104	71505.34 301 – 34304 71506.43 301 – 43304	71505.34 301 – 34304 71506.43 301 – 43304

Положительная и отрицательная переоценка долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются на счетах добавочного капитала 10603 (П) и 10605 (А). Изменения положительной и отрицательной переоценок долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются на следующих символах учета:

- 10603.81101 – 81104 Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10605. 85101-85104 Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10603.81201 – 81204 Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10605. 85201-85204 Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

1.4.2. Первоначальное признание

Первоначальное признание долевой ценной бумаги производится Обществом на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг, либо на основании отчетов брокера или доверительного управляющего. Выполнение критериев первоначального признания и момент первоначального признания определяются в общем порядке, описанном в разделе 1.1.1(а).

При первоначальном признании приобретаемая долевая ценная бумага классифицируется в соответствии с разделом 1.1.3(б). При этом, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги не может быть надежно определена на момент первоначального признания, такая ценная бумага учитывается по стоимости приобретения. В момент первоначального признания себестоимость приобретения долевой ценной бумаги, сформированная на дебете счета 47408, переносится на 'Счет учета долевых ценных бумаг'.

Стоимость приобретения при отражении на 'Счете учета долевых ценных бумаг' пересчитывается в валюту Российской Федерации по курсу на дату первоначального признания.

Если договор приобретения долевой ценной бумаги не учитывался в соответствии с порядком, предусмотренным для производных финансовых инструментов, стоимость приобретения, установленная в договоре, подлежит проверке на соответствие справедливой стоимости ценной бумаги на момент заключения договора в порядке, описанном в разделе 1.1.2(а).

Если справедливая стоимость приобретения ценной бумаги может быть надежно определена, и стоимость приобретения такой ценной бумаги признана несоответствующей справедливой стоимости, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги (определенной в соответствии с порядком, описанным в разделе 1.1.2(б) на дату заключения сделки) и стоимостью приобретения отражается в порядке описанном ниже.

Если оценка справедливой стоимости долевой ценной бумаги относится к оценке Уровня 1 в иерархии оценок (т.е. определена с использованием цены активного рынка), то:

- сумма превышения стоимости приобретения над справедливой стоимостью долевой ценной бумаги отражается по кредиту 'Счета учета отрицательной переоценки' в корреспонденции со счетом учета 'Убытка от первоначального признания долевых ценных бумаг';

- сумма превышения справедливой стоимости над стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается по дебету 'Счета учета положительной переоценки' в корреспонденции со счетом учета 'Прибыли от первоначального признания долевых ценных бумаг'.

Если оценка справедливой стоимости долевой ценной бумаги не относится к оценке Уровня 1 в иерархии оценок (т.е. не определена с использованием цены активного рынка), то:

- сумма превышения стоимости приобретения над справедливой стоимостью долевой ценной бумаги отражается по кредиту 'Счета учета отрицательной переоценки' в корреспонденции со 'Счетом учета превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании';
- сумма превышения справедливой стоимости над стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается по дебету 'Счета учета положительной переоценки' в корреспонденции со 'Счетом учета превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения'.

1.4.3. Последующая оценка

Все долевые ценные бумаги, за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, после первоначального признания оцениваются по себестоимости (по последней оценке) за минусом резерва под обесценение.

1.4.3.1. Отражение переоценки справедливой стоимости долевой ценной бумаги

Переоценка справедливой стоимости производится ежедневно.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток долевых ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

В день проведения переоценки справедливая стоимость долевой ценной бумаги оценивается в соответствии с порядком, описанным в разделе 1.1.2(б). Справедливая стоимость, определенная в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, подлежит пересчету в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

При этом, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги, по которой ранее справедливая стоимость определялась, не может быть надежно определена на дату переоценки, стоимость такой ценной бумаги, отраженная на счетах учета долевых ценных бумаг соответствующей категории, переносится на счет учета долевых ценных, оцениваемых по себестоимости. Такой перенос осуществляется по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.

В случае если для ценной бумаги, учитываемой на счете учета долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости, появляется возможность надежного определения справедливой стоимости, ее стоимость переносится на счет учета долевых ценных, имеющих в наличии для продажи. Такой перенос осуществляется по стоимости,

отраженной на 'Счете учета долевых ценных бумаг', за минусом суммы, отраженной на 'Счете учета резерва под обесценение' (которая списывается только при выбытии ценной бумаги).

В случае, когда оценка справедливой стоимости долевой ценной бумаги, отклонение стоимости приобретения от справедливой стоимости которой при первоначальном признании было отражено на 'Счетах учета разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью долевых ценных бумаг при первоначальном признании' (см. раздел 1.4.2), подтверждается ценой активного рынка (т.е. оценка справедливой стоимости относится к оценке Уровня 1 в иерархии оценок), а также при выбытии долевой ценной бумаги, такое отклонение списывается с указанных счетов на счета учета расходов или доходов:

- отклонение, отраженное на 'Счете учета превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании', относится на счет учета 'Убытка от первоначального признания долевых ценных бумаг';
- отклонение, отраженное на 'Счет учета превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения', относится на счет учета 'Прибыли от первоначального признания долевых ценных бумаг'.
- Балансовая стоимость долевых ценных бумаг каждого выпуска/вида доводится до величины их справедливой стоимости. Под балансовой стоимостью выпуска/вида ценных бумаг понимается сумма, отраженная на всех счетах учета балансовой стоимости долевых ценных бумаг соответствующей категории в отношении данного выпуска/вида ценных бумаг.

Если при этом балансовая стоимость ценных бумаг подлежит увеличению, данное увеличение отражается по дебету:

- 'Счета учета отрицательной переоценки' на сумму увеличения балансовой стоимости в пределах накопленной отрицательной переоценки;
- 'Счета учета положительной переоценки' на сумму увеличения балансовой стоимости за минусом суммы списанной отрицательной переоценки (если сумма увеличения балансовой стоимости больше суммы накопленной отрицательной переоценки), в корреспонденции со счетом учета:
 - 'Доходов от переоценки долевых ценных бумаг, отражаемых в прибыли или убытке', если долевая ценная бумага относится к категории ОССПУ; или
 - 'Увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи', если долевая ценная бумага относится к категории ИНП.

Если же балансовая стоимость партии ценных бумаг подлежит уменьшению, данное уменьшение отражается по кредиту:

- 'Счета учета положительной переоценки' на сумму уменьшения балансовой стоимости в пределах накопленной положительной переоценки;
- 'Счета учета отрицательной переоценки' на сумму уменьшения балансовой стоимости за минусом суммы списанной положительной переоценки (если сумма уменьшения балансовой стоимости больше суммы накопленной положительной переоценки), в корреспонденции со счетом учета:
 - 'Расходов от переоценки долевых ценных бумаг, отражаемых в прибыли или убытке', если долевая ценная бумага относится к категории ОССПУ; или

- 'Уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи', если долевая ценная бумага относится к категории ИНП.

Учет переоценки долевых ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. По долевым ценным бумагам не производится переоценка в связи с изменением курсов валют.

1.4.3.2. Отражение обесценения долевой ценной бумаги

В отношении долевых ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проверка на обесценение не производится.

(а) Признаки обесценения долевых ценных бумаг.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Длительной является динамика к снижению справедливой стоимости долевой ценной бумаги в течение более 12 месяцев до даты определения обесценения.

Для оценки обесценения долевой ценной бумаги определяется отклонение справедливой стоимости долевой ценной бумаги по состоянию на отчетную дату (конец отчетного месяца) по сравнению со стоимостью её приобретения.

В случае если стоимость приобретения долевой ценной бумаги превышает справедливую стоимость более чем на 30%, проводится подробный анализ изменения финансового положения эмитента ценной бумаги с момента приобретения и до даты определения обесценения.

В случае если анализ кредитного качества эмитента не выявил фактов, свидетельствующих об обесценении ценной бумаги, проводится более подробный анализ динамики изменения ее котировки по сравнению с динамикой изменения индекса основного рынка ценной бумаги.

В случае, если динамика изменения котировки долевой ценной бумаги существенно хуже динамики изменения соответствующего индекса торговой площадки, это свидетельствует об обесценении.

По ценным бумагам, отнесенным на счет 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» признаками обесценения являются факторы отзыва у эмитента лицензии, признаки банкротства эмитента, исчезновение активного рынка для этого актива вследствие финансовых затруднений эмитента.

(б) Обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости.

При выявлении признаков обесценения долевой ценной бумаги производится оценка ее возмещаемой стоимости. В том случае, если отраженная в учете балансовая стоимость долевой ценной бумаги больше возмещаемой стоимости, производится формирование резерва под обесценение в сумме превышения балансовой стоимости над возмещаемой стоимостью долевой ценной бумаги.

Резерв по долевым ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости, не подлежит восстановлению до даты прекращения признания ценной бумаги.

Резерв под обесценение отражается по кредиту 'Счета учета резерва под обесценение долевой ценной бумаги'.

Формирование (увеличение) резерва отражается в корреспонденции со счетом учета 'Расхода по формированию (увеличению ранее начисленного) резерва под обесценение'.

При выявлении признаков обесценения долевого ценной бумаги, оцениваемой по себестоимости, прибыль или убыток от переоценки, накопленные на счетах учета добавочного капитала в отношении данной ценной бумаги (такое возможно в случае, если до включения в данную категорию ценная бумага оценивалась по справедливой стоимости), переносятся на счета прибыли или убытка. Порядок переноса аналогичен порядку описанному в раздел (в).

(в) Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

При выявлении признаков обесценения долевого ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. Такой перенос отражается в полной сумме накопленного убытка от переоценки по кредиту счета учета 'Переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи', в корреспонденции со счетом учета 'Расходов от операций с долевыми ценными бумагами'.

После обесценения долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости.

Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной долевого ценной бумаги данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается по кредиту 'Счета учета отрицательной переоценки' в корреспонденции со счетом учета 'Расходов от операций с долевыми ценными бумагами'.

Если в дальнейшем справедливая стоимость долевого ценной бумаги данной категории увеличивается, дальнейшая переоценка таких ценных бумаг производится в обычном порядке через счета добавочного капитала (см. 1.4.3.1).

1.4.4. Прекращение признания

Прекращение признание долевого ценной бумаги производится Обществом на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг, либо на основании отчетов брокера или доверительного управляющего.

Выполнение критериев прекращения признания и момент прекращения признания определяются в общем порядке, описанном в разделе 1.1.1(б).

Операции, связанные с выбытием долевых ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью долевого ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, затрат на реализацию по счету 50905 (А) и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

Списание балансовой стоимости долевых ценных бумаг при выбытии производится по партиям ценных бумаг. При этом списываемая партия определяется в порядке ФИФО – первоначально списывается партия ценных бумаг первая по дате поступления в разрезе участников рынка, приобретающих для Общества ценные бумаги (брокеров, доверительных управляющих).

В момент прекращения признания балансовая стоимость списываемых долевого ценных бумаг переносится со счетов учета балансовой стоимости долевого ценных бумаг на счет 61210.

По кредиту счета 61210 отражается доход от реализации ценных бумаг в корреспонденции со счетом 47407 (см. 1.2.2).

По дебету счета 61210 дополнительно отражаются затраты по сделке, которые напрямую относятся к выбытию ценных бумаг и отражены по счету 50905 (А) (определение затрат по сделке см. 1.1.2(а)).

В случае если договор продажи ценной бумаги учитывается в соответствии с порядком, предусмотренным для производных финансовых инструментов, то в момент прекращения признания ценной бумаги на счет 61210 переносится остаток, образовавшийся либо на дебете счета 52601 (Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод), либо на кредите счета 52602 (Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод), представляющий собой справедливую стоимость договора на эту дату.

Образовавшийся после отражения указанных выше сумм остаток на счете 61210 списывается на прибыль или убыток в корреспонденции со следующими счетами:

‘Доходы от операций с долевыми ценными бумагами’, если остаток на счете 61210 кредитовый; или

‘Расходы от операций с долевыми ценными бумагами’, если остаток на счете 61210 дебетовый.

При выбытии долевого ценного бумаги, имеющихся в наличии для продажи, прибыль или убыток от переоценки, накопленные на счетах учета добавочного капитала в отношении выбывающих ценных бумаг, переносится на счета прибыли или убытка.

Перенос накопленной отрицательной переоценки отражается по кредиту счета учета ‘Переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевого ценного бумаги, имеющихся в наличии для продажи’ в корреспонденции со счетом учета ‘Расходов от операций с долевыми ценными бумагами’. Перенос накопленной положительной переоценки отражается по дебету счета учета ‘Переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долевого ценного бумаги, имеющихся в наличии для продажи’ в корреспонденции со счетом учета ‘Доходов от операций с долевыми ценными бумагами’. При выбытии долевого ценного бумаги, оцениваемых по себестоимости, резерв под обесценение, сформированный в отношении выбывающих ценных бумаг, восстанавливается через счета прибыли или убытка.

Такое восстановление отражается по дебету счета 50736 ‘Счета учета резерва под обесценение долевого ценного бумаги’ в корреспонденции со счетом учета ‘Доход от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение’.

При выбытии долевого ценного бумаги, отклонение стоимости приобретения от справедливой стоимости которой при первоначальном признании было отражено на ‘Счетах учета разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью долевого ценного бумаги при первоначальном признании’ (см. раздел 1.4.2), такое отклонение списывается с указанных счетов на счета учета расходов или доходов:

- отклонение, отраженное на ‘Счете учета превышения стоимости приобретения ценного бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании’, относится на счет учета ‘Убытка от первоначального признания долевого ценного бумаги’;

- отклонение, отраженное на 'Счет учета превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения', относится на счет учета 'Прибыли от первоначального признания долевых ценных бумаг'.

В момент получения контроля над управлением акционерным обществом или возможностью оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, ранее учитываемые акции (паи) таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть перенесены на счет учета 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

1.5. Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах

1.5.1. Счета учета

Учет стоимости вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды осуществляется на следующих счетах (далее – 'Счета учета вложений в дочерние и ассоциированные общества'):

- 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.

Учет резервов под обесценение вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды осуществляется на следующих счетах (далее – 'Счета учета резервов под обесценение'):

- 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.

1.5.2. Первоначальное признание

В случае одновременного приобретения пакета долевых ценных бумаг, обеспечивающего Обществу право контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, первоначальное признание такого вложения производится на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг.

При этом момент первоначального признания определяется в общем порядке, описанном в разделе 1.1.1(а).

В момент первоначального признания себестоимость приобретения пакета, сформированная на дебете счета 47408, переносится на 'Счет учета вложений в дочерние и ассоциированные общества'.

Себестоимость приобретения при отражении на 'Счет учета вложений в дочерние и ассоциированные общества' пересчитывается в валюту Российской Федерации по курсу на дату первоначального признания.

Если пакет долевых ценных бумаг, обеспечивающий Обществу право контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, приобретается поэтапно, то в момент приобретения пакета ценных бумаг, обеспечивающего совместно с приобретенными ранее долевыми ценными бумагами такое право, приобретенные ранее долевые ценные бумаги данного эмитента переносятся на 'Счет учета вложений в дочерние и ассоциированные общества'.

При этом, стоимость долевых ценных бумаг, ранее учитывавшихся как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, переносятся на 'Счет учета вложений в дочерние и ассоциированные общества' по справедливой стоимости на дату переноса.

Такие ценные бумаги последующей переоценке не подлежат. Справедливая стоимость долевых ценных бумаг переносится на 'Счет учета вложений в дочерние и ассоциированные общества' с соответствующих счетов учета балансовой стоимости долевых ценных бумаг, включая 'Счета учета переоценки долевых ценных бумаг' и 'Счетах учета разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью долевых ценных бумаг при первоначальном признании'.

1.5.3. Последующая оценка

Вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды подлежат проверке на обесценение. Проверка на обесценение производится в порядке, описанном в разделе 1.4.3.2(а). 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.

Резервы под обесценение отражаются по кредиту 'Счетов учета резервов под обесценение'.

Порядок отражения таких резервов аналогичен порядку, описанному в разделе 1.4.3.2(б).

1.5.4. Прекращение признания

Прекращение признания вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды в результате продажи производится и учитывается Обществом в порядке, аналогичном описанному в разделе 1.4.4.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, долевые ценные бумаги, учитываемые на 'Счетах учета вложений в дочерние и ассоциированные общества', переносятся на балансовые счета по учету долевых ценных бумаг в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса.

При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости на дату переноса, определенной в соответствии с разделом 1.1.2(б) относится на счет учета 'Доходы и расходы от операций с долевыми ценными бумагами' той категории долевыми ценными бумагами, в которую будут учитываться данные ценные бумаги после переноса.

1.6. Учет договоров РЕПО Сделки по договорам покупки с обратной продажей («Обратное РЕПО»)

Сделкой «Обратного РЕПО» признается сделка покупки (продажи) ценной бумаги с обязательством обратной продажи (покупки) через определенный срок по заранее определенной цене.

Денежные средства по договорам РЕПО отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств:

- 47010 «Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям»;
- 47110 «Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям».
- Проценты по договору РЕПО к получению (к уплате) отражаются на счетах:
- 47011 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям»;
- 47022 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям»;- 47111 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям»;
- 47122 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям».
- Аналитический учет по счетам учета прочих предоставленных средств ведется по каждому договору РЕПО в разрезе заемщика, которому выдан денежным заем.
- Разница между ценой покупки и обратной продажи (или ценой продажи и ценой обратной покупки) рассматривается в качестве процентных доходов/расходов, и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной процентной ставки (если срок договора более одного года). 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 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.

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

Операции, связанные с исполнением требований и обязательств по договору РЕПО, отражаются в корреспонденции со счетом 30602 «Расчеты некредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

Образовавшаяся на указанных счетах (далее – счета по учету расчетов) дебиторская (кредиторская) задолженность, связанная с исполнением требований и обязательств по договору РЕПО, погашается в корреспонденции с банковскими (расчетными) счетами получателя (плательщика) денежных средств.

Начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с договором РЕПО, учитываются на счетах 47018, 47118 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением средств».

Иногда при заключении сделки РЕПО в качестве дополнительного условия сделки выдвигается возможность внесения так называемых компенсационных взносов в случае, если рыночная (оценочная, или какая-либо еще) стоимость предмета залога (ценных бумаг, переданных по сделке РЕПО) меняется на определенную в договоре величину. В этом случае (в зависимости от направления движения цены) происходит преждевременное частичное исполнение обязательств по второй части сделки одной из сторон (компенсационный взнос).

Под компенсационными взносами понимаются 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.

На ММВБ компенсационные взносы рассчитываются и списываются/зачисляются биржей. Отчет о таких движениях по заключенным, но неисполненным до конца сделкам РЕПО в конце дня рассылается всем участникам торгов.

Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя в следующем порядке:

- перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса): Дебет соответствующего счета по учету предоставленных средств, Кредит счета по учету денежных средств или расчетов;
- получение ценных бумаг (в размере компенсационного взноса) по кредиту счета «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»;
- получение денежных средств (в размере компенсационного взноса): Дебет счета по учету денежных средств или расчетов Кредит соответствующего счета по учету предоставленных средств;
- передача ценных бумаг (в размере компенсационного взноса) по дебету счета «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Расчеты по прочим расходам (затратам по сделке), связанным с договором РЕПО, учитываются на счетах второго порядка 47019, 47119 «Расчеты по расходам, связанные с предоставлением средств».

Полученные ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» до исполнения обязательств по второй части договора РЕПО.

При совершении первоначальным покупателем операций с ценными бумагами, полученными по договору репо (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).

