ОТКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РЕСО-ГАРАНТИЯ»

ПРИКАЗ

«30» декабря 2016 г. **№ 399/02**

О принятии учетной политики для целей Бухгалтерского и налогового учета на 2017 год

В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями).

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Бухгалтерский учет и налоговый учет организации вести силами структурного подразделения – управления бухгалтерского учета и отчетности, возглавляемой главным бухгалтером, непосредственно подчиненным Генеральному директору.
2. При ведении бухгалтерского, налогового учета, подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководствоваться положениями Учетной политики Общества. (Приложение 1).
3. Утвердить перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов.
4. Утвердить состав постоянно действующей комиссии для принятия на учет вновь поступивших основных средств, списания с баланса основных средств вследствие их физического или морального износа, определенного срока полезного использования
5. Всем руководителям структурных подразделений обеспечить соблюдение требований настоящего приказа, а также требований главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций в соответствии с действующими процедурами и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений.
6. Общему отделу довести данный приказ до сведения всех руководителей структурных подразделений Компании.
7. Контроль за исполнением данного приказа возложить на главного бухгалтера Дудкину А.А.

Приложения к приказу:
№ 1 Учетная политика для целей бухгалтерского
№ 2 Учетная политика для налогового учета;
№ 3 Рабочий план счетов;

Генеральный директор **Д.Г.Раковщик**

Исп.Дудкина А.А.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В ЦЕЛЯХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА 2017 ГОД

СТРАХОВОЕ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РЕСО-ГАРАНТИЯ»

СОДЕРЖАНИЕ

I. Общие положения организации и ведения бухгалтерского учета ... 4
1. Общие сведения ... 4
2. Организация бухгалтерского учета ... 4
2.1. Документирование хозяйственных операций ... 5
2.2. Регистры бухгалтерского учета, технология обработки учетной информации ... 6
2.3. Хранение документов учета ... 6
2.4. Инвентаризация активов и обязательств ... 6
3. Общие принципы ведения бухгалтерского учета ... 6
3.1. Метод начисления ... 6
3.2. Непрерывность деятельности ... 7
3.3. Преобладание сущности над формой ... 7
3.4. Принцип осмотрительности ... 7
3.5. Последовательность и сопоставимость ... 7
3.6. Признание активов, обязательств ... 7
3.7. Взаимозачет статей ... 7
3.8. Оценка элементов отчетности ... 7
3.9. Критерий существенности ... 8
3.10. Исправление ошибок ... 8
4. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности ... 9
4.1. Общие положения ... 9
4.2. Состав отчетности ... 9
4.3. Особенности подготовки отчета о потоках денежных средств ... 9
4.4. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности ... 10
4.5. Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности ... 10
II. Учет операций страхования ... 11
1. Общие положения учета договоров страхования ... 11
1.1. Классификация договоров ... 11
1.2. Порядок учета депозитных составляющих ... 12
1.3. Встроенный производный финансовый инструмент ... 12
1.4. Линии Бизнеса ... 13
2. Доходы и расходы страховщика по операциям страхования иного, чем страхование жизни ... 14
2.1. Заработанные премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование ... 14
2.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование ... 21
2.3. Доходы/расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование ... 27
2.4. Прочие доходы/расходы по страхованию иному, чем страхование жизни ... 30
3. Активы и обязательства страховщика по операциям страхования иного, чем страхование жизни ... 33
3.1. Счета расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни ... 33
3.2. Остатки в расчетах по операциям прямого возмещения убытков (ПВУ) ... 43
3.3. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни и доля перестраховщика в них ... 44
3.4. Отложенные аквизиционные доходы и расходы ... 48
3.5. Проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования иного, чем страхование жизни ... 48
III. Учет инвестиций ... 50
1. Учет ценных бумаг ... 50
1.1. Общие положения учета ценных бумаг ... 50
1.2. Учет договоров покупки и продажи ... 54
1.3. Долговые ценные бумаги ... 56
1.4. Долевые ценные бумаги ... 59
1.5. Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах ... 50
2. Учет инвестиций иных, чем ценные бумаги ... 62
2.1. Учет депозитов ... 62
IV. Учет прочих операций ... 72
1. Долгосрочные нефинансовые активы ... 72
1.1. Основные средства ... 72
1.2. Нематериальные активы ... 77
1.3. Инвестиционное имущество ... 84
1.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи ... 87

1.5. Обесценение нефинансовых активов ... 90
2. Краткосрочные нефинансовые активы ... 91
2.1. Годные остатки и иное имущество, полученное в связи с отказом страхователя от права собственности ... 91
2.2. Запасы ... 93
2.3. Предоплаченные расходы ... 94
3. Учет вознаграждений работникам ... 95
3.1. Общие положения учета вознаграждений работникам ... 95
3.2. Расходы на вознаграждение сотрудников ... 95
3.3. Счета расчетов по выплате вознаграждений работникам и социальному