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»).

Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг, за исключением долевого 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».

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»).

1.7. 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.

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.

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 в системе по договору доверительного управления, в рамках которого совершаются операции с ценными бумагами.

Передача объектов имущества в доверительное управление осуществляется учредителем управления по стоимости, по которой они числятся в бухгалтерском учете учредителя управления на дату передачи.

Бухгалтерский учет операций доверительного управления осуществляется на ежедневной основе. Бухгалтерский учет операций по договорам доверительного управления ведется с соблюдением принципов учетной политики, принятой Обществом.

2. Учет инвестиций иных, чем ценные бумаги

2.1. Учет денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства включают:

- наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте;
- депозиты «овернайт»;
- остатки в рублях и иностранной валюте на расчетных счетах кредитных организаций.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Если на отчетную дату денежные средства или денежные эквиваленты перестали соответствовать критериям признания таковыми, Общество производит их реклассификацию в другую категорию (депозиты, дебиторская задолженность, прочие активы и т.д.).

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".

Денежные средства и денежные эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату производится тестирование денежных средств и денежных эквивалентов, которые представляют собой финансовые инструменты (денежные эквиваленты, денежные средства на счетах в кредитных организациях). Порядок определения суммы обесценения аналогичен обесценению депозитов и описан в разделе 2.2.4.3.

Резерв отражается в корреспонденции со счетом учета Расхода по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение.

Уменьшение резерва отражается в корреспонденции со счетом учета Дохода от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение.

2.2. Депозиты, договоры займа, приобретенные права требования

2.2.1. Счета учета

Учет балансовой стоимости депозитов осуществляется на следующих счетах:

Назначение счета, названия используются далее в тексте	Кредитные организации	Банки-нерезиденты
Счет учета размещенных депозитов	20601 (А)	20602 (А)
Счет учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита	20609 (А)	20610 (А)
Счет учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита	20611 (П)	20612 (П)
Счет учета задолженности по начисленным процентным доходам	20603 (А)	20604 (А)
Счет учета расчетов по процентным доходам	20613 (П)	20614 (П)
Счета учета средств гарантийного фонда платежной системы (РСА, НССО)	20803 (А)	20803 (А)
Счет учета резервов под обесценение	20615 (П)	20616 (П)

Учет доходов и расходов, связанных с депозитами, осуществляется на следующих счетах и символах:

Назначение символа, названия используются далее в тексте	Кредитные организации	Банки-нерезиденты
Прибыли и убытки от первоначального признания, возникающие в случае отличия процентной ставки по договору от рыночной процентной ставки:		
Прибыль от первоначального признания депозита	71501.32101	71501.32102
Убыток от первоначального признания депозита	71502.41201	71502.41202
Процентные доходы по депозитам	71001.31122	71001.31123
Корректировка процентного дохода при отличии эффективной процентной ставки по депозиту от процентной ставки по договору:		
Увеличение процентного дохода	71005.31520	71005.31521
Уменьшение процентного дохода	71006.31620	71006.31621
Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения депозитов:		
Расход по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение	71202.48301	71202.48302
Доход от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение	71201.38301	71201.38302

Учет балансовой стоимости договора выданного займа осуществляется на следующих счетах:

Назначение счета, названия используются далее в тексте	Юридические лица	Физические лица
--	------------------	-----------------

Счет учета выданного займа	48501 (А)	48601 (А)
Счет учета корректировок, увеличивающих стоимость выданного займа	48507 (А)	48607 (А)
Счет учета корректировок, уменьшающих стоимость выданного займа	48508 (П)	48608 (П)
Счет учета задолженности по начисленным процентным доходам	48502 (А)	48602 (А)
Счет учета расчетов по процентным доходам	48509 (П)	48609 (П)
Счет учета резервов под обесценение	48510 (П)	48610 (П)

Учет доходов и расходов, связанных договорами выданного займа, осуществляется на следующих счетах и символах:

Назначение символа, названия используются далее в тексте	Юридические лица	Физические лица
Прибыли и убытки от первоначального признания, возникающие в случае отличия процентной ставки по договору от рыночной процентной ставки: Прибыль от первоначального признания депозита Убыток от первоначального признания депозита	71501.32402 71502.41402	71501.32401 71502.41401
Процентные доходы по займам	71001.31119	71001.31118
Корректировка процентного дохода при отличии эффективной процентной ставки по займу от процентной ставки по договору: Увеличение процентного дохода Уменьшение процентного дохода	71005.31519 71006.31619	71005.31518 71006.31618
Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения депозитов: Расход по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение Доход от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение	71202.48119 71201.38119	71202.48118 71201.38118

Учет приобретенных прав требования, процентов к получению, резервов под обесценение осуществляется на счетах 455-473.

На счете 91418 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования" учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующая общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени).

2.2.2. Общие положения

Под размещением денежных средств по договору депозита (далее – депозит) и договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада (депозита), договора займа составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Размещение денежных средств на депозит или по договору займа может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

Под сроком депозита понимается минимальный срок, в течение которого Общество не имеет права изъять денежные средства без потери начисленных процентов, либо без уплаты дополнительных комиссий за расторжение или неустоек, но не более срока, на который договором депозита зафиксированы процентная ставка по договору и прочие существенные условия.

Депозит, который может быть расторгнут Обществом в любой день без потери начисленных на дату расторжения процентов, рассматривается как депозит «до востребования».

При пролонгации депозита или договора займа, а также при пересмотре процентной ставки, установленной договором депозита или договором займа, и/или иных существенных условий пролонгированный/измененный депозит рассматривается в учете как новый депозит или заем.

Аналитический учет депозитов ведется по каждому договору депозита и договору займа. При наличии специального генерального соглашения, по которому денежные средства размещаются частями, отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной отдельной части. Каждая такая часть рассматривается как отдельный депозит или заем с обособленным применением к такой части порядка первоначального признания, последующей оценки и прекращения признания.

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".

(а) Эффективная ставка процента.

Эффективная ставка процента (ЭСП) по депозиту и договору займа – ставка, дисконтирующая будущие денежные поступления по депозиту на протяжении срока его действия до суммы денежных средств перечисляемых в банк при его размещении.

Будущие денежные поступления по депозиту и договору займа включают:

- платежи банка по возврату основной суммы депозита в сроки, указанные в договоре депозита, в договоре займа;
- платежи банка по уплате процентов по депозиту и по займу, рассчитанные исходя из процентной ставки и порядка расчета, определенного условиями договора депозита, договора займа, в сроки, указанные в договоре.

ЭСП не применяется для депозитов и договоров займа со сроком погашения «до востребования».

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.

При пролонгации депозита и займа, а также при пересмотре процентной ставки, установленной договором депозита, договоров займа и/или иных существенных условий, ЭСП по пролонгированному/измененному депозиту рассчитывается на дату пролонгации/изменения условий.

В случае расчета ЭСП по пролонгированному/измененному депозиту, займу будущие денежные потоки определяются исходя из новых условий договора депозита, займа. При этом ЭСП должна дисконтировать такие денежные потоки к балансовой стоимости депозита, договора займа (включая начисленные проценты), скорректированной на суммы денежных средств, полученные от банка или перечисленные банку при пролонгации/изменении условий договора депозита и договора займа.

(б) Рыночная ставка процента.

При первоначальном признании депозита и договора займа 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.

2.2.3. Первоначальное признание

Датой первоначального признания депозита является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Обществу в кредитной организации (депозитный счет) или договору займа.

Поступление денежных средств подтверждается выпиской с соответствующего депозитного счета, платежным документом, или иным документом Банка, подтверждающим остаток на соответствующем депозитном счете.

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

При первоначальном признании депозита или договора займа сумма фактически перечисленных денежных средств по договору отражается на Счете учета размещенных депозитов.

В момент первоначального признания рассчитывается ЭСП по депозиту и договору займа, а также производится проверка процентной ставки по депозиту и договору займа на соответствие рыночным условиям – см. 2.2.2(б).

Если в результате по депозиту или договору займа установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется, и используется в течение срока депозита и договора займа для расчета процентного дохода по депозиту и по договору займа.

Если процентная ставка по депозиту и договору займа не признана рыночной, будущие денежные потоки по депозиту дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП.

Если полученная дисконтированная стоимость меньше суммы, учтенной на Счете учета размещенных депозитов и договоров займа, то разница отражается на Счете учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита / договора займа, в корреспонденции со счетом учета Убытка от первоначального признания депозита / договора займа.

Если полученная дисконтированная стоимость больше суммы, учтенной на Счете учета размещенных депозитов / договоров займа, то разница отражается на Счете учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита / договора займа, в корреспонденции со счетом учета Прибыли от первоначального признания депозита / договора займа.

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)

Общество не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными (составляют менее пяти процентов суммы займа или депозита). При этом прочие доходы относятся на увеличение процентных доходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора; прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

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.

2.2.4. Последующая оценка

Депозит, заем после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости включая проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, договора займа, но не выплаченные на текущую дату.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой депозит или заем оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Стоимость депозита изменяется в результате:

признания процентного дохода по депозиту или займу;
выплаты процентов и частичного гашения депозита или займа;
обесценения депозита.

2.2.4.1. Признание процентного дохода по депозиту или займу

Процентный доход отражается:

- на конец каждого месяца;
- на дату выплаты процентов, частичного и/или полного гашения или списания депозита или займа;
- на момент обесценения.

(а) Отражение процентного дохода исходя из условий договора депозита, займа.

Процентный доход за период с момента предыдущего отражения, рассчитанный исходя из условий договора депозита, договору займа отражается по дебету Счета учета задолженности по начисленным процентным доходам в корреспонденции со счетом учета Процентных доходов по депозитам или займу.

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.

(б) Корректировка процентного дохода исходя из ЭСП.

Расчет амортизированной стоимости и корректировка процентного дохода по ЭСП 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.

Сумма корректировки процентного дохода рассчитывается по формуле:

$$\text{Корректировка} = \text{БС}_{t_0} * \left((1 + \text{ЭСП})^{\frac{t_1 - t_0}{365}} - 1 \right) - \text{ПД}_{\text{договор}}$$

где:

t_0 – дата предыдущего отражения процентного дохода;

t_1 – текущая дата;

БС_{t_0} – балансовая стоимость депозита – свернутое сальдо по балансовым счетам учета депозита (включая Счет учета задолженности по начисленным процентным доходам) – на дату предыдущего отражения процентного дохода;

$\text{ПД}_{\text{договор}}$ – процентный доход, рассчитанный за период с момента предыдущего отражения, исходя из условий договора депозита (см.(а)).

Отрицательная корректировка отражается на Счете учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита или займа, в корреспонденции со счетом расходов по учету корректировок, уменьшающих процентные доходы.

Положительная корректировка отражается на Счете учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита или займа, в корреспонденции со счетом доходов по учету корректировок, увеличивающих процентные доходы.

2.2.4.2. Отражение выплаты процентов и частичного гашения депозита, займа

Выплата кредитной организацией процентного дохода в день зачисления на расчетный счет Общества отражается на Счете расчетов по процентным доходам в корреспонденции со счетом учета денежных средств, с последующим списанием на Счет учета задолженности по начисленным процентным доходам.

Получение от кредитной организации суммы частичного гашения в день зачисления на расчетный счет Общества относится в уменьшение сальдо, отраженного на Счете учета размещенных депозитов, в корреспонденции со счетом учета денежных средств.

2.2.4.3. Обесценение депозита, займа

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.

При выявлении признаков обесценения депозита, договора займа производится оценка его возмещаемой стоимости. В том случае, если отраженная в учете балансовая стоимость больше возмещаемой стоимости, производится формирование резерва под обесценение сумме превышения балансовой стоимости над возмещаемой стоимостью.

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.

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.

Резерв под обесценение отражается по кредиту 'Счета учета резерва под обесценение'.

Формирование (увеличение) резерва отражается в корреспонденции со счетом учета 'Расхода по формированию (увеличению ранее начисленного) резерва под обесценение'.

Уменьшение (списание) резерва отражается в корреспонденции со счетом учета 'Дохода от восстановления (уменьшения ранее начисленного) резерва под обесценение'.

Общество ежемесячно 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.

2.2.5. Прекращение признания

Депозит или заем прекращает признаваться в случае:

- возврата депозита, займа кредитной (иной) организацией в установленный договором срока или по причине досрочного расторжения;
- признания Обществом невозможности взыскания суммы депозита или суммы займа.

(а) Возврат депозита банком или займа.

Датой возврата суммы депозита считается дата зачисления кредитной организацией денежных средств на расчетный счет Общества.

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

Отражение в учете возврата кредитной организацией основной суммы депозита или займа и оплата процентного дохода в срок окончания договора производится в порядке, описанном в разделе 2.2.4.2.

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.

Досрочное расторжение договора отражается в бухгалтерском учете с использованием счета 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» и формированием финансового результата от досрочного расторжения.

(б) Признание Обществом невозможности взыскания суммы депозита, займа.

При невозможности взыскания суммы депозита, займа, по которому ранее был создан резерв под обесценение, остатки по всем балансовым счетам учета данного депозита или займа списываются за счет сформированного резерва без влияния на финансовый результат.

2.3. Учет привлеченных денежных средств

2.3.1. Счета учета

Учет балансовой стоимости привлеченных денежных средств осуществляется на следующих счетах первого порядка в зависимости от типа кредитора:

- **(А) Физические лица:**
 - 423 Прочие привлеченные средства физических лиц;

- 426 Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов.
- **(Б) Юридические лица:**
 - 431 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности;
 - 432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности;
 - 434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;
 - 435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;
 - 437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций;
 - 438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций;
 - 440 Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов.

Для учета балансовой стоимости привлеченных денежных средств в рамках счетов первого порядка, указанных выше, используются следующие счета второго порядка:

Назначение счета, названия используются далее в тексте	Физическое лицо	Юридические лица
Счет учета привлеченных средств	XXX16 (П)	XXX08 (П)
Счет учета начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам	XXX17 (П)	XXX09 (П)
Счет учета начисленных расходов, связанных с привлечением средств	XXX18 (П)	XXX18 (П)
Счет учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств	XXX19 (А)	XXX19 (А)
Счет учета корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств	XXX20 (П)	XXX20 (П)
Счет учета корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств	XXX21 (А)	XXX21 (А)
Счет учета начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам	XXX22 (А)	XXX22 (А)

Учет доходов и расходов, связанных с привлечением денежных средств, осуществляется на следующих счетах и символах:

Назначение символа, названия используются далее в тексте	Физические лица	Юридические лица
Прибыли и убытки от первоначального признания, возникающие в случае отличия процентной ставки по договору от рыночной процентной ставки:- Прибыль от первоначального признания обязательства - Убыток от первоначального признания обязательства	71507.35301-35302 71508.45301-45302	71507.35101-35102, 35204-35215 71508.45101-45102, 45204-45215
Процентные расходы	71101.44118 – 44119	71101.44106 – 44117
Комиссионные расходы и затраты	71102.44218 –	71102.44206 –

по сделке, увеличивающие процентные расходы	44219	44217
Корректировка процентного расхода при отличии эффективной процентной ставки от процентной ставки по договору:		
Увеличение процентного расхода	71103.44418 – 44419	71003. 44401 – 44417
Уменьшение процентного расхода	71104. 44518 – 44519	71104. 44501 – 44517
Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с привлеченными средствами:		
Доходы от операций с привлеченными средствами	71507.35301 – 35302	71507. 35101-35102, 35204-35215
Расходы от операций с привлеченными средствами	71508.45301 – 45302	71508. 45101-45102, 45204-45215

Учет обеспечения, выданного в отношении привлеченных средств, осуществляется на следующих внебалансовых счетах (далее – Внебалансовый счет учета выданного обеспечения):

- 91411 (А) Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам;
- 91412 (А) Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов;
- 91413 (А) Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам.

2.3.2. Общие положения

Под привлечением денежных средств понимается получение денежных средств по заключенному Обществом с кредитором договора займа или кредитного договора в соответствии Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

Под сроком погашения финансового обязательства понимается максимальный срок, в течение которого Общество обязано полностью погасить свою задолженность перед кредитором, но не более срока, по истечении которого кредитор имеет безусловное право потребовать немедленного погашения задолженности.

Финансовое обязательство, погашение которого кредитор может потребовать погасить в любой день без потери начисленных на дату расторжения процентов, рассматривается как финансовое обязательство «до востребования».

При пролонгации финансового обязательства, а так же при пересмотре процентной ставки, установленной договором (за исключением случая плавающей процентной ставки), и/или иных существенных условий пролонгированный/измененный

договор рассматривается в учете как новое финансовое обязательство, если рассчитанная с применением первоначальной ЭСП приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая все уплаченные (за вычетом полученных) дополнительные комиссионные, больше чем на 5% отличается от балансовой стоимости финансового обязательства на дату вступления в силу новых условий договора.

Аналитический учет финансовых обязательств ведется по каждому договору займа, кредита или договору РЕПО. При наличии специального генерального соглашения, по которому денежные средства предоставляются кредитором частями (траншами), отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому предоставленному траншу, если для каждого такого транша договором предусмотрен отдельный порядок расчетов по погашению суммы задолженности и/или процентов. В этом случае каждый транш рассматривается как отдельное финансовое обязательство с обособленным применением к нему порядка первоначального признания, последующей оценки и прекращения признания.

(а) Эффективная ставка процента.

Эффективная ставка процента (ЭСП) по финансовому обязательству – ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты по финансовому обязательству на протяжении срока его погашения до суммы денежных средств полученных от кредитора при привлечении займа или кредита за минусом суммы затрат по сделке, оплаченных при получении средств.

Будущие денежные выплаты по финансовому обязательству включают: платежи по возврату основной суммы долга в сроки, указанные в договоре; платежи процентов по долгу, рассчитанные исходя из процентной ставки и порядка расчета, определенного условиями договора, в сроки, указанные в договоре; платежи по оплате прочих расходов (затрат по сделке), например, комиссии банка, в суммах и в сроки, указанных в соответствующих договорах.

При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) и другие премии или скидки, уплаченные (удержанные) сторонами по финансовому обязательству.

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

Прочими расходами (затратами по сделке) являются все дополнительные расходы, помимо 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. Оплаченные прочие расходы (затратами по сделке), в случае их существенности, корректируют балансовую стоимость финансового обязательства, и относятся на прибыль или убыток в течение срока погашения финансового обязательства одновременно с признанием процентного расхода.

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.

По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок приводит к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств. По таким финансовым обязательствам на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП 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 ЭСП.

(б) Рыночная ставка процента.

При первоначальном признании финансового обязательства 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, действующим в самом Обществе и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.

2.3.3. Первоначальное признание

Датой первоначального признания финансового обязательства является дата поступления денежной суммы займа (кредита) на расчетный счет Общества или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств.

Поступление денежных средств подтверждается выпиской с соответствующего расчетного счета.

При первоначальном признании финансового обязательства сумма фактически полученных денежных средств по договору отражается по кредиту 'Счета учета привлеченных средств' в корреспонденции со счетом учета денежных средств.

Перечисление денежных средств при первоначальном признании в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору, если они существенны, отражается по дебету 'Счета учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств', в корреспонденции со счетом учета денежных средств.

В момент первоначального признания рассчитывается ЭСП по финансовому обязательству, а также производится проверка процентной ставки по финансовому

обязательству на соответствие рыночным условиям – см. 2.3.2(б) **Ошибка! Источник ссылки не найден..**

Если в результате по финансовому обязательству установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется, и используется в течение срока финансового обязательства для расчета процентного расхода по обязательству.

Если процентная ставка по финансовому обязательству не признана рыночной, будущие денежные потоки по финансовому обязательству дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП.

Если полученная дисконтированная стоимость меньше суммы, учтенной на 'Счете учета привлеченных средств', уменьшенной на сумму, учтенную на 'Счете учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств', (в случае их существенности), то разница отражается по дебету 'Счета учета корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств', в корреспонденции со счетом учета 'Расходов (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами'.

Если полученная дисконтированная стоимость больше суммы, учтенной на 'Счете учета привлеченных средств', уменьшенной на сумму, учтенную на 'Счете учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств', (в случае их существенности), то разница отражается по кредиту 'Счета учета корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств', в корреспонденции со счетом учета Доходов (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами'.

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.

Передача имущества Общества в обеспечение обязательств по привлеченным средствам отражается по дебету 'Внебалансового счета учета выданного обеспечения' в корреспонденции со счетом 99999.

2.3.4. Последующая оценка

Финансовое обязательство после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости включая проценты, начисленные в соответствии с условиями договора, но не выплаченные на текущую дату.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

Стоимость финансового обязательства изменяется в результате:

- признания процентного расхода и прочих расходов по финансовому обязательству;
- выплаты процентов, оплаты прочих расходов, а также частичного гашения основного долга.

2.3.4.1. Признание процентного и прочих расходов

Процентный и прочие расходы отражаются:

- на конец каждого месяца;
- на дату выплаты процентов, оплаты прочих расходов, частичного и/или полного гашения или списания обязательства.

(а) Отражение процентного расхода исходя из условий договора.

Процентный расход за период с момента предыдущего отражения, рассчитанный исходя из условий договора займа или кредита, отражается по кредиту 'Счета учета начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам' в корреспонденции со счетом учета 'Процентных расходов'.

(б) Отражения признания прочих расходов по финансовому обязательству (в случае их существенности).

Признание прочих расходов (затрат по сделке) производится таким образом, чтобы обеспечить равномерное отнесение на прибыль или убыток совокупной суммы расходов за весь срок погашения финансового обязательства.

Прочие расходы (затраты по сделке) за период с момента предыдущего признания отражаются по кредиту 'Счета учета начисленных расходов, связанных с привлечением средств', в корреспонденции со счетом учета 'Комиссионных расходов и затрат по сделке, увеличивающие процентные расходы'.

В случае предварительной оплаты прочих расходов и наличия дебетового остатка на 'Счете учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств', сумма начисленных прочих расходов в пределах суммы указанного остатка сразу списывается со 'Счета учета начисленных расходов' в кредит 'Счета учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств'.

(в) Корректировка процентного расхода исходя из ЭСП.

Расчет амортизированной стоимости и корректировка процентного расхода по ЭСП по финансовому обязательству осуществляется на последний день каждого месяца, а также на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.

Сумма корректировки процентного расхода рассчитывается по формуле:

$$\text{Корректировка} = \text{БС}_{t_0} * \left((1 + \text{ЭСП})^{\frac{t_1 - t_0}{365}} - 1 \right) - \text{ПР}_{\text{договор}} - \text{Прочие}$$

где:

t_0 – дата предыдущего отражения процентного расхода;

t_1 – текущая дата;

БС_{t_0} – балансовая стоимость финансового обязательства – свернутое сальдо по балансовым счетам учета финансового обязательства (сальдо по всем счетам учета стоимости финансового обязательства второго порядка) – на дату предыдущего отражения процентного расхода;

$\text{ПР}_{\text{договор}}$ – процентный расход, рассчитанный за период с момента предыдущего отражения, исходя из условий договора (см. 2.1.4.1(а)).

Прочие – прочие расходы (затраты по сделке), признанные за период с момента предыдущего отражения процентного расхода (см. (б)).

Отрицательная корректировка отражается по дебету 'Счета учета корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств', в корреспонденции со счетом доходов по учету корректировок, уменьшающих процентные расходы.

Положительная корректировка отражается по кредиту 'Счета учета корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств', в корреспонденции со счетом расходов по учету корректировок, увеличивающих процентные расходы.

2.3.4.2. Отражение выплаты процентов, оплаты прочих расходов, а также частичного гашения основного долга

Перечисление процентов кредитору по финансовому обязательству в день перечисления соответствующей суммы денежных средств с расчетного счета Общества отражается по дебету 'Счета учета начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам' в корреспонденции со счетом учета денежных средств.

Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) в день перечисления соответствующей суммы денежных средств с расчетного счета Общества отражается по дебету 'Счета учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств', в корреспонденции со счетом учета денежных средств. Одновременно, суммы начисленных ранее прочих расходов списываются со 'Счета учета начисленных расходов' в кредит 'Счета учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств'. Сумма списания равна наименьшей величине из сумм сальдо на 'Счете учета начисленных расходов' и 'Счете учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств'.

Частичное погашение финансового обязательства в день перечисления соответствующей суммы денежных средств с расчетного счета Общества отражается по дебету 'Счета учета привлеченных средств', в корреспонденции со счетом учета денежных средств.

2.3.5. Прекращение признания

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае:

- полного погашения долга перед кредитором;
- новации обязательства или существенного изменения условий договора займа или кредита.

(а) Погашение долга перед кредитором.

Датой погашения финансового обязательства является дата списания с расчетного счета Общества денежных средств, направляемых кредитору в погашение задолженности Общества по кредитному договору или договору займа.

Отражение в учете погашения финансового обязательства и выплата процентов производится в порядке, описанном в разделе 2.3.4.2.

Возврат имущества Общества, переданного ранее в обеспечение обязательств по привлеченным средствам, отражается по кредиту 'Внебалансового счета учета выданного обеспечения' в корреспонденции со счетом 99999.

(б) *Новация обязательства или существенное изменение условий договора займа или кредита.*

Новация финансового обязательства или существенное изменение условий договора или кредита (см. 2.3.2) отражается путем прекращения признания старого финансового обязательства и признания нового финансового обязательства, возникшего в результате новации долга или существенного изменения условий договора кредита или займа (далее все вместе – новация).

При отражении новации балансовая стоимость старого финансового обязательства – свернутое сальдо по балансовым счетам учета финансового обязательства (сальдо по всем счетам учета стоимости финансового обязательства второго порядка) – списывается в кредит счета 61216 «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)».

Сумма нового финансового обязательства относится в дебет счета 61216 в корреспонденции со 'Счетом учета привлеченных средств'. Порядок признания нового финансового обязательства должен соответствовать порядку, описанному в разделе 2.3.3.

Также в дебет счета 61216 относятся комиссионные и прочие расходы, связанные с новацией или изменениями условий договора, в корреспонденции со счетом учета денежных средств или расчетов с прочим кредиторами.

Образовавшийся после отражения указанных выше сумм остаток на счете 61216 списывается на прибыль или убыток в корреспонденции со следующими счетами:

- 'Доходы от операций с привлеченными средствами', если остаток на счете 61216 кредитовый; или
- 'Расходы от операций с привлеченными средствами', если остаток на счете 61216 дебетовый.

IV. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

1. Долгосрочные нефинансовые активы

1.1. Основные средства

1.1.1. Счета учета

Учет стоимости объектов основных средств осуществляется на следующих счетах:

- 60415 (А) Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств;
- 60401 (А) Основные средства (кроме земли);
- 60404 (А) Земля;
- 60414 (П) Амортизация основных средств (кроме земли).

Учет доходов и расходов, связанных с основными средствами, осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71802.55301 - Амортизация основных средств;
- 71802.55208 - Расходы по ремонту имущества, кроме инвестиционного имущества;
- 71802.55209 - Расходы на содержание имущества, кроме инвестиционного имущества;
- 71801.54101, 71802.55201 - Прибыль, убыток от выбытия (реализации) основных средств;

- 71801.54106, 71802.55206 - Доходы от дооценки, расходы от уценки основных средств после их уценки (расходы от уценки);
- 71802.55204, 71801.54104 - Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств.

Прирост стоимости основных средств при переоценке отражается на счете 10601 (П). Изменение прироста стоимости основных средств при переоценке отражается на следующих символах учета:

- 84301 Увеличение прироста стоимости основных средств;
- 88301 Уменьшение прироста стоимости основных средств;
- 88303 Уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия.

1.1.2. Общие положения

Основным средством признается объект:

- имеющий материально-вещественную форму;
- предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях; и
- предполагаемый к использованию в течение срока более, чем 12 месяцев.

Основными средствами также являются объекты, приобретенные для обеспечения нормальных условий труда работников Общества согласно требованиям трудового законодательства (например, холодильники, микроволновые печи, чайники).

Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого более 100 тыс. руб. Объекты соответствующие определению основного средства, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу, отражаются в учете в составе запасов на счете 61009 «Инвентарь и принадлежности» и относятся на затраты при вводе 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 100000".

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

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.

Системные блоки и мониторы рассматриваются как самостоятельные объекты и, если стоимость каждого из них не превышает 100 000 рублей, то они учитываются в составе запасов.

Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства в отношении регулярных затрат, возникающих через определенные

интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Затраты на технический осмотр объектов основных средств учитываются в составе расходов, в периоде в котором они были понесены.

Общество включает в состав основных средств неотделимые улучшения арендованных помещений, которые носят капитальный характер, т.е. связаны с достройкой, дооборудованием, реконструкцией или модернизацией. Если расходы осуществляются с целью текущего поддержания арендованного объекта в рабочем состоянии, то такие затраты учитываются в порядке, описанном для учета текущего ремонта основных средств, см. 1.1.5.

Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер.

Аналитический учет основных средств, их амортизации и переоценки ведется по инвентарным объектам.

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.

Учет основных средств ведется по Филиалам. 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 №4) Одним актом приемки-передачи оформляется принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

1.1.3. Первоначальное признание

Общество признает основное средство в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий:

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

До момента принятия объекта к учету в качестве основного средства затраты на его приобретение/создание учитываются на счете 60415 (А) в качестве незавершенных капитальных вложений в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств. При этом сумма НДС выделяется при приобретении объектов основных средств и отражается по дебету счета 60310 (А) 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 (А) в корреспонденции со счетом 60415 (А).

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

Аналитический учет на счете 60415 (А) ведется в разрезе приобретаемых/создаваемых объектов основных средств.

Порядок признания и оценки первоначальной стоимости объекта основных средств (без учета затрат по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию) приведен в таблице:

Порядок приобретения	Порядок определения первоначальной стоимости	Момент признания	Документ
Приобретение основных средств, иных чем недвижимое имущество, за плату	Покупная цена по договору, включая НДС, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года (см. ниже)	Дата перехода прав на объект, согласно акту или накладной	Договор купли-продажи, акт приемки-передачи, накладная
Приобретение объектов недвижимого имущества за плату	Покупная цена по договору, включая НДС, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года (см. ниже)	Дата регистрации права собственности или акта приемки-передачи для договора долевого участия	Договор купли-продажи (участия в долевом строительстве), свидетельство о собственности, акт приемки-передачи
Строительство (создание) объектов основных средств:			
работы и услуги сторонних организаций	Стоимость услуг по акту, включая НДС	Дата приемки выполненных работ, оказанных услуг	Акт выполненных работ (оказанных услуг)
вознаграждение работников, деятельность которых	В сумме вознаграждения работников за рабочее время,	Дата возникновения обязательства Общества по	Расчетно-платежная ведомость, табель учета

Порядок приобретения	Порядок определения первоначальной стоимости	Момент признания	Документ
напрямую связана с созданием объекта	потраченное на создание конкретного объекта	выплате вознаграждения работникам	рабочего времени
стоимость материалов, использованных для строительства (создания) объекта	Балансовая стоимость использованных материалов, определенная в порядке описанном в разделе 2.2.	Порядок определяется в соответствии с разделом 2.2.	Порядок определяется в соответствии с разделом 2.2.
Приобретение объекта основных средств по договору мены	Справедливая стоимость полученного актива. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах учета таких активов	Дата перехода права на объект согласно акту	Договор мены, акт приемки-передачи
Получение объекта основных средств безвозмездно, а также в счет увеличения	Справедливая стоимость полученного актива на дату признания	Дата перехода права на объект согласно акту	Соглашение о безвозмездной передаче/договор дарения, акт приемки-передачи

Порядок приобретения	Порядок определения первоначальной стоимости	Момент признания	Документ
собственных средств			

Если первоначальная стоимость объекта основных средств определяется на основе справедливой стоимости, то для ее оценки используются 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. Кроме того, могут использоваться экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов основных средств.

Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется исходя из оценки оценщика.

Справедливая стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно, отражается на счете 60415 (А) в корреспонденции со счетами:

- учета безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами (участниками) 10614 (П), при получении объекта безвозмездно от акционеров (участников);
- учета доходов от безвозмездно полученного имущества 71801.54402, при получении безвозмездно от других лиц.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа на срок более года 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 первоначальную стоимость также дополнительно включаются любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению.

Затраты, которые не учитываются в составе себестоимости основного средства и сразу относятся на расходы, включают:

- затраты на ведение бизнеса в новом месте или с новым классом клиентов (включая затраты на обучение персонала);
- административные и другие накладные расходы;
- затраты, связанные с вводом в эксплуатацию готового для использования по назначению объекта основных средств, или затраты, связанные с выходом на полную мощность;
- операционные убытки на начальном этапе, связанные с недостатком спроса на новую продукцию;
- затраты на переезд или реорганизацию компании.

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.

Включение фактических затрат на приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается после ввода объекта в эксплуатацию.

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)».

Объект вводится в эксплуатацию тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства. Ввод в эксплуатацию объекта основных средств в виде недвижимого имущества оформляется Актом о вводе в эксплуатацию.

Объекты основных средств, сразу готовые к использованию при получении, вводятся в эксплуатацию в момент перехода права на объект.

Ввод объекта основных средств в эксплуатацию сопровождается переносом сальдо первоначальной стоимости объекта со счета 60415 (А) на счета учета основных средств 60401 (А) или 60404 (А).

1.1.4. Последующая оценка

После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением объектов, включенных в группу «Земельные участки и объекты природопользования» и «Здания и прочие объекты недвижимости» (далее - объекты недвижимости). Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости.

(а) Амортизация.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он вводится в эксплуатацию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован.

Начисление амортизации по объекту прекращается на более раннюю из двух дат:

- дату перевода данного объекта в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или
- дату прекращения его признания.
- Срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из:
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта.

Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной или переоцененной стоимости основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, если она является существенной.

Расчетная ликвидационная стоимость представляет сумму, которую можно получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость признается существенной, если она превышает 20% от первоначальной стоимости объекта основных средств, но при этом не меньше 100 тыс. руб.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально. 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.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, и при необходимости корректируются в случае значительного изменения.

Срок полезного использования объекта основных средств может пересматриваться 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), могут 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.

Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете на счете 60414.

Начисление амортизации отчетного периода отражается по кредиту этого счета в корреспонденции со счетом учета расходов по амортизационным отчислениям

71410.25204 (в части, отнесенной к прочим расходам на урегулирование убытков), 71414.27108 (в части, отнесенной к прочим расходам, связанных с заключением договоров страхования) и 71802.55301 (в оставшейся части).

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

(б) Переоценка.

Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости, которая представляет их справедливую стоимость на момент переоценки.

Переоценка производится ежегодно, не ранее чем за 90 дней до окончания календарного года на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготавливаемого независимым оценщиком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

В случае, если на отчетную дату иную, чем конец отчетного года, исходя из анализа показателей (индексы) рынка недвижимости, Общество приходит к выводу, что стоимость переоцениваемых объектов недвижимости могла снизиться более, чем на 20% от их текущей балансовой стоимости, производится дополнительная переоценка.

Результаты переоценки отражаются посредством пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету 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 балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. В результате разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Прирост стоимости основных средств при переоценке отражается на счете добавочного капитала 10601.

Увеличение первоначальной стоимости в результате переоценки отражается на счетах учета основных средств 60401 (здания) и 60404 (земля), а пропорциональное увеличение амортизации отражается на счете учета накопленной амортизации 60414, в корреспонденции со счетами:

- учета доходов от дооценки основных средств после их уценки 71801.54106, в пределах накопленного убытка от уценки, отнесенной на расходы в предыдущие отчетные периоды;
- учета увеличения прироста стоимости основных средств, отражаемого в добавочном капитале, – 10601.84301, свыше суммы накопленного убытка от уценки.
- уменьшение первоначальной стоимости в результате переоценки отражается на счетах учета основных средств 60401 (здания) и 60404 (земля), а пропорциональное увеличение амортизации отражается на счете учета накопленной амортизации 60414, в корреспонденции со счетами:
- учета уменьшения прироста стоимости основных средств, отражаемого в добавочном капитале, – 10601.88301, в пределах суммы накопленного ранее на счете 10601 прироста стоимости переоцениваемого объекта;
- учета расхода по уценке основных средств 71802.55206, свыше суммы накопленного ранее прироста стоимости переоцениваемого объекта.

(в) Признание и восстановление убытка от обесценения.

Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех объектов основных средств. Проверка на обесценение осуществляется в соответствии с правилами, описанными в разделе 1.5.

Убыток от обесценения объекта основных средств признается как уменьшение его балансовой стоимости и на дату выявления в полной сумме отражается на счете учета расходов по обесценению основных средств 71802.55204 в корреспонденции со счетом учета первоначальной стоимости объекта основного средства 60401.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, введенным в эксплуатацию, производится 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.

Восстановление убытка от обесценения объекта основных средств признается как увеличение его балансовой стоимости в пределах стоимости основного средства (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения и на дату выявления отражается на счете учета доходов по восстановлению убытков от обесценения основных средств 71801.54104 в корреспонденции со счетом учета первоначальной стоимости объекта основного средства 60401.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится 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.

Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств.

1.1.5. Учет последующих затрат

Регулярные затраты по замене части (компоненты) основного средства (также как затраты на ремонт, рассматриваемые компонентом основного средства), признаваемые в качестве отдельного инвентарного объекта основных средств, признаются в стоимости соответствующего объекта на дату их возникновения. Любая недоамортизированная на эту дату сумма предыдущих затрат подлежит прекращению признания в порядке, описанном в разделе 1.1.6.

Все прочие затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся и отражаются по символу ОФР 71802.55208.

Затраты на содержание основных средств, включая коммунальные расходы, признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся и отражаются по символу ОФР 71802.55209.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта, так как для них принимаются выполненными условия критериев признания, описанные в разделе 1.1.3.

Под реконструкцией понимается коренное переустройство объекта основных средств, связанное с совершенствованием его технико-экономических показателей с одновременным улучшением условий и качества труда при работе на нем.

Под достройкой, дооборудованием и модернизацией понимается частичное изменение конструкции объекта основных средств, вызванное изменением его технологического или служебного назначения, повышенными нагрузками или другими новыми качествами в целях увеличения производительности и улучшения условий труда, повышения качества выполняемых работ.

Модернизация оформляется характеристикой модернизируемого объекта (Приложение № 2

После модернизации (реконструкции) объекта основного средства срок полезного использования которого закончился и остаточная стоимость которого равна нулю, происходит увеличение первоначальной стоимости и, соответственно, остаточная стоимость данного основного средства будет равняться сумме расходов по его (модернизации) реконструкции. Начисление амортизации по данному основному средству возобновляется исходя из стоимости затрат на модернизацию (реконструкцию) и нового течения срока полезного использования.

Если срок полезного использования в результате проведенной модернизации увеличился, то амортизационные отчисления будут определяться исходя из:

- остаточной стоимости объекта, которую нужно увеличить на затраты по модернизации (реконструкции);
- оставшегося срока полезного использования, с учетом изменений.
- Если срок полезного использования объекта основного средства не истек и в результате модернизации (реконструкции) не произошло увеличения срока полезного использования объекта, то амортизационные отчисления будут определяться исходя из:
- остаточной стоимости объекта, которую нужно увеличить на затраты по модернизации (реконструкции);
- оставшегося срока полезного использования.

1.1.6. Прекращение признания

Общество прекращает признание основного средства в этом качестве на дату выбытия.

С даты принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств, данный объект, если он соответствует критериям, описанным в разделе 1.4.2, перестает признаваться в качестве основного средства и учитывается в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, см. 1.4.

Признание объекта основных средств, который не способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, прекращается.

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) признается с момента наступления события, в результате которого объект основных средств больше не способен приносить экономические выгоды в будущем:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- 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;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- иные причины.

Дата выбытия определяется актом на прекращение признания объекта основного средства, составленного по итогам решения уполномоченной комиссии.

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 или уполномоченным им должностным лицом.

Операция выбытия объекта основных средств отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на счете второго порядка 61209, который подлежит последующему закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов от выбытия (реализации) основных средств 71801.54101, либо на счета учета расходов от выбытия (реализации) основных средств 71802.55201.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как остаток по счету 61209, который образуется на данном счете после отражения следующих сумм:

Отражается по дебету сч. 61209	Отражается по кредиту сч. 61209
Первоначальная стоимость выбывающего объекта основных средств	Накопленная амортизация выбывающего объекта основных средств
Затраты, связанные с выбытием	Доход от реализации или доплата при неравноценной мене объектов основных средств
Суммы доплаты при неравноценной мене объектов основных средств	Суммы возмещения материального ущерба от недостат или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством случаях с виновных лиц, либо возмещение от третьих лиц
	Стоимость имущества, полученного при выбытии объекта (например, стоимость запасов, полученных при ликвидации основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продажи)

При прекращении признания переоцениваемого объекта основных средств прирост его стоимости в результате переоценки, накопленный на счете 10601, за вычетом соответствующего налогового эффекта, отраженного на счете 10610 (Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль), переносится непосредственно на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток).

Такой перенос отражается по дебету счета 10601 по символу 88303 (уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия) в корреспонденции со счетом 10801 (нераспределенная прибыль) или 10901 (непокрытый убыток).

1.2. Нематериальные активы

1.2.1 Счета учета

Учет стоимости объектов нематериальных активов осуществляется на следующих счетах:

- 60906 (А) Вложения в создание и приобретение нематериальных активов;
- 60901 (А) Нематериальные активы;
- 60903 (П) Амортизация нематериальных активов.

Учет доходов и расходов, связанных с нематериальными активами, осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71802.55303 - Амортизация нематериальных активов;
- 71801.54102, 71802.55202 – Прибыль, убыток от выбытия (реализации) нематериальных активов;
- 71802.55205, 71801.54105 – Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения нематериальных активов.

1.2.2 Общие положения

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- 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;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- стоимость объекта превышает 100 000 (сто тысяч) рублей.

Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации.

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- компьютерное программное обеспечение;
- лицензии;

- товарные знаки,
- деловая репутация,
- авторские права.

Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов.

Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат на счете 61403, см 2.3.

Расходы на приобретение бессрочных лицензий на право использования программного обеспечения, которое не используется до момента предполагаемой разработки связанного с ним собственного программного обеспечения, учитываются в составе себестоимости соответствующего собственного программного обеспечения.

Нематериальными активами не являются:

- расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы);
- интеллектуальные и деловые качества персонала, его квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также признается сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Общество классифицирует схожие по характеру и использованию нематериальные активы на следующие однородные группы:

- Программное обеспечение и базы данных;
- Товарные знаки и знаки обслуживания;
- Лицензии и франшизы;
- Клиентские базы;
- Прочие нематериальные активы;
- Деловая репутация;
- Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы.

1.2.3 Первоначальное признание

Нематериальный актив признается в качестве актива только в том случае, если:

- соответствует определению нематериального актива, описанному в разделе 1.2.2;
- первоначальная стоимость актива может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается 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 начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.

До момента принятия объекта к учету в качестве нематериального актива затраты на его приобретение/создание учитываются на счете 60906 (А) в качестве незавершенных капитальных вложений в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов. Аналитический учет на данном счете ведется в разрезе приобретаемых/создаваемых нематериальных активов и по видам вложений в НМА:

- цена приобретения, стоимость консультационных и иных работ;
- вознаграждение персонала, занятого в создании объекта НМА;
- стоимость лицензий, приобретенных в целях создания объекта НМА;
- импортные пошлины, таможенные сборы, включая невозмещаемые налоги;
- иные обязательные платежи;
- прочие затраты по капитальным вложениям.

Сумма НДС выделяется на основании первичных документов, поступивших от поставщиков, и отражается по дебету счета №60310 (А). В дальнейшем сумма НДС включается в стоимость нематериальных активов, используемых в страховой деятельности по кредиту счета №60310 (А) в корреспонденции со счетом 60906 (А).

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

Порядок определения первоначальной стоимости объекта нематериальных активов зависит от того, является ли объект:

- приобретенным за плату или полученным от других лиц иным образом;
- созданным Обществом самостоятельно.

(а) Нематериальные объекты, приобретенные за плату или полученные от других лиц иным способом.

Порядок признания и оценки первоначальной стоимости объекта нематериальных активов (включая затраты, напрямую связанные с подготовкой актива к использованию по назначению) приведен в таблице:

Порядок приобретения	Порядок определения первоначальной стоимости	Момент признания	Документ
Приобретение нематериальных активов за плату	Покупная цена по договору, включая НДС, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа	Дата перехода прав в отношении объекта согласно акту или накладной	Договор купли-продажи, акт приемки-передачи, накладная
Услуги сторонних организаций, связанные с подготовкой	Стоимость услуг по акту, включая НДС	Дата приемки выполненных работ, оказанных услуг	Акт выполненных работ (оказанных услуг)

актива к использованию по назначению			услуг)
Приобретение объекта нематериальных активов по договору мены	Справедливая стоимость полученного актива. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах учета таких активов	Дата перехода прав в отношении объекта согласно акту	Договор мены, акт приемки-передачи
Получение объекта нематериальных активов безвозмездно, а также в счет увеличения собственных средств	Справедливая стоимость полученного актива на дату признания	Дата перехода права в отношении согласно акту	Соглашение о безвозмездной передаче/договор дарения, акт приемки-передачи

Если первоначальная стоимость объекта нематериальных активов определяется на основе справедливой стоимости, то для ее оценки используются данные о ценах на аналогичные активы, полученные в письменной форме от поставщиков таких активов, сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. Кроме того, могут использоваться экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов нематериальных активов.

Справедливая стоимость объекта нематериальных активов, полученного безвозмездно, отражается на счете 60906 в корреспонденции со счетами:

- учета безвозмездного финансирования, предоставленного организации акционерами (участниками) 10614 (П), при получении объекта безвозмездно от акционеров (участников);
- учета доходов от безвозмездно полученного имущества 71801.54402, при получении безвозмездно от других лиц.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа на срок более года 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.

(б) Нематериальные активы, созданные Обществом самостоятельно.

Порядок учета затрат на создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены:

- стадии исследований; или
- стадии разработок.

Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Общество относит к стадии исследований следующие виды деятельности:

- поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований;
- поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг;
- оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке, см. 5.

Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности:

- проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования;
- проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию;
 - проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам.

Затраты, понесенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- 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 имеет возможность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Следующие затраты, понесенные на стадии разработки объекта нематериальных активов, включаются в его стоимость:

Вид затрат	Порядок определения суммы, включаемой в первоначальную стоимость	Момент признания затрат	Документ
Работы и услуги сторонних организаций, привлекаемых к созданию объекта НМА	Стоимость услуг по акту, включая НДС	Дата приемки выполненных работ, оказанных услуг	Акт выполненных работ (оказанных услуг)
Вознаграждение работников, деятельность которых напрямую связана с созданием объекта	В сумме вознаграждения работников за рабочее время, потраченное на создание конкретного объекта	Дата возникновения обязательства Общества по выплате вознаграждения работникам	Расчетно-платежная ведомость, табель учета рабочего времени
Стоимость материалов, использованных для создания объекта	Балансовая стоимость использованных материалов, определенная в порядке, описанном в разделе 2.2.	Порядок определяется в соответствии с разделом 2.2.	Порядок определяется в соответствии с разделом 2.2.

В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы:

- расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения;
- расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию;
- зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения;
- расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию;
- расходы по конвертации данных в новую систему;

- расходы по системной документации.

Следующие затраты, понесенные на стадии разработки объекта нематериальных активов, не включаются в его стоимость:

- административные и другие общие накладные расходы, если только эти расходы не имеют непосредственного отношения к подготовке актива к использованию;
- установленные потери и убытки, понесенные до достижения планового уровня эксплуатации актива;
- затраты на обучение персонала в связи с предполагаемой эксплуатацией актива.

Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства, затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на счета учета расходов на исследования и разработки 71802.55402.

(в) Ввод объекта нематериальных активов в эксплуатацию.

Включение затрат, понесенных в отношении нематериального актива, в его первоначальную стоимость прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства. Объекты нематериальных активов, приобретенные за плату или полученные от других лиц иным способом, вводятся в эксплуатацию в момент начала действия прав Общества на использование данного объекта, либо в момент начала действия прав, представляющих собой данный объект НМА (когда НМА представляет собой обусловленное договором какое-либо право Общество).

Ввод в эксплуатацию объекта нематериальных активов, созданного Обществом самостоятельно, оформляется Актом о вводе в эксплуатацию.

Ввод объекта нематериальных активов сопровождается переносом сальдо первоначальной стоимости объекта со счета 60906 на счета учета нематериальных активов 60901.

1.2.4 Последующая оценка

После первоначального признания объект основных нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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.

Срок полезного использования нематериального актива, по которому не начисляется амортизация, ежегодно анализируется для определения того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования актива как неопределенного. Если они не подтверждают такую оценку, определяется 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 начислении амортизации.

(а) Амортизация.

Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот актив вводится в эксплуатацию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

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

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

Срок полезного использования определяется при признании нематериального актива, исходя из:

- срока действия лицензии, прав и других ограничений сроков использования объекта в соответствии с законодательством РФ;
- ожидаемого срока использования нематериального актива.

Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости нематериального актива.

Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Суммы накопленной амортизации по объектам нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете на счете 60903.

Начисление амортизации отчетного периода отражается по кредиту этого счета в корреспонденции со счетом учета расходов по амортизационным отчислениям 71802.55303.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

(б) Признание и восстановление убытка от обесценения.

Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех нематериальных активов, в том числе находящихся в стадии разработки и не готовых к использованию. Проверка на обесценение осуществляется в соответствии с правилами, описанными в разделе 1.5.

Убыток от обесценения объекта нематериальных активов признается, как уменьшение его балансовой стоимости и на дату выявления в полной сумме отражается на счете учета расходов по обесценению НМА 71802.55205 в корреспонденции со счетом учета первоначальной стоимости объекта нематериального актива 60901.

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, введенным в эксплуатацию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

Восстановление убытка от обесценения признается как увеличение балансовой стоимости нематериального актива в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, и на дату выявления отражается на счете учета доходов по восстановлению убытков от обесценения НМА 71801.54105 в корреспонденции со счетом учета первоначальной стоимости объекта нематериального актива 60901.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, введенным в эксплуатацию, производится 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.

1.2.5 Учет последующих затрат

Расходы по модернизации и усовершенствованию программного обеспечения, произведенные с целью расширения его функциональности, капитализируются, если выполняются все нижеприведенные условия:

- программное обеспечение, в отношении которого производятся данные расходы, признано ранее в качестве нематериального актива;
- есть определенность, что понесенные расходы приведут к увеличению будущих экономических выгод;
- расходы могут быть достоверно оценены.

Данные расходы капитализируются в составе объекта НМА на счете 60906 и вводятся в эксплуатацию по предоставленным характеристикам, с указанием срока полезного использования, но не более срока полезного использования модернизируемого НМА.

Прочие расходы на модернизацию и расходы на текущее обслуживание и улучшение программного обеспечения, связанные с поддержанием деятельности текущих возможностей, либо с устранением выявленных в прошлых версиях ошибок и недостатков, не увеличивают первоначальную стоимость нематериального актива, и относятся на расходы в периоде, к которому данные расходы относятся.

1.2.6 Прекращение признания

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

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права Общества в отношении актива или обусловленного активом;
- перехода права на актив к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- 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 нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

С даты принятия решения о прекращении использования и продаже объекта нематериальных активов, данный объект, если он соответствует критериям, описанным в разделе 1.4.2, перестает признаваться в качестве нематериального актива и учитывается в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, см. 1.4.

Дата выбытия актива в связи с непригодностью к эксплуатации определяется актом на прекращение признания объекта нематериального актива, составленного по итогам решения уполномоченной комиссии, в порядке, описанном в разделе 1.1.6.

Операция выбытия нематериального актива отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на счете второго порядка 61209, который подлежит последующему закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов от выбытия нематериальных активов 71801.54102, либо на счета учета расходов от выбытия нематериальных активов 71802.55202.

Финансовый результат от выбытия нематериального актива определяется как остаток по счету 61209, который образуется на данном счете после отражения следующих сумм:

Отражается по дебету сч. 61209	Отражается по кредиту сч. 61209
Первоначальная стоимость выбывающего нематериального актива	Накопленная амортизация выбывающего нематериального актива
Затраты, связанные с выбытием нематериального актива	Выручка от реализации или доплата при неравноценной мене нематериального актива
Суммы доплаты при неравноценной мене нематериального актива	Справедливая стоимость имущества, полученного при мене

1.3 Инвестиционное имущество

1.3.1 Счета учета

Учет стоимости объектов инвестиционного имущества осуществляется на следующих счетах:

- 61911 (А) Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества;
- 61905 (А) Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости;
- 61906 (А) Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду;
- 61907 (А) Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости;
- 61908 (А) Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду.

Учет доходов и расходов, связанных с инвестиционным имуществом, осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71701.52501, 71702.53501 – Прибыль, убыток от выбытия (реализации) инвестиционного имущества;
- 71701.52504, 71702.53503 – Прибыль, убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества;
- 71702.53502, 71701.52503 – Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения инвестиционного имущества.

1.3.2 Общие положения

Инвестиционное имущество представляет собой недвижимое имущество (земельный участок или здание, либо часть здания), находящееся в собственности Общества, которое одновременное удовлетворяет следующим условиям:

- объект предназначен для получения арендных платежей, либо доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого;
- объект не предназначен для использования в административных или управленческих целях;
- продажа объекта в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется.

Когда критериям признания в качестве инвестиционного имущества удовлетворяет не весь объект, а его часть, применяются следующие правила учета:

- если части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, данные части отражаются, и учитываются по отдельности (как инвестиционное имущество и основное средство соответственно);
- если части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, объект целиком учитывается либо как основное средство, либо как инвестиционное имущество, в зависимости от цели назначения основной части объекта, составляющей более 50% общей площади объекта.

Объектами инвестиционного имущества также являются:

- здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено;
- 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).

Единицей бухгалтерского учета инвестиционного имущества является инвентарный объект.

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.

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.

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. При этом, резерв накопленной переоценки, сформированный по первоначальному объекту учета, пропорционируется аналогично. На дату реализации по таким объектам производится реклассификация в категорию Основные средства, с последующей переоценкой и переводом в категорию Долгосрочные активы предназначенные для продажи.

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.

1.3.3 Первоначальное признание

Общество признает объект инвестиционного имущества в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий:

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

До момента принятия объекта к учету в качестве инвестиционного имущества затраты на его приобретение/создание учитываются на счете 61911 (А) в качестве вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества.

Порядок отражения операций на данном счете, а также порядок формирования первоначальной стоимости объекта инвестиционного имущества соответствует порядку отражения операций на счете 60415 (А) и порядку формирования первоначальной стоимости объекта основного средства, описанным в разделе 1.1.3.

Объект вводится в эксплуатацию тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства. Ввод в эксплуатацию объекта инвестиционного имущества оформляется Актом о вводе в эксплуатацию.

Ввод объекта инвестиционного имущества в эксплуатацию сопровождается переносом сальдо первоначальной стоимости объекта со счета 61911 на счета учета

инвестиционного имущества 61901 (земля), 61903 (здания), 61905 (земля, учитываемая по справедливой стоимости), 61905 (здания, учитываемые по справедливой стоимости).

При переносе стоимости приобретения на счет 61905 (земля, учитываемая по справедливой стоимости) или 61905 (здания, учитываемые по справедливой стоимости) производится переоценка объектов по справедливой стоимости, а результаты переоценки признаются на счетах учета доходов и расходов от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, см. 1.3.4(а).

1.3.4 Последующая оценка

После первоначального признания объекты инвестиционного имущества учитываются по справедливой стоимости.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, 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.

Свидетельством того, что справедливую стоимость впервые приобретенного инвестиционного имущества (или недвижимости, впервые классифицированной в качестве инвестиционного имущества после изменения характера ее использования) невозможно определить надежно, является тот факт, что разброс значений обоснованных оценок справедливой стоимости имущества настолько велик и вероятности различных результатов настолько сложно оценить, что польза от выбора одного оценочного показателя справедливой стоимости сводится на нет.

Если Общество ранее отражало объект инвестиционного имущества по справедливой стоимости, он отражается по справедливой стоимости вплоть до выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.

(а) Переоценка по справедливой стоимости.

Переоценка производится ежегодно, не ранее чем за 90 дней до окончания календарного года на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготавливаемого независимым оценщиком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

В случае, если на отчетную дату иную, чем конец отчетного года, исходя из анализа показателей (индексы) рынка недвижимости, Общество приходит к выводу, что стоимость переоцениваемых объектов недвижимости могла снизиться более, чем на 20% от их текущей балансовой стоимости, производится дополнительная переоценка.

Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества в соответствии с МСФО (IFRS) 13 должна отражать, среди прочего, арендные доходы от действующих договоров аренды, а также прочие допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на инвестиционную недвижимость в текущих рыночных условиях.

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

Результаты переоценки по справедливой стоимости отражаются на счетах учета доходов (расходов) от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества 71701.52504(71702.53503) в корреспонденции со счетами учета инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости 61905-61908.

(б) Амортизация.

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

(в) Признание и восстановление убытка от обесценения.

Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется. Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех объектов инвестиционного имущества, не учитываемого по справедливой стоимости.

Проверка на обесценение осуществляется в соответствии с правилами, описанными в разделе 1.5.

Убыток от обесценения объекта инвестиционного имущества признается, как уменьшение его балансовой стоимости и на дату выявления в полной сумме отражается на счете учета расходов по обесценению инвестиционного имущества 71702.53502 в корреспонденции со счетами учета первоначальной стоимости объектов инвестиционного имущества, не оцениваемых по справедливой стоимости, 61901-61904.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам инвестиционного имущества, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

Восстановление убытка от обесценения объекта инвестиционного имущества признается как увеличение его балансовой стоимости в пределах стоимости объекта инвестиционного имущества (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, и на дату выявления отражается на счете учета доходов по восстановлению убытков от обесценения инвестиционного имущества 71701.52503 в корреспонденции со счетами учета первоначальной стоимости объектов инвестиционного имущества, не оцениваемых по справедливой стоимости, 61901-61904.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам инвестиционного имущества, готовым к использованию, производится 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.

1.3.5 Перевод объектов в категорию и из категории инвестиционного имущества

При изменении намерений руководства в отношении способа использования земли или здания объект инвестиционного имущества переводится в одну из следующих категорий:

- основные средства (при принятии решения об использовании объекта в административных или управленческих целях), см. 1.1;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, см. 1.4.

При переводе объекта инвестиционного имущества в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в качестве первоначальной стоимости данного объекта принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода объекта инвестиционного имущества.

При изменении намерений руководства в отношении способа использования земли или здания (части здания), находящегося в составе основных средств, и, если при этом такой объект (часть объекта) основных средств начинает соответствовать определению инвестиционного имущества, данный объект (часть объекта) переводится в категорию инвестиционного имущества.

При переводе основных средств в категорию инвестиционного имущества производится переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода (за исключением случая, когда справедливую стоимость невозможно определить надежно). При этом результаты переоценки отражаются в общем порядке переоценки по основным средствам, описанном в разделе 1.1.4(б).

1.3.6 Передача инвестиционного имущества в аренду

На дату передачи инвестиционного имущества в аренду стоимость объектов, отраженная на счетах учета инвестиционного имущества, переносится на счета учета инвестиционного имущества, переданного в аренду.

Доход от сдачи инвестиционного имущества в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга) признается в соответствии с общим порядком признания доходов, и отражается на счете учета соответствующих доходов 71701.52502.

После окончания срока действия договора аренды объекты инвестиционного имущества, переданные в аренду, переносятся обратно на счета учета инвестиционного имущества.

1.3.7 Учет последующих затрат

Учет последующих затрат в отношении объектов инвестиционного имущества производится в порядке аналогичном порядку учета таких затрат в отношении объектов основных средств, описанном в разделе 1.1.5.

Затраты на восстановление инвестиционного имущества путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся и отражаются по символу ОФР 71702.53504.

Затраты на содержание инвестиционного имущества признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся и отражаются по символу ОФР 71702.53505.

1.3.8 Прекращение признания

Порядок учета выбытия в связи с переводом инвестиционного имущества в другую категорию описан в разделе 1.3.5.

В случае продажи, Общество прекращает признавать актив, включенный в состав инвестиционного имущества, в момент прекращения права собственности Общества на данный актив, а именно, на дату государственной регистрации договора купли-продажи.

Операция выбытия в связи с продажей объекта инвестиционного имущества отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на счете второго порядка 61209, который подлежит последующему закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов от выбытия (реализации) инвестиционного имущества 71701.52501, либо на счета учета расходов от выбытия (реализации) инвестиционного имущества 71702.53501.

Финансовый результат от выбытия инвестиционного имущества определяется как остаток по счету 61209, который образуется на данном счете после отражения следующих сумм:

Отражается по дебету сч. 61209	Отражается по кредиту сч. 61209
Первоначальная (справедливая) стоимость выбывающего объекта	Выручка от реализации инвестиционного имущества
Затраты, связанные с выбытием	

При прекращении признания объекта инвестиционного имущества, учитывавшегося ранее в составе основных средств, прирост его стоимости в результате переоценки, отраженный на счете 10601, за вычетом соответствующего налогового эффекта, отраженного на счете 10610 (Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль), переносится непосредственно на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток).

Такой перенос отражается по дебету счета 10601 по символу 88303 (уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия) в корреспонденции со счетом 10801 (нераспределенная прибыль) или 10901 (непокрытый убыток).

1.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

1.4.1. Счета учета

Учет стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на следующих счетах:

- 62001 (А) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- 62003 (А) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости.
- Учет доходов и расходов, связанных с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, осуществляется на следующих счетах и символах:
- 71701.52602, 71702.53602 – Доходы от последующего увеличения, расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- 71701.52601, 71702.53601 – Прибыль, убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

1.4.2. Общие положения

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой:

- объекты основных средств,
- нематериальные активы;
- инвестиционное имущество;

когда в отношении данных объектов одновременно выполняются следующие условия:

- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжающегося использования;
- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Общества принято решение о продаже (Приказ Генерального директора) долгосрочного актива и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются;
- Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.

Критерии для признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, соблюдаются даже в том случае, когда под влиянием обстоятельств фактический период продажи оказывается больше 12 месяцев при условии продолжения следования решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Следующие активы также классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

- объекты недвижимости (включая землю), полученные при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное от гибели имущество, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества подлежащие передаче акционерам Общества при выплате имуществом дивидендов акционерам.

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 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 ДБУиО/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. При вынесении решения Комиссией по развитию и оптимизации сети продаж о присвоении освобождаемым собственным объектам недвижимости статуса «избыточная площадь», в соответствии с «Положением о порядке работы по продаже избыточных площадей» объекты учета реклассифицируются из категории Основные средства, наиболее поздней из дат: датой вынесения решения или датой, на которую составлен Отчет оценщика/ экспресс-оценка сотрудников Административно-технического департамента Общества.

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

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам. 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.

1.4.3. Первоначальное признание

На дату принятия решения о продаже долгосрочного актива стоимость объекта, отраженная на соответствующих счетах учета активов, корректируется, а затем переносится на счета учета долгосрочных активов для продажи следующим образом:

Модель учета долгосрочного актива до перевода	Стоимость на счете учета соответствующего актива до решения о продаже	Стоимость на счете учета соответствующего актива на дату решения о продаже
Учет по первоначальной стоимости	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения
Учет по переоцененной стоимости для основных средств	Стоимость по результатам последней переоценки за вычетом накопленной амортизации	Стоимость по результатам переоценки на дату решения о продаже, проведенной в соответствии с порядком описанным в разделе 1.1.4(б).
Учет по справедливой стоимости для инвестиционного имущества	Справедливая стоимость по результатам последней переоценки	Справедливая стоимость по результатам переоценки на дату решения о продаже, проведенной в соответствии с порядком описанным в

		разделе 1.3.4(а) Ошибка! Источник ссылки не найден..
--	--	--

1.4.4. Последующая оценка

(а) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи иные, чем инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, 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.

После перевода в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи объекты, отражаются 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.

Данная оценка должна быть впервые произведена на дату перевода, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, а затем производится на конец отчетного года.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу оцениваются на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом, и отражается по символу ОФР 71103.44413 в корреспонденции со счетом 62001 учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Если на дату оценки балансовая стоимость превышает справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на всю сумму такого превышения признается убыток от уменьшения справедливой стоимости, который отражается по символу ОФР 71702.53602.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, признается в сумме, не превышающей накопленную сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости, включая убыток, признанный до даты перевода. Соответствующий доход отражается на счете учета доходов от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи 71701.52602.

(б) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости.

После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, оценка данных объектов производится по справедливой стоимости в порядке, описанном в разделе 1.3.4(а).

Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости отражаются на счетах учета соответствующих доходов и расходов 71701.52602 и 71702.53602.

1.4.5. Исключение объектов из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Перевод объекта из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при изменении намерений руководства в отношении данного объекта.

Объект переводится на соответствующие счета учета основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества в следующей оценке:

Модель учета долгосрочного актива до перевода	Стоимость, по которой объект переводится на соответствующий счет учета	Порядок отражения отклонения стоимости, отраженной на счетах учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, от стоимости, указанной в соседнем столбце
Учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения	Наименьшая из: стоимость объекта в учете до перевода в категорию 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;	Счета прибылей и убытков прочие доходы 71701. 52802 и прочие расходы 71702.53803

	возмещаемая стоимость объекта на дату принятия решения об отказе от продажи (см. 1.5.3).	
Учет по переоцененной стоимости для основных средств	Наименьшая из: стоимость объекта в учете до перевода в категорию долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму переоценки, которая должна была быть признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи; возмещаемая стоимость объекта на дату принятия решения об отказе от продажи.	В соответствии с порядком описанном в разделе 1.1.4(б) Ошибка! Источник ссылки не найден..
Учет по справедливой стоимости для инвестиционного имущества	Справедливая стоимость по результатам последней переоценки	Не возникает

1.4.6. Прекращение признания

Общество прекращает признавать актив, включенный в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в момент прекращения права собственности Общества на данный актив.

Актив, не являющийся недвижимым имуществом, перестает признаваться на дату подписания акта приемки-передачи актива покупателю.

Актив, являющийся недвижимым имуществом, перестает признаваться на дату государственной регистрации договора купли-продажи.

Операция выбытия в связи с продажей долгосрочного актива, предназначенного для продажи, отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на счете второго порядка 61209, который подлежит последующему закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов от выбытия (реализации) долгосрочных активов 71701.52601, либо на счета учета расходов от выбытия (реализации) долгосрочных активов 71702.53601.

Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов определяется как остаток по счету 61209, который образуется на данном счете после отражения следующих сумм:

Отражается по дебету сч. 61209	Отражается по кредиту сч. 61209
Стоимость в учете на дату выбытия	Выручка от реализации долгосрочных активов
Затраты, связанные с выбытием	

При прекращении признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывавшегося ранее в составе основных средств, прирост его стоимости в результате переоценки, отраженный на счете 10601, за вычетом соответствующего налогового эффекта, отраженного на счете 10610 (Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль), переносится непосредственно на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток).

Такой перенос отражается по дебету счета 10601 по символу 88303 (уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия) в корреспонденции со счетом 10801 (нераспределенная прибыль) или 10901 (непокрытый убыток).

1.5. Обесценение нефинансовых активов

1.5.1. Общие положения

Положения данного раздела применяются к следующим видам активов:

- основные средства;
- инвестиционного имущества, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- нематериальных активов;
- объектов финансовой аренды.

Тестирование на обесценение представляет собой расчет возмещаемой стоимости актива и ее сравнение с балансовой стоимостью актива на дату проведения тестирования.

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, и не амортизируются, тестируются на предмет обесценения ежегодно.

В отношении амортизируемых объектов ежегодно рассматривается наличие признаков, которые указывают на возможность обесценения. При этом тестирование на обесценение проводится только в случае выявления таких признаков.

Проведенный тест на наличие признаков обесценения активов (моральное и (или) физическое повреждение актива) стоимостью более 1 000 000 руб. оформляется Протоколом инвентаризационной комиссии по выявлению признаков обесценения. Форма Протокола является приложением к Приказу о проведении годовой инвентаризации имущества, активов и обязательств.

1.5.2. Признаки обесценения

При оценке наличия признаков, указывающих на возможное обесценение актива, анализируются следующие факторы.

Внешние факторы:

- В течение периода рыночная стоимость актива уменьшилась существенно больше, чем ожидалось бы в результате течения времени или нормального использования.
- 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.
- Рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение периода, и данный рост, вероятно, будет иметь существенные неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива.

Внутренние факторы:

- 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.
- По оценкам руководства экономическая эффективность актива хуже или будет хуже, чем ожидалось.

Список не является исчерпывающим, могут существовать иные субъективные признаки.

1.5.3. Определение возмещаемой стоимости актива

Возмещаемая стоимость актива или генерирующей единицы – это наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу; или
- ценность использования.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Ценность использования определяется только тогда, когда невозможно определить справедливую стоимость, либо когда справедливая стоимость актива ниже его балансовой стоимости.

Ценность использования определяется как приведенная стоимость будущих денежных потоков, которые предположительно будут получены от актива.

При расчете ценности использования актива отражаются следующие элементы:

- оценка будущих потоков денежных средств, которые Общество ожидает получить от использования актива;
- ожидания относительно возможных отклонений в суммах и распределении во времени таких будущих потоков денежных средств;
- временная стоимость денег, представленная текущей рыночной безрисковой процентной ставкой;
- цена последующей продажи, отражающая допущения, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива, включая допущения о риске.

1.5.4. Признание убытка от обесценения

(а) Тестирование на обесценение на индивидуальной основе.

Тестирование на индивидуальной основе осуществляется в случаях, когда возмещаемую стоимость возможно определить в отношении конкретного актива. В частности, в случаях, когда возмещаемой стоимостью актива является его справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу.

Убыток от обесценения признается в сумме превышения текущей балансовой стоимости тестируемого объекта над его возмещаемой стоимостью.

(б) Тестирование на обесценение на уровне генерирующей единицы.

В том случае, когда актив не создает независимые денежные потоки, ценность использования определяется для генерирующей единицы.

Тестирование на индивидуальной основе осуществляется в случаях, когда возмещаемую стоимость невозможно определить в отношении конкретного актива. В частности, в случае, когда актив не создает независимые денежные потоки, и ценность использования определяется для генерирующей единицы, к которой данный актив может быть отнесен.

Убыток от обесценения определяется в сумме превышения текущей балансовой стоимости генерирующей единицы, над возмещаемой стоимостью генерирующей единицы. При этом текущей балансовой стоимостью генерирующей единицы является сумма балансовой стоимости отдельных активов, включенных в генерирующую единицу.

Убыток от обесценения генерирующей единицы относится на уменьшение балансовой стоимости отдельных активов, включенных в генерирующую единицу, пропорционально балансовой стоимости каждого актива в единице. При этом балансовая стоимость отдельного актива не может стать меньше возмещаемой стоимости отдельного актива (если она может быть определена) или нуля. Сумма убытка от обесценения, которая в противном случае была бы отнесена на актив, пропорционально относится на другие активы генерирующей единицы.

1.5.5. Восстановление убытка от обесценения

Обесцененные нефинансовые активы ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения, в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

При восстановлении убытка от обесценения, определенного для отдельного актива, балансовая стоимость данного актива увеличивается до его возмещаемой стоимости, но не более чем до балансовой стоимости, которая была бы определена (за вычетом амортизационных отчислений), если бы не признавалось никакого убытка от обесценения для данного актива за предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения генерирующей единицы относится на активы, включенные в генерирующую единицу, пропорционально балансовой стоимости этих активов. При этом балансовая стоимость отдельного актива не может стать больше его возмещаемой стоимости отдельного актива (если она может быть определена) или балансовой стоимости, которая была бы определена (за вычетом амортизационных отчислений), если бы не признавалось никакого убытка от обесценения для данного актива за предыдущие годы. Сумма восстановления убытка от обесценения, которая в

противном случае была бы отнесена на актив, должна быть пропорционально отнесена на другие активы генерирующей единицы.

2. Прочие активы

2.1. Годные остатки и иное имущество, полученное в связи с отказом страхователя от права собственности

2.1.1. Счета учета

Учет стоимости годных остатков и иного имущества, полученного в связи с отказом страхователя от права собственности (далее – годные остатки), осуществляется на счетах:

- 61101 (А) Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество;
- 62001 (А) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
- Учет доходов и расходов, связанных с годными остатками, осуществляется на следующих счетах и символах:
- 71701.52706, 71702.53707 – Доходы от последующего увеличения, расходы от снижения справедливой стоимости годных остатков;
- 71701.52705, 71702.53705 – Прибыль, убыток от выбытия (реализации) годных остатков.

2.1.2. Общие положения

Годные остатки представляют объекты (кроме объектов недвижимости), полученные страховщиком при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму.

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 (А), а остальные ГОТС и ГОИ по дебету счета 61101 (А).

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

2.1.3. Первоначальное признание

Запасы годных остатков признаются на дату подписания страхователем Соглашения об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества или иного документа (см. 2.2.8).

При первоначальном признании годные остатки отражаются по чистой стоимости возможной продажи.

Доход от получения годных остатков отражается в бухгалтерском учете по символу ОФР 71409.15702 Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков.

2.1.4. Последующая оценка

Последующая оценка годных остатков производится по наименьшей из двух величин:

- балансовой стоимости;
- чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи определяется ежегодно по состоянию на 31 декабря. Чистая стоимость возможной продажи определяется в порядке, описанном в разделе 2.2.4.

В случае, если на дату оценки балансовая стоимость годных остатков оказывается выше чистой стоимости возможной продажи, на всю сумму превышения признается расход по снижению стоимости, который отражается по символу ОФР 71702.53707.

Если на последующую дату оценки чистая стоимость возможной продажи оказывается выше балансовой стоимости, отражается восстановление ранее признанного снижения стоимости до их чистой стоимости возможной продажи на отчетную дату, но в пределах ранее признанного убытка от снижения стоимости годных остатков. Доходы от последующего увеличения чистой стоимости возможной продажи отражаются по символу ОФР 71701.52706.

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. 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. Порядок бухгалтерского учета годных остатков транспортных средств обнаруженных после хищения осуществляется в соответствии с Регламентом учета и реализации транспортных средств, обнаруженных после хищения.

2.1.5. Перевод годных остатков в другую категорию

(а) Перевод в состав основных средств.

Перевод объектов годных остатков в состав объектов основных средств осуществляется на основании намерений руководства в отношении дальнейшего использования объектов при условии, что переводимый объект удовлетворяет определению и критериям признания актива в качестве основных средств, которые описаны в разделе 1.1.

Перевод объектов годных остатков в состав основных средств осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода.

(б) Перевод в состав запасов.

Перевод объектов годных остатков в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства в отношении дальнейшего использования объектов при условии, что переводимый объект удовлетворяет определению и критериям признания актива в качестве запасов, которые описаны в разделе 2.2.

Перевод объектов годных остатков в состав основных средств осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода.

2.1.6. Прекращение признания

Операция продажи годных остатков отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на счете второго порядка 61209, который подлежит последующему закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов от выбытия годных остатков 71701.52705, либо на счета учета расходов от выбытия (реализации) годных остатков 71702.53705.

Финансовый результат от выбытия годных остатков определяется как остаток по счету 61209, который образуется на данном счете после отражения следующих сумм:

Отражается по дебету сч. 61209	Отражается по кредиту сч. 61209
балансовой стоимости объекта годных остатков на дату выбытия	Выручка от реализации объекта годных остатков
Затраты, связанные с выбытием	

2.2. Запасы

2.2.1. Счета учета

Учет стоимости запасов осуществляется на следующих счетах:

- 61002 (А) Запасные части;
- 61003 (А) Бланки строгой отчетности;
- 61008 (А) Материалы;

- 61009 (А) Инвентарь и принадлежности;
- 61010 (А) Издания;
- 61013 (А) Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества;
- 61014 (А) Товары.

Учет доходов и расходов, связанных с запасами, осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71801.54402 – Доходы от безвозмездно полученного имущества;
- 71802.55404 – Расходы по списанию стоимости запасов;
- 71414.27112 – Расходы на бланки строгой отчетности.

2.2.2. Общие положения

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества.

В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу ниже соответствующего установленного критерия, см. 1.1.2.

Единицей бухгалтерского учета запасов является штука, единица веса или единица объема в зависимости от вида запасов.

Аналитический учет ведется по отдельным наименованиям запасов, местам хранения, партиям материалов и материально-ответственным лицам.

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.

На основании товарно- транспортных накладных бланки отгружаются в Филиалы. Оприходование БСО производится бухгалтерами по учету ОС, НМА, ТМЦ на счет 61003 (А) 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.

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

Списание БНО, трудовых книжек и вкладышей к ним в бухгалтерском учете осуществляется 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 БНО на складе Филиала. Отчеты об использованных БНО и бланках трудовых книжек и вкладышах к ним формируется указанным ответственными лицами вручную.

2.2.3. Первоначальное признание

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 (А). В дальнейшем сумма НДС включается в стоимость запасов, используемых в страховой деятельности по кредиту счета № 60310 (А) в корреспонденции со счетом учета запасов.

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

Порядок признания и оценки себестоимости приобретения стоимости запасов приведен в таблице:

Порядок приобретения	Порядок определения себестоимости приобретения	Момент признания	Документ
Приобретение запасов за плату	Покупная цена по договору, включая НДС, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года (см. ниже) плюс стоимость доставки и приведение их в состояние, пригодное для использования.	Дату их фактического получения или иная дата перехода права собственности на запасы к Обществу, указанная в акте или накладной	Договор купли-продажи, акт приемки-передачи, накладная
Запасы,	Наименьшая из	Дата выбытия	Акт принятия

остающиеся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов	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.	основного средства или признания затрат по ремонту	запасов к учету
Приобретение запасов по договору мены	Справедливая стоимость полученного актива. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах учета таких активов.	Дата перехода права на объект согласно акту	Договор мены, акт приемки-передачи
Неучтенные запасы, выявленные при инвентаризации	Справедливая стоимость выявленных неучтенных объектов.	Дата инвентаризации	Акт о результатах инвентаризации

Получение запасов безвозмездно, а также в счет увеличения собственных средств	Справедливая стоимость полученного актива на дату признания.	Дата перехода права на объект согласно акту	Соглашение о безвозмездной передаче/договор дарения, акт приемки-передачи
---	--	---	---

Если первоначальная стоимость запасов определяется на основе справедливой стоимости, то для ее оценки используются данные о ценах на аналогичные запасы, 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.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа на срок более года 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.

2.2.4. Последующая оценка

Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин:

- себестоимости приобретения, см. 2.2.3;
- чистой цене продажи.

Чистая цена продажи представляет расчетную продажную цену в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Продажная цена определяется с использованием данных о ценах на аналогичные запасы, 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.

В случае, если на дату оценки балансовая стоимость запасов оказывается выше чистой цены продажи, на всю сумму превышения признается расход по списанию стоимости, который отражается по символу ОФР 71802.55404.

2.2.5. Прекращение признания

Запасы прекращают признаваться при их передаче ответственным лицом Общества для использования на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица.

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 хозяйственных товаров;
- 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.

(а) Выбытие в связи с использованием.

Расходы по списанию стоимости запасов иных, чем бланки строгой отчетности, учитываются по символу ОФР 71802.55404.

Расходы по списанию стоимости бланков строгой отчетности учитываются в составе прочих аквизиционных расходов по страхованию иному, чем страхование жизни (71414.27112).

(б) Выбытие по иным причинам.

Выбытие запасов происходит в результате:

- продажи в ходе обычной деятельности;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

При выбытии по иным причинам, чем использование, на дату выбытия открывается отдельный лицевой счет на счете 61209, который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов расходов от выбытия запасов 71801.54407 и 71802.55611.

Для списания товарно-материальных запасов формируется Акт, форма которого приведена в Приложении № 3 к настоящей Учетной политике. Указанный акт оформляется работниками Общества, ответственными за выбытие материальных ценностей, и передается бухгалтеру по учету ОС, НМА, ТМЦ. 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.

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.

В случае реализации запасов, списанных на расходы, осуществляется их восстановление на счете по учету запасов в корреспонденции со счетом 71802.55404 «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 71801.54407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер».

2.3. 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 (П) «Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям» и 61403 (А) «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.

2.4. Обесценение активных остатков на счетах расчетов по хозяйственным операциям

2.4.1. Счета учета

Резерв под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по хозяйственным операциям отражается на счете 60324 (П).

Учет доходов и расходов от обесценения активных остатков на счетах расчетов по хозяйственным операциям осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71702.53304 – Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход;
- 71701.52204 – Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход.

2.4.2. Признание убытка от обесценения

Дебиторская задолженность (активы по договорам), не являющаяся долгосрочной, при первоначальном признании оценивается в сумме задолженности контрагента в

соответствии с договором. Долгосрочная дебиторская задолженность (активы по договорам) оценивается в дисконтированной сумме. Применяется рыночная ставка дисконтирования.

Признаками наличия обесценения отдельного актива, в частности, являются:

- значительные финансовые трудности должника;
- нарушения условий по договору, в том числе просрочка платежей (более чем на 30 дней);
- предоставление должнику уступок (отсрочки, рассрочки платежей, уменьшение санкций и/или процентных ставок по договору и т.п.), которые бы не предоставлялись должнику, если бы у него не было финансовых затруднений;
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника.

В зависимости от вида задолженности могут быть установлены дополнительные признаки наличия обесценения отдельной задолженности.

Ежемесячно Общество определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по хозяйственным операциям на индивидуальной основе.

Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.

Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. В том случае, если сумму задолженности, реальную к получению, оценить надежно не представляется возможным, резерв устанавливается в сумме равной сумме задолженности.

Резервы под обесценение дебиторской задолженности, оцененные на индивидуальной основе, отражаются на счете в разрезе договоров.

Общество использует следующие проценты резервирования по периодам просрочки:

Группа кредитного риска	Менее 45 дней	45-90 дней	Более 90 дней
Расчеты с физическими лицами	0%	50%	100%
Расчеты с юридическими лицами	0%	50%	100%

Формирование резерва под обесценение отражается по кредиту счета 60324 в корреспонденции со счетом учета расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение – 71702.53304.

2.4.3. Восстановление убытка от обесценения

Если в последующих периодах величина убытка от обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются путем уменьшения или списания сформированного ранее резерва под обесценение.

Восстановление ранее признанного убытка от обесценения (т.е. уменьшение резерва под обесценение) признается в прибылях и убытках в такой сумме, чтобы балансовая стоимость актива по страхованию на дату восстановления убытка от обесценения не превысила его балансовую стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано.

Уменьшение или списание резерва под обесценение отражается по дебету счета 60324 в корреспонденции со счетом учета доходов от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение – 71701.52204.

2.4.4. Списание дебиторской задолженности за счет резерва

При невозможности взыскания дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, по которой ранее был создан резерв под обесценение, сумма данной задолженности списывается за счет сформированного резерва без влияния на финансовый результат.

При списании дебиторской задолженности, вследствие невозможности ее взыскания, по которой ранее не был создан индивидуальный резерв под обесценение, в отношении такой задолженности предварительно формируется такой резерв под обесценение в сумме равной сумме задолженности. После чего данная задолженность списывается за счет сформированного резерва.

Списание дебиторской задолженности за счет резерва отражается по дебету счета 60324 в корреспонденции со счетом учета соответствующей задолженности.

В случае поступления денежных средств после списания дебиторской задолженности, полученная сумма подлежит признанию в составе доходов прошлых лет на счете 71701.52801.

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.

3. Учет вознаграждений работникам

3.1. Общие положения учета вознаграждений работникам

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе:

- оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также
- выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся:

- добровольное страхование;
- пенсионное обеспечение;
- оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг;

- возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам);
- и другие аналогичные вознаграждения.

В состав вознаграждений работникам также включается вознаграждение физическим лицам, не являющимся работниками Общества, и в пользу третьих лиц за выполнение работ или оказания услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Учет расчетов по доходам физических лиц ведется централизованно в Едином расчетном центре (ЕРЦ).

3.2. Расходы на вознаграждение работников

3.2.1. Краткосрочные вознаграждения работникам

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Расходы по краткосрочным вознаграждениям работников включают:

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты;
- расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;
- страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

3.2.1.1. Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты

Расчет вознаграждений физическим лицам (в том числе страховым агентам), расчет и удержание налога на доходы физических лиц, обязательных страховых взносов производятся в ПО БОСС- кадровик в разрезе каждого физического лица. Расчетные данные из системы БОСС- кадровик передаются в систему бухгалтерского учета по каждому договору с сотрудником (ЛНР), по видам вознаграждений и отчислений в фонды.

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:

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам, занятым заключением договоров страхования иного, чем страхование жизни – 71414.27104;
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам, занятым в урегулировании по страхованию иному, чем страхование жизни – 71410.25201;
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам, занятых компенсационными выплатами – 71702.53803;
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты прочим работникам – 71802.55101, 71802.55102;
- расходы по выплате других вознаграждений работникам – 71802.55113;
- расходы связанные с арендой имущества у физических лиц – 71802.55401;
- доходы от уменьшения оценки обязательств по выплате вознаграждений – 71801.54201 (при уменьшении суммы ранее признанных обязательств прошлого отчетного года).

Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными работниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества.

Расходы на оплату труда включают:

- выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров;
- компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению);
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год);
- оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности).

Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

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».

(а) *Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы.*

Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, включают выплаты основного оклада, доплаты и надбавки компенсационного характера, оплату периодов отсутствия на работе, а также иные выплаты, предусмотренные утвержденной Обществом системой оплаты труда, если данные вознаграждения подлежат выплате в составе заработной платы.

Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке:

- расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости;
- расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости;
- расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно – по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск).

Сумма расходов на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, определяется на основании расчета, осуществляемого бухгалтером по каждому работнику в соответствии с трудовым договором, трудовым законодательством, а также утвержденным Обществом Положением об оплате труда.

(б) *Расходы и доходы по формированию резерва отпусков.*

На конец каждого месяца отражается обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска (далее – резерв отпусков).

Отражение резерва отпусков на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства.

Расходы по признанию резерва отпусков и по увеличению ранее признанного резерва отражаются по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, указанным выше, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник.

Уменьшение ранее признанного резерва отражается как уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник.

В том случае, если величина уменьшения ранее признанного резерва превышает общую сумму расходов на соответствующем символе учета расходов на оплату труда, такое уменьшение резерва отражается как:

- уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, в пределах суммы расходов на соответствующем символе расходов;

- сумма превышения отражается в качестве дохода от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам по символу ОФР 71801.54201.

Порядок оценки резерва отпусков описан в разделе 3.3.1(в).

(в) *Расходы и доходы по формированию резерва премий.*

На конец каждого месяца отражается обязательство перед работниками по выплате премий (далее – резерв премий).

Отражение резерва премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства.

Расходы по признанию резерва премий и по увеличению ранее признанного резерва отражаются по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, указанным выше, в зависимости от КФШЕ, присвоенного работнику.

Уменьшение ранее признанного резерва отражается как уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, в зависимости от КФШЕ, присвоенного работнику.

В том случае, если величина уменьшения ранее признанного резерва превышает общую сумму расходов на соответствующем символе учета расходов на оплату труда, такое уменьшение резерва отражается как:

- уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, в пределах суммы расходов на соответствующем символе расходов;
- сумма превышения отражается в качестве дохода от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам по символу ОФР 71801.54201.

Порядок оценки резерва премий описан в разделе 3.3.1(г).

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».

3.2.1.2. Прочие расходы на содержание персонала

Прочие расходы на содержание персонала отражаются по следующим символам доходов и расходов:

- расходы на подготовку и переподготовку кадров – 71802.55112;
- другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала – 71802.55102.

Прочие расходы на содержание персонала представляют не включенные в оплату труда выплаты в пользу работников третьим лицам, в том числе в пользу членов семей работников. В частности, к таким расходам на содержание персонала относятся:

- вознаграждение штатным работникам в виде добровольного медицинского (и иного) страхования, отражается следующими бухгалтерскими записями за отчетный период. Отражение предоставленных услуг по страхованию работникам производится по дебету счета № 60305 (лицевой счет «Расчеты по страхованию работников») в корреспонденции с счетом №60322, контрагентом является Страховая компания / Пенсионный фонд, с которыми Обществом заключены договоры страхования работников;
- оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг;
- возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам).

Прочие расходы на содержание персонала отражаются в соответствии с общим порядком признания расходов, описанным в разделе 5.

Расходы по медицинскому страхованию работников и членов их семей признаются на конец каждого месяца в сумме страхового взноса по соответствующему договору страхования, приходящейся на данный месяц.

3.2.1.3. Расходы по страховым взносам с выплат вознаграждений работникам

Расходы и доходы, связанные оплатой страховых взносов с выплат вознаграждений работникам, отражаются по следующим символам доходов и расходов:

- расходы по страховым взносам с выплат работникам, занятым заключением договоров страхования страхованию иному, чем страхование жизни – 71414.27105;
- расходы по страховым взносам с выплат работникам, занятым в урегулировании убытков по страхованию иному, чем страхование жизни – 71410.25202 (см. 2.2.3.2);
- расходы по страховым взносам с выплат работникам, занятых компенсационными выплатами – 71702.53803;
- расходы по страховым взносам с выплат прочим работникам – 71802.55103;
- доходы от уменьшения оценки обязательств по оплате страховых взносов – 71801.54207 (при уменьшении суммы ранее признанных обязательств прошлого отчетного года).

При признании расходов на оплату труда работникам и прочих расходов на содержание персонала одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам.

Одновременно с признанием или изменением резервов отпусков и премий осуществляется признание или изменение сумм обязательств по оплате страховых взносов в отношении соответствующих будущих выплат работникам.

Расходы по признанию обязательства по оплате страховых взносов в отношении будущих выплат отпусков и премий работникам и по увеличению ранее признанного такого обязательства отражаются по соответствующим символам учета расходов по страховым взносам, указанным выше, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник.

Уменьшение ранее признанного обязательства отражается как уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов по страховым взносам, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник.

В том случае, если величина уменьшения ранее признанного резерва превышает общую сумму расходов на соответствующем символе учета расходов по страховым взносам, такое уменьшение резерва отражается как:

- уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов по страховым взносам, в пределах суммы расходов на соответствующем символе расходов;
- сумма превышения отражается в качестве дохода от изменения обязательств по оплате страховых взносов по символу ОФР 71801.54207.

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».

3.2.2. Долгосрочные вознаграждения работникам

Под долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Расходы по долгосрочным вознаграждениям работников включают:

- долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности;

- прочие долгосрочные вознаграждения.

3.2.2.1. Долгосрочные вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности

Расходами Общества по долгосрочному вознаграждению признаются расходы по взносам в негосударственные пенсионные фонды и страховые компании, зачисляемые на индивидуальные лицевые счета работников, открытые в данных организациях, в целях пенсионного обеспечения работников по окончании их трудовой деятельности. При этом риск, связанный с недостаточностью ранее осуществленных взносов для обеспечения выплат работникам в будущем, передается на основании соответствующего договора такому негосударственному пенсионному фонду или страховой компании, которые будут осуществлять выплаты работникам Общества в будущем, а обязательства Общества перед работниками считаются исполненными после уплаты очередного фиксированного платежа по договору. Данные расходы классифицируются как расходы на вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, и отражаются по следующим символам доходов и расходов:

- расходы в виде фиксированных платежей за отчетный период – 71802.55104;
- доходы от изменения ранее признанного обязательства по выплате вознаграждения по окончании трудовой деятельности – 71801.54202.

Расходы на вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, признаются на конец каждого месяца в сумме взносов, подлежащих уплате в пенсионный фонд или страховую компанию, за выполненные работником в течение месяца трудовые функции. Сумма признаваемого расхода должна включать соответствующую сумму расхода по оплате страховых взносов по социальному страхованию и обеспечению, обязательство по оплате, которых возникает в связи с уплатой взносов за работника в негосударственный пенсионный фонд или страховую компанию.

Увеличение признанного ранее в течение годового отчетного периода обязательства по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, и соответствующих сумм страховых взносов по социальному страхованию и обеспечению отражается по символу 71802.55104.

Уменьшение признанного на конец предыдущего годового отчетного периода обязательства по выплате таких вознаграждений работникам отражается по символу 71801.54202.

3.2.2.2. Прочие долгосрочные вознаграждения работников

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, порядок учета которых изложен в 3.2.2.1 и выходных пособий.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Оценка подлежащих признанию обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включает следующие этапы:

- определение величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;
- дисконтирование величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам.

Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Обязательство по факту выполнения в отчетном периоде работниками трудовых функций, обеспечивающих право на получение вознаграждений в будущем, отражается по дебету символа ОФР 71802.55109.

Не позднее даты, установленной для оплаты страховых взносов, отражаются бухгалтерской записью суммы, подлежащие перечислению во внебюджетные фонды. На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств.

Увеличение суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам отражается по дебету символу ОФР 71802.55109.

Уменьшение суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам отражается по кредиту символа ОФР 71801.54205.

При наступлении срока исполнения обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Общество осуществляет изменения ранее признанных обязательств, если сумма исполнения обязательства отличается от суммы ранее признанного обязательства.

При превышении суммы исполнения обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам над суммой ранее признанных соответствующих обязательств сумма превышения отражается по дебету символа ОФР 71802.55109.

При превышении суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам над суммой исполнения соответствующих обязательств сумма превышения отражается по кредиту символа ОФР 71801.54205

Процентный расход по обязательствам по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам отражается по дебету символа ОФР 71802.55109.

Процентный расход по обязательствам по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам отражается по кредиту символа ОФР 71801.54205.

3.2.3. Выходные пособия

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работником в результате:

- принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия обществом решения о сокращении численности работников.

Расходы и доходы по выплате выходных пособий, подлежащих выплате в течение 12 месяцев, отражаются по следующим символам доходов и расходов:

- расходы по выплате выходных пособий – 71802.55102;
- доходы от уменьшения оценки обязательств по выплате выходных пособий – 71801.54201.

Расходы по выплате выходных пособий признаются в момент и в сумме признания соответствующего обязательства, описанного в разделе 3.3.1(д).

После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий, которое отражается следующим образом:

- увеличение ранее признанного обязательства по выплате выходных пособий отражается по символам 71802.55102;
- уменьшение признанного ранее обязательства по выплате выходных пособий отражается по символу 71801.54201.

3.3. Счета расчетов по выплате вознаграждений работникам и социальному страхованию и обеспечению

3.3.1. Расчеты по краткосрочным вознаграждениям работникам

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются на счетах: 60305 (П) и 60306 (А).

Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях учета определяется в соответствии с трудовым законодательством, а также внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений не дисконтируются.

На счетах расчетов по краткосрочным вознаграждениям работников отдельно выделяются:

- текущая задолженность перед работниками по оплате труда и прочим вознаграждениям;
- требования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения;
- резерв отпусков;
- резерв премий;
- обязательства по выплате выходных пособий.

(а) Текущая задолженность перед работниками по оплате труда и прочим вознаграждениям.

Текущая задолженность перед работниками по оплате труда и прочим вознаграждениям представляет обязательства по текущим расчетам по вознаграждениям штатным работникам и внештатным работникам, привлеченным по трудовому договору, за выполнение трудовых функций в соответствии с трудовым законодательством, иными

нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества.

Зачет задолженности по оплате труда и требований к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения по разным работникам не производится.

Текущая задолженность по оплате труда признается в момент и в сумме признания расходов на оплату труда и прочего вознаграждения работников, описанных в разделах 3.2.1.1 и 3.2.1.2.

После первоначального признания сумма текущей задолженности уменьшается на:

- сумму произведенных в погашение задолженности выплат в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- суммы удержанного налога на доходы физических лиц в корреспонденции со счетом учета расчетов по налогам и сборам, кроме налога на прибыль 60301;
- сумму требований к работнику в отношении ранее выплаченного вознаграждения, зачтенных в счет погашения задолженности по оплате труда – см. (б);
- суммы прочих удержаний или платежей в пользу третьих лиц, в корреспонденции со счетами учета расчетов.

(б) Требования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения.

Требования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения представляют собой суммы переплат (излишних начислений) работникам, выявленные при перерасчете, а также выплаченное вознаграждение работникам в счет будущего выполнения ими трудовых функций.

Требования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения признаются в момент фактического перечисления денежных средств, либо в момент выявления переплаты при перерасчете.

После первоначального признания сумма требований уменьшается на:

- суммы, возмещенные работниками или третьими лицами, в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- суммы, зачтенные в счет погашения текущей задолженности Общества по оплате труда – см. (а).

(в) Резерв отпусков.

Резерв отпусков представляет собой обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

Сумма резерва отпуска определяется ежеквартально по состоянию на отчетную дату.

Резерв оценивается отдельно по каждому работнику в сумме ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на отчетную дату оплачиваемый отпуск, исходя из количества дней отпуска, на которое работник имеют на отчетную дату право в связи с выполненными до отчетной даты трудовыми функциями.

Резерв 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).

После первоначального признания сумма резерва отпусков корректируется до величины, определенной на следующую отчетную дату. При этом фактическая выплата

отпускных отражается в качестве вознаграждений, выплачиваемых в составе заработной платы (см. 3.2.1.1).

Одновременно с начисленными суммами накопленного отпуска начисляются взносы во внебюджетные фонды по дебету счетов по учету соответствующих расходов, применяемых для начисления вознаграждения работникам в корреспонденции с кредитом соответствующего лицевого счета 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

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.

(г) Резерв премий.

Резерв премий представляет собой оценку обязательств по выплате после отчетной даты премий по результатам выполнения работниками трудовых функций в отчетном или предшествующих периодах.

Сумма резерва премий определяется ежемесячно по состоянию на отчетную дату.

Обязательства по выплате премий и бонусов признаются в случае, если:

- существует обязательство по выплате премий, вытекающее из требований внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;
- величина обязательств может быть надежно определена.

Величина обязательств может быть надежно определена в следующих случаях:

- порядок определения величины обязательств по выплате премий определен внутренними документами, условиями трудовых и (или) коллективных договоров;
- оценка фактической величины обязательств по выплате премий произведена до утверждения отчетности;
- опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий.

После первоначального признания сумма резерва премий корректируется до величины, определенной на следующую отчетную дату. При этом фактическая выплата отпускных отражается в качестве вознаграждений, выплачиваемых в составе заработной платы (см. 3.2.1.1).

(д) Краткосрочные обязательства по выплате выходных пособий.

Обязательства по выплате выходных пособий представляют задолженность по выплате вознаграждения работникам в обмен на расторжение трудового договора в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Обществом решения о сокращении численности работников.

Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия работником предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора признаются на более раннюю из следующих дат:

- дату принятия работником предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- дату истечения срока, установленного договором с работником, в течение которого Общество имеет право отозвать предложение о выплате вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора.

Величина обязательства определяется исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия Обществом решения о сокращении численности работников признаются на дату принятия такого решения при наличии соответствующего плана, содержащего:

- количество работников, подлежащих увольнению;
- размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;
- сроки выполнения плана оптимизации.

Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.

Сумма обязательств по выплате выходных пособий определяется ежемесячно по состоянию на последний день месяца. Сумма обязательств корректируется в соответствии с изменением оценки Общества в отношении итоговой величины затрат на выплату выходных пособий, а также уменьшается на сумму фактически выплаченных выходных пособий.

3.3.2. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению отражаются на парных счетах: 60335 (П) и 60336(А).

Аналитический учет на счетах расчетов по социальному страхованию и обеспечению ведется в разрезе фондов, с которыми производятся соответствующие расчеты.

(а) Задолженность по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам.

Кредиторская задолженность по оплате страховых взносов представляет обязательства по уплате взносов, включая пени, на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды.

Момент признания задолженности по оплате страховых взносов совпадает с моментом признания соответствующего расхода, описанного в разделе 3.2.1.3.

Сумма обязательств по оплате страховых взносов определяется по каждому работнику в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Сумма обязательств по оплате страховых взносов в отношении резерва отпусков и бонусов определяется по средней ставке отчислений, за год, закончившийся на отчетную дату.

При изменении ранее признанных обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, одновременно осуществляется изменение сумм ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов.

После первоначального признания сумма кредиторской задолженности по оплате страховых взносов:

- уменьшается на суммы платежей, перечисленные в соответствующие фонды, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;
- уменьшается, и увеличивается на сумму корректировок ранее признанной суммы обязательства по оплате страховых взносов;
- уменьшается на суммы излишне уплаченных страховых взносов, зачтенные в счет исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов – см.(б);
- увеличивается на сумму страховых взносов с долгосрочных вознаграждений по итогам календарного месяца, в котором произведено начисление соответствующего платежа в негосударственный пенсионный фонд или страховую компанию – см. 3.3.3.

(б) Требования по излишне уплаченным страховым взносам с выплат вознаграждений работникам.

Требования по излишне уплаченным страховым взносам с выплат вознаграждений работникам представляют собой суммы уплаченных авансом, а также суммы излишне уплаченных страховых взносов.

Требования признаются в момент фактического перечисления денежных средств, либо в момент выявления переплаты.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на:

- суммы, возмещенные фондами, в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- суммы, зачтенные в счет исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов – (а).

3.3.3. Расчеты по долгосрочным вознаграждениям работникам

Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений работникам отражаются на счете 60349 (П).

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам представляют собой обязательства Общества по перечислению фиксированных платежей в негосударственный пенсионный фонд или страховую компанию, которые будут осуществлять выплаты работникам Общества по окончании ими трудовой деятельности в соответствии с заключенным с такими фондом или компанией договором, а также обязательства Общества по прочим вознаграждениям, которые ожидаются не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного года.

Аналитический учет на данном счете ведется в разрезе по видам вознаграждения.

(А) Обязательства по вознаграждению работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, не дисконтируются за исключением случаев, когда перечисление платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, не ожидается в полном объеме в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам признаются в момент и в сумме признания соответствующих расходов, описанных в разделе 3.2.2.1.

После первоначального признания сумма обязательств по долгосрочным вознаграждениям работникам:

- уменьшается или увеличиваются в связи с уточнением размера фиксированных платежей, относящихся к предыдущим периодам в корреспонденции со счетами учета доходов и расходов, описанными в разделе 3.2.2.1;
- уменьшается не позднее дня соответствующих расчетов на сумму средств, подлежащих перечислению в негосударственный пенсионный фонд или страховую компанию в корреспонденции со счетами учета расчетов с прочими кредиторами – 60322;
- уменьшаются по итогам календарного месяца, в котором произведено начисление платежа в негосударственный пенсионный фонд или страховую компанию, на сумму страховых взносов в отношении начисленных платежей в корреспонденции со счетом учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению – см. 3.3.2(а).

(Б) Обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам признаются в момент и в сумме признания соответствующих расходов, описанных в разделе 3.2.2.2.

После первоначального признания сумма обязательств по долгосрочным вознаграждениям работникам:

- уменьшается или увеличиваются в связи с уточнением размера финансовых показателей компании, относящихся к предыдущим периодам в корреспонденции со счетами учета доходов и расходов, описанными в разделе 3.2.2.2;
- уменьшается не позднее дня соответствующих расчетов на сумму средств, подлежащих выплате работникам в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- увеличивается по итогам финансового результата последующего календарного года, за который произведен расчет вознаграждения, на сумму страховых взносов в отношении начисленных платежей в корреспонденции со счетом учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению – см. 3.3.2(а).

4. Отражение операций по договорам аренды

4.1. Счета учета

Счета используемые для учета актива, полученного в форме пользования:

- 60804 (А) Имущество, полученное в финансовую аренду;
- 60805 (П) Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду;
- 60807 (А) Вложения в приобретение активов в форме права пользования;
- 71802.55302 Амортизация по активам в форме права пользования.

Счета используемые для учета актива, переданного и полученного в аренду:

- 91501 (Забалансовый) Основные средства, переданные в аренду;
- 91502 (Забалансовый) Другое имущество, переданное в аренду;
- 91506 (Забалансовый) Имущество, переданное в финансовую аренду;
- 91507 (Забалансовый) Основные средства, полученные по договорам аренды;
- 91508 (Забалансовый) Другое имущество, полученное по договорам аренды.

Счета используемые для отражения обязательства по финансовой аренде:

- 60806 (П) Арендные обязательства»;
- 71701.52302 Доходы арендодателя от операций финансовой аренды;
- 71101 Процентные расходы по соответствующим символам ОФР.
- Счета используемые для отражения чистой инвестиции в аренду (дебиторской задолженности):
- 47701 (П) Вложения в операции финансовой аренды;
- 71701 Процентные доходы по соответствующим символам ОФР.

4.2. Общие положения

4.2.1. Критерии признания

Аренда - Договор или часть договора, согласно которому(ой) передается право контролировать использование идентифицированного базового актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Оценка того, является ли договор в целом или его компоненты договором аренды, проводится:

- первоначально - при заключении договора;
- повторно - при изменении условий договора.

Срок аренды (период, не подлежащий досрочному прекращению):

- периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион (преимущественное право на пролонгацию);
- периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион (право на досрочное расторжение).

Для определения срока аренды, не подлежащего досрочному прекращению, организация учитывает период, в течение которого договор обеспечен защитой.

Аренда не обеспечена защитой, если у арендатора и арендодателя имеется право расторгнуть договор без разрешения другой стороны с выплатой незначительного штрафа.

Таким образом, если договор не обеспечен защитой, срок аренды – период, в отношении которого имеется достаточная уверенность в пролонгации.

Срок аренды пересматривается в случае изменения периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению.

Краткосрочная аренда: срок аренды 12 месяцев или менее (учитывается планируемый срок аренды, не применяется для договоров аренды, содержащих опцион на покупку).

Классификация договоров аренды производится на основании внутреннего нормативного документа, содержащего критерии признания договора аренды финансовой или операционной.

Для договоров входящей аренды недвижимости применяются следующие критерии отнесения договоров по категориям в финансовой отчетности:

а) финансовая аренда:

- в городах: срок действия договора более 12 месяцев, либо присутствуют особые условия пролонгации договора (автоматическая пролонгация краткосрочного договора, либо договор заключен на неопределенный срок), площадь арендованных объектов более 10 кв.м.;
- в других населенных пунктах: срок действия договора более 12 месяцев, либо присутствуют особые условия пролонгации договора (автоматическая пролонгация краткосрочного договора, либо договор заключен на неопределенный срок), площадь арендованных объектов более 100 кв.м.

б) операционная аренда:

- все остальные договора входящей аренды недвижимости, по которым не выполняются условия перечисленные в пункте а) финансовая аренда.

Для прочих договоров аренды, не связанных с арендой недвижимости (земли) применяется индивидуальный подход, основанный на данных анализа договора и профессиональном суждении.

4.2.2. Учет актива в форме пользования

4.2.2.1 . Первоначальная оценка актива в форме права пользования

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Обществом; и
- оценку затрат, которые будут понесены Обществом при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

4.2.2.2. Последующая оценка актива в форме права пользования

Последующая оценка актива в форме права пользования зависит от предусмотренного Учетной политикой Общества порядка учета группы основных средств, аналогичных по назначению и характеру использования базовому активу по договору аренды:

Активы в форме права пользования, относящиеся к группам основным средств, которые учитываются с применением модели по первоначальной стоимости, после первоначального признания оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом корректировки на переоценку обязательства по договору аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к группам основных средств, которые учитываются с применением модели учета по переоцененной стоимости, после первоначального признания оцениваются по переоцененной стоимости.

Активы в форме права пользования, которые относятся к инвестиционному имуществу, оцениваются арендатором с применением модели учета по справедливой стоимости.

а) Амортизация.

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.

В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор 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.

б) Проверка на обесценение.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в порядке, предусмотренном (IAS) 36 «Обесценение активов». Расходы под обесценение активов в форме права пользования отражаются в ОФР по символу 55204 «Расходы по обесценению основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами».

Доходы от восстановления убытков от обесценения в пределах ранее накопленных убытков от его обесценения отражаются арендатором в ОФР по символу 54104 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств».

По дебиторской задолженности по договорам аренды рассчитывается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на дату прекращения признания.

В соответствии с пунктом 7.12 положения на дату выбытия (досрочного расторжения) списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности осуществляется в корреспонденции со счетом 61211 «Реализация услуг финансовой аренды».

Также при досрочном расторжении договора финансовой аренды осуществляются бухгалтерские записи, приведенные в пункте 4.8 положения.

Финансовый результат по досрочному прекращению договора финансовой аренды отражается на счете 71701.52302.

4.2.3. Учет обязательства по аренде

4.2.3.1. Первоначальная оценка обязательства по аренде

На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, включают следующие виды платежей, за исключением НДС (где это применимо):

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

В качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором, по которой на дату начала арендных отношений Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Для определения ставки дисконтирования Общество использует ставку по кредитам постоянного действия, обеспеченные нерыночными активами.

4.2.3.2. Последующая оценка обязательства по аренде

После первоначального признания обязательство по аренде:

- увеличивается на сумму процентов по обязательству по аренде;
- уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей;
- увеличивается или уменьшается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Обязательство по договору аренды переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

Обязательство по договору аренды переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования в случае изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Сумма уменьшения обязательства по договору, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю, отражается в составе прибыли или убытка.

4.2.4. Учет чистой инвестиции в аренду и базового актива, переданного в аренду

4.2.4.1 . Первоначальная оценка чистой инвестиции в аренду

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.

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.

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. В случае, если в договоре не выделена процентная ставка, Общество в качестве ставки дисконтирования принимает наиболее близкую к дате начала аренды ставку по кредитам постоянного действия, обеспеченным нерыночными активами, публикуемую на сайте ЦБ РФ.

Общество, с даты начала финансовой аренды, прекращает признание базового актива и учитывает его на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду».

4.2.4.2 . Последующая оценка чистой инвестиции в аренду

Процентный доход по договору аренды признается Обществом по дебету счета 47701 «Вложения в операции финансовой аренды» в течении 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».

По окончании договора финансовой аренды и получения 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 «Реализации услуг финансовой аренды».

В результате пересмотра ожидаемых денежных потоков при изменении условий по договору аренды осуществляется изменение стоимости дебиторской задолженности по договору аренды.

4.2.5. Учет операционной аренды

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».

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.

При получении после окончания договора аренды переданного в аренду базового актива осуществляется списание стоимости такого базового актива с внебалансовых счетов.

Расходы, по договорам операционной аренды, где Общество выступает в качестве арендатора, отражаются на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55401 «Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость» не позднее последнего дня месяца. При этом стоимость базовых активов, полученных по договору аренды, отражаются на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные в аренду» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

4.3. Финансовая аренда. Отражение в учете

На дату начала аренды объект аренды (актив в форме права пользования) и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете. При этом происходит одновременное отражение вложения в приобретение активов в форме права пользования (счет 60807) и арендного обязательства на сумму приведенных арендных платежей (счет 60806). При условии, что в договоре присутствует пункт об авансовых арендных платежах, то разница между вложением в приобретение актива в форме права

пользования и обязательства отражается на счетах учета расчетов с поставщиками и подрядчиками (счета 60311/60312).

Дата начала аренды - дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

При готовности объекта, полученного в аренду, к использованию осуществляется бухгалтерская запись по его вводу в эксплуатацию (счет 60804) в корреспонденции со счетом вложений в приобретение актива в форме права пользования (счет 60807). Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект, ему присваивается инвентарный номер.

Переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, признаются в бухгалтерском учете по мере возникновения оснований платежа по дебету счета 71702.53805 (Прочие расходы арендатора по договорам аренды).

Начисление амортизации актива в форме права пользования отражается бухгалтерской записью по счетам расходов в корреспонденции со счетом амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (счет 60805).

Изменение балансовой стоимости обязательства по договорам финансовой аренды отражается бухгалтерской записью в корреспонденции со счетом, на котором учитывается имущество, полученное в финансовую аренду по такому договору (счет 60804).

Изменение арендного обязательства происходит путем начисления процентного расхода (в дату уплаты, в последний день месяца) в корреспонденции со счетом 71101 и по мере уплаты арендных платежей (счет 60311).

При переходе имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы осуществляются бухгалтерские записи по переносу между балансовыми счетами по учету основных средств и имущества, полученного в финансовую аренду, с одновременным переносом сумм накопленной амортизации по соответствующим счетам.

С даты начала аренды, по условиям которой Общество выступает в качестве арендодателя, прекращение признания базового актива отражается бухгалтерской записью по счету учета выбытия имущества (счет 61209). На этом счете формируется первоначальная оценка чистой инвестиции в аренду, которая включает в себя балансовую стоимость имущества (счет 60401 за вычетом счета 60414), переданного в аренду, и первоначальные прямые затраты. Первоначальная оценка чистой инвестиции в аренду может быть уменьшена за счет арендных платежей, полученных авансом до даты начала аренды (счет 60311). Одновременно с формированием первоначальной оценки чистой инвестиции в аренду, балансовая стоимость имущества подлежит отражению на внебалансовых счетах (счет 91506).

После того, как первоначальная оценка чистой инвестиции в аренду сформирована, она подлежит переносу на балансовый счет по учету вложений в операции финансовой аренды (счет 47701).

Стоимость вложений в операции финансовой аренды может быть скорректирован за счет ежемесячного отражения операций по начислению процентного дохода (счет 71001), поступления арендных платежей (счет 60331/60332).

В случае досрочного расторжения договора финансовой аренды, в бухгалтерском учете производится доначисление процентного дохода, погашение дебиторской задолженности по расчетам с покупателем. Оставшееся дебетовое сальдо по счету учета вложений в операции финансовой аренды, после отражения всех операций по расчету с

покупателями и клиентами, подлежит переносу на счета учета, на которых он учитывался до заключения договора аренды, с прохождением через транзитный счет учета по реализации услуг финансовой аренды (счет 61211). При этом внебалансовый учет актива прекращается.

4.4. Краткосрочная аренда. Отражение в учете

Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, подлежат отражению по символу ОФР 71802.55401 “Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость”.

Внебалансовый учет активов полученных и переданных по договорам краткосрочной аренды ведется по видам имущества и характеру договора аренды на счетах 91501, 91502, 91507 и 91508.

5. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

Положения настоящего раздела не распространяются на:

- финансовые активы и обязательства;
- вознаграждения работникам;
- обязательства по договорам страхования, в том числе возникшие по судебным искам;
- обязательства, вытекающие из договоров в стадии выполнения, за исключением случаев, когда данные договоры являются обременительными.

5.1. Резервы – оценочные обязательства

5.1.1. Счета учета

Учет резервов – оценочных обязательств (далее – резервы) осуществляется на следующих счетах:

- 61501 - Резервы – оценочные обязательства некредитного характера;
- 61502 - Резервы – оценочные обязательства на выплату вознаграждений;
- 61503 - Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям;
- 61504 - Резервы – оценочные обязательства по судебным искам.

Учет доходов и расходов, связанных с резервами, осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71802.55501, 71801.54301 – Увеличение, уменьшение резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- 71802.55502, 71801.54302 – Увеличение, уменьшение резервов – оценочных обязательств на выплату вознаграждений;
- 71802.55503, 71801.54303 – Увеличение, уменьшение резервов – оценочных обязательств по налоговым претензиям;
- 71802.55504, 71801.54304 – Увеличение, уменьшение резервов – оценочных обязательств по судебным искам;
- 71802.55505 - Корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода.

5.1.2. Общие положения

5.1.2.1 . Определение оценочного обязательства и резерва

Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения.

Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

- наличие существующего обязательства;
- наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;
- наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

(а) Существующее обязательство.

Обязательства включают:

- обязательства, вытекающие из договора;
- обязательства, вытекающие из требований законодательства или правовых норм;
- обязательства, обусловленные действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания в отношении их исполнения).

В случаях, когда решение о существовании обязательства не может быть принято однозначно, считается, что прошлое событие создает существующее обязательство, если, с учетом всех имеющихся свидетельств, вероятность наличия существующего обязательства на конец отчетного периода превышает вероятность отсутствия такого обязательства.

В учете признаются только обязательства, которые существуют независимо от будущих действий Общества. Если Общество может избежать будущих затрат при помощи своих будущих действий, например, изменив режим деятельности, у него нет существующего обязательства по этим будущим затратам и резерв не признается.

Поскольку обязательство всегда подразумевает обязанность перед другой стороной, решение руководства или Совета директоров не создает обязательства, если только это решение не было доведено до сведения затрагиваемых сторон в достаточно конкретной форме, чтобы создать у них обоснованные ожидания в отношении выполнения принятых обязанностей.

(б) Прошрое событие.

Необходимым условием для признания обязательства в учете является наличие в прошлом обязывающего события, которое привело к возникновению существующего обязательства. Событие является обязывающим, в случае если отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием, а именно:

- когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством;

- когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.

(в) Вероятное выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Выбытие ресурсов считается вероятным, если вероятность того, что это произойдет, выше, чем вероятность того, что это не произойдет.

В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.

В качестве выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, также рассматривается превышение неизбежных затрат на выполнение обязательств по договору над ожидаемыми от его исполнения экономическими выгодами (обременительные договоры).

Когда критерии признания не выполняются вместо резерва – оценочного обязательства признается условное обязательство в порядке, описанном в разделе 5.1.6.

5.1.2.2. Порядок оценки величины резерва

(а) Общий порядок оценки резервов.

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования.

Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.

Наилучшая оценка должна учитывать риски и неопределенности, обуславливающие вариативность ожидаемого результата, путем рассмотрения различных гипотез развития событий в будущем.

Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится исходя из суждения руководства, на основании прошлого опыта в отношении аналогичных операций и, в некоторых случаях, заключениями независимых экспертов. В том числе учитываются любые дополнительные свидетельства, появившиеся в результате событий после отчетной даты.

Если при оценке резерва – оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности.

Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится.

Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.

(б) Особенности оценки величины резерва по реструктуризации.

В сумму резерва на реструктуризацию включаются только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, то есть те из них, которые одновременно

вызваны непосредственно реструктуризацией и не связаны с продолжающейся деятельностью предприятия.

Резерв на реструктуризацию не включает затраты на:

- переподготовку или перемещение остающихся работников;
- инвестиции в новые системы;
- идентифицируемые будущие операционные убытки, предполагаемые до даты реструктуризации, за исключением обязательств по обременительным договорам;
- доходы от ожидаемого выбытия активов, даже если продажа активов предусмотрена как часть реструктуризации.

(в) Особенности оценки величины резерва по обременительному договору.

Оценочное обязательство по обременительному договору признается в сумме неизбежных затрат по договору, представляющих наименьшее из двух значений:

- суммы затрат на его исполнение; и
- суммы всех компенсаций и штрафов, вытекающих из неисполнения договора.

(г) Невозможность надежно оценить величину резерва.

При невозможности получить надежную расчетную оценку величины резерва имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства признается условное обязательство в порядке, описанном в разделе 5.1.6.

5.1.3. Первоначальное признание

Резерв признается, если выполняются все критерии признания:

- имеется существующее обязательство;
- существующее обязательство возникло в результате прошлого события;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- имеется возможность произвести надежную расчетную оценку величины обязательства (см. 5.1.2.2(г)).

Первоначального признание резерва производится на первую отчетную дату, когда выполнены критерии первоначального признания такого резерва.

При первоначальном признании резерв отражается по кредиту соответствующего счета учета резерва в корреспонденции со счетами учета расходов от увеличения резервов – оценочных обязательств.

5.1.4. Последующая оценка

Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату, и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки, см. 5.1.2.2.

Изменение наилучшей оценки отражается как увеличение или уменьшение балансовой стоимости резерва, отраженной на соответствующем счете, в корреспонденции со счетами учета расходов (доходов) от увеличения (уменьшения) соответствующих резервов.

Если обязательство оценивается по дисконтированной стоимости, на каждую отчетную дату балансовая стоимость оценочного обязательства увеличивается на сумму процентных расходов в корреспонденции со счетом учета расходов по корректировке на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода (71802.55505).

Использование резерва на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан, отражается как уменьшение балансовой стоимости резерва, отраженной на соответствующем счете, в корреспонденции со счетами учета расчетов по соответствующим затратам.

5.1.5. Прекращение признания

Прекращение признания оценочного обязательства происходит в следующих случаях:

- полное исполнение Обществом обязательств (или признание кредиторской задолженности в отношении данного обязательства, не имеющего неопределенности по сроку или сумме исполнения), в отношении которых этот резерв изначально признан;
- выбытие для урегулирования обязательства ресурсов, содержащих экономические выгоды, более не представляется вероятным.

При прекращении признания неиспользованная сумма списывается со счетов учета балансовой стоимости резерва в корреспонденции со счетами учета доходов от уменьшения соответствующих резервов.

5.1.6. Резерв-оценочное обязательства у страховщика потерпевшего по ПБУ

Резерв создается для покрытия расходов по дополнительному возмещению убытков потерпевшему, произведенному в порядке ПБУ, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего в соответствии с Соглашением о прямом возмещении убытков (далее- Нулевые требования), а также разницы между фактической выплатой потерпевшему и возмещением, полученных в рамках расчетов со страховщиком потерпевшего, для требований, требующих осуществления возмещения

Первоначальное признание и дальнейший пересмотр резерва осуществляется на основании данных расчета Управления акутарных расчетов Общества.

При первоначальном признании (или увеличении) резерва формируется бухгалтерская запись по дебету счета 71418.29302 «Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков» в корреспонденции с счетом 61501 (П).

При использовании резерва- оценочного обязательства формируется бухгалтерская запись по дебету счета 61501 (П) в корреспонденции с счетом 48031 (А) «Расчеты по ПБУ 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 71418.29302 в корреспонденции с кредитом счета 48031 (А).

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 (П) в корреспонденции с счетом 71418.29302.

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 (П) в корреспонденции с счетом № 71417.19705.

5.1.7. Резерв-оценочное обязательства по налоговым претензиям

Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям включают в себя налоговые претензии по всем налогам, взносам и сборам.

При первоначальном признании (или увеличении) резерва – оценочного обязательства по налоговым претензиям формируется бухгалтерская запись по дебету счета 71802.55503 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям» в корреспонденции с кредитом счета 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 71801.54303 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера по налоговым претензиям».

Первоначальное признание и дальнейший пересмотр величины указанных резервов осуществляется на основании представленных Службой налогового учета и отчетности Департамента бухгалтерского учета и отчетности Общества данных о существующих налоговых претензиях в виде служебной записки (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.

5.1.8. Резерв-оценочное обязательства по судебным искам

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 71802.55504 «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 71801.54304 «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.

5.2. Условные обязательства

Условных обязательства учитываются на внебалансовом счете Условные обязательства некредитного характера – 91318 (П).

Условное обязательство представляет обязательство:

- наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Общества; либо
- обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.

Условные обязательства, оценочная величина которых превышает установленный уровень существенности (см. 1.3.9.), отражаются на счете учета условных обязательств в корреспонденции со счетом 99998 (счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи).

Оценочная величина условных обязательств определяется в порядке аналогичном определению оценочной величины резервов, описанном в разделе 5.1.2.2.

Условные обязательства должны пересматриваться на каждую отчетную дату. Изменение оценочной величины условных обязательств отражается по счету учета условных обязательств в корреспонденции со счетом 99998.

6. 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 кассовых операций закреплено в Положении о филиале.

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 на получение страховой премии (взноса)») 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.

Квитанция на получение страховой премии (взноса), утвержденная внутренними распорядительными документами Общества, является документом-основанием, подтверждающим получение посредником страховых премий от физических лиц с дальнейшим формированием и направлением страхователю чека ККТ.

При осуществлении страховых выплат в пользу физических лиц формируется чек ККТ.

7. Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы

7.1. Общие принципы учета доходов и расходов

7.1.1. Определение доходов

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Общества, за исключением следующих видов поступлений:

- от акционеров или участников в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;
- от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

7.1.2. Общие критерии признания доходов

Доход признается, когда выполняются общие критерии признания: право на получение дохода подтверждено договором или иным соответствующим образом;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- может быть определена стадия завершенности операции;
- затраты, понесенные при выполнении операции, могут быть определены;
- в результате операции переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив.

Если не соблюдается хотя бы один из критериев признания дохода, полученные денежные средства или иные активы отражаются как кредиторская задолженность.

7.1.3. Определение расходов

Расходами 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.

7.1.4. Общие критерии признания расходов

Расход признается в учете, когда выполняются общие критерии признания:

- расход возник в соответствии с договором, требованиями законодательства, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расходы признаются исходя из непосредственной связи между понесенными затратами и получением определенных статей доходов.

Если не соблюдается хотя бы один из критериев признания расхода, уплаченные денежные средства или иные переданные активы отражаются как дебиторская задолженность. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, отражаются в качестве дебиторской задолженности.

7.2. Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы

7.2.1. Счета учета

Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы отражаются на следующих счетах в разрезе соответствующих символов:

- Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности – 71801;
- Расходы, связанные с обеспечением деятельности – 71802;
- Доходы по другим операциям – 71701;
- Расходы по другим операциям – 71702.

7.2.2. Момент и сумма признания

Вид дохода (расхода)	Момент признания	Сумма признания
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	Последний день месяца	Сумма арендной платы за месяц
Доходы (расходы) от реализации активов	На дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на реализуемый актив, контролем и управлением им	Определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения и балансовой стоимостью активов
Доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году	Дата выявления	Фактическая сумма
Неустойки (штрафы, пени, включая судебные издержки), подлежащие получению (подлежащие уплате)	Дата вступления решения суда в законную силу или признания должником	Сумма, присужденная судом или признанная должником
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	Дата выявления (получения)	Фактическая сумма
Налоги и сборы	На момент расчета, но не позднее последнего для отчетного периода	Сумма по расчету
Расходы по операционной аренде	Равномерно в течение всего срока операционной аренды	В сумме арендных платежей, относящихся к отчетному периоду

7.2.3. 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.

8. Учет операций в иностранной валюте

В целях данной Учетной политики под монетарными статьями понимаются:

- наличная валюта; а также
- активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц.

8.1. Порядок переоценки операций, совершаемых в иностранной валюте

В отношении операций, совершаемых в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством, применяются следующие правила пересчета:

- при первоначальном признании доходы и расходы, а также активы и обязательства по операциям в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания. В случае если курс валюты зафиксирован в документе-основании, то начисление производится по указанному курсу;
- монетарные статьи в иностранной валюте в последующем пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ЦБ РФ на отчетную дату;
- немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, после первоначального признания пересчету не подлежат;
- немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ЦБ РФ на дату оценки справедливой стоимости.

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.

Доходы и расходы от переоценки монетарных статей в иностранной валюте отражаются на счетах учета доходов и расходов от операций с иностранной валютой по символам учета доходов и расходов 71511.37201-37206 и 71512.47201-47206 – Доходы и расходы по переоценке средств в иностранной валюте.

8.2. Порядок переоценки операций с валютной оговоркой

Операции с валютной оговоркой представляют собой операции по договорам, в соответствии с условиями которых сумма актива или обязательства выражены в оговоренной валюте, но подлежат погашению (исполнению) в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте или в условных единицах по согласованному курсу. Договоры с валютной оговоркой рассматриваются как договоры со встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (НВПИ).

В отношении НВПИ применяются следующие правила пересчета:

- при первоначальном признании доходы и расходы, а также активы и обязательства по операциям с валютной оговоркой, пересчитываются на дату признания в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по согласованному или официальному курсу, в зависимости от условий договора;
- монетарные статьи с валютной оговоркой в последующем пересчитываются на отчетную дату в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по согласованному или официальному курсу, в зависимости от условий договора;
- немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости с валютной оговоркой, после первоначального признания пересчету не подлежат.

Доходы и расходы от переоценки НВПИ отражаются на счетах учета доходов и расходов от операций с производными финансовыми инструментами, по символам учета доходов и расходов 71509.36501 и 71510.46501 – Доходы и расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.

V. УЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

1. Расходы (доходы) по налогу на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают:

- расход по налогу на прибыль;
- расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков;
- расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах добавочного капитала.

1.1. Расход по текущему налогу на прибыль

Расход по текущему налогу на прибыль отражается по символу ОФР 71901.61101.

Расход по текущему налогу на прибыль признается на конец отчетного периода в сумме, определенной в декларации по налогу на прибыль за отчетный период, за минусом суммы расхода по текущему налогу, признанному ранее в течение отчетного периода.

Если сумма признанного ранее в течение отчетного периода расхода по текущему налогу меньше суммы налога на прибыль согласно декларации на конец отчетного периода, сумма расхода подлежит уменьшению по кредиту счета 71901.61101.

Расход по текущему налогу признается в корреспонденции со счетом расчетов по налогу на прибыль – 60328(9).

1.2. Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков

Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков, отражаются по следующим символам учета доходов и расходов:

- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 71902.61201;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 71903.61202.

По счету учета расхода по увеличению налога на прибыль на отложенный налог отражаются:

- образование или увеличение отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода;
- уменьшение отложенного налогового актива, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода;
- признанных в отношении активов и/или обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах прибылей и убытков.

По счету учета расхода по увеличению налога на прибыль на отложенный налог также отражается уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода.

По счету учета дохода по уменьшению налога на прибыль на отложенный налог отражаются:

- уменьшение отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода;
- образование или увеличение отложенного налогового актива, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода;
- признанных в отношении активов и/или обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах прибылей и убытков.

По счету учета дохода по уменьшению налога на прибыль на отложенный налог также отражается образование или увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода.

Изменение отложенных налоговых активов и обязательств отражается на конец каждого отчетного периода.

Порядок расчета отложенных налоговых активов и обязательств описан в разделе 2.2.

1.3. Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах добавочного капитала

Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах добавочного капитала, отражаются по следующим символам учета доходов и расходов:

- уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала – 10610.82901-82908;
- увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала – 10609.81901-81908.

Указанные символы учета доходов и расходов разделяются по следующим источникам возникновения налоговых разниц:

- приобретенные долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей);
- учтенные векселя, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства;
- нематериальные активы;
- обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, при переоценке;
- хеджирование;

- прочие.

По счету учета расхода по уменьшению статей прочего совокупного дохода на отложенный налог отражаются:

- образование или увеличение отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода;
- уменьшение отложенного налогового актива, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода;
- признанных в отношении активов и/или обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала, и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли.

По счету учета дохода по увеличению статей прочего совокупного дохода на отложенный налог отражаются:

- уменьшение отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода;
- образование или увеличение отложенного налогового актива, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода;
- признанных в отношении активов и/или обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала, и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли.

Изменение отложенных налоговых активов и обязательств отражается на конец каждого отчетного периода.

Порядок расчета отложенных налоговых активов и обязательств описан в разделе 2.2.

2. Активы и обязательства, связанные с налогом на прибыль

Активы и обязательства, связанные с налогом на прибыль включают:

- остатки в расчетах по текущему налогу на прибыль;
- отложенные налоговые обязательства;
- отложенные налоговые активы.

2.1. Остатки в расчетах по текущему налогу на прибыль

Остатки в расчетах по текущему налогу на прибыль отражаются на парных счетах 60328 (П) и 60329 (А).

В целях составления отчетности задолженность по налогам определяется отдельно по каждому бюджету – федеральному и региональным. Задолженность и требования по разным бюджетам не взаимозачитываются за исключением случая зачета на основании решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

(а) Задолженность по текущему налогу на прибыль.

Задолженность Общества по текущему налогу на прибыль представляет собой задолженность по уплате в бюджет сумм налога на прибыль, в том числе авансовых платежей и признается в момент и в сумме признания расхода по текущему налогу, описанному в разделе 1.1.

После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается:

- на сумму уплаченного налога в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- на суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

(б) Требования по текущему налогу на прибыль.

Требования по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Требования по текущему налогу на прибыль признаются:

- в случае превышения суммы совершенных до отчетной даты авансовых платежей по налогу на прибыль над суммой налога на прибыль за отчетный период согласно налоговой декларации – признается в момент и в сумме признания корректировки расхода по текущему налогу, описанному в разделе 1.1.;
- в случае выявления переплат по налогу на прибыль за предшествующие налоговые периоды – признается при условии наличия решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаями делового оборота.

После первоначального признания сумма требования по налогу на прибыль уменьшается:

- на суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;
- на суммы переплат, зачтенные в счет уплаты очередного платежа по налогу на прибыль.

2.2. Отложенные налоговые активы и обязательства

2.2.1. Общие положения

В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

2.2.2. Отложенные налоговые активы и обязательства в отношении вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц

Отложенные налоговые активы и обязательства в отношении вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц учитываются соответственно на парных счетах 61702(А) и 61701(П).

(а) Временные разницы.

Временные разницы определяются как разница между остатками на счетах по учету активов и обязательств, учитываемых в соответствии с данной Учетной политикой, 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 возникают в результате применения разных правил признания, прекращения признания и оценки активов и обязательств для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к увеличению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Вычитаемые временные разницы приводят к уменьшению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Если уменьшение активов или обязательств при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли, то налоговая база актива или обязательства равна его балансовой стоимости и временная разница не возникает.

Временные разницы рассчитываются до полного списания активов или обязательств, к которым они относятся, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетным периодам, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

На конец каждого отчетного периода формируется ведомость расчета отложенных налоговых активов и обязательств (Приложение к Учетной политике), которая содержит информацию в отношении каждой временной разницы:

- остаток на счете учета актива (обязательства);
- налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец в отношении данного актива (обязательства);
- величина и характер (налогооблагаемая или вычитаемая) временной разницы, возникающей по данному активу (обязательству);
- сумма отложенного налогового актива или обязательства, признанного в отношении данной временной разницы на начало отчетного периода;
- сумма отложенного налогового актива или обязательства, признанного в отношении данной временной разницы на конец отчетного периода;
- сумма изменения отложенного актива или обязательства в отчетном периоде, отражаемая на счетах прибылей и убытков;
- сумма изменения отложенного актива или обязательства в отчетном периоде, отражаемая на счетах по учету добавочного капитала.

(б) Признание и оценка отложенных налоговых обязательств.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на

налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Расчет суммы отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

(в) Признание и оценка отложенных налоговых активов.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Расчет суммы отложенных налоговых активов осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором оно будет вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив.

(г) Порядок отражения в учете.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода. Порядок отражения изменения отложенных налоговых активов и обязательств описан в разделах 1.2 и 1.3.

Аналитический учет отложенных налоговых активов и обязательств ведется по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.

Учет отложенных налоговых активов и обязательств ведется на балансе головной компании.

2.2.3. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам учитывается на счете 61703 (А).

Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования.

Критерии оценки вероятности получения будущей налогооблагаемой прибыли описаны в разделе 2.2.2(в)

В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых 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 о налогах и сборах.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам не подлежит дисконтированию.

Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода. Порядок отражения его изменения описан в разделе 1.2.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль, сумма отложенного налогового актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. Соответствующее изменение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам отражается в общем порядке.

Аналитический учет отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам ведется по видам налоговых убытков и по годам их возникновения. Учет отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам ведется на балансе головной компании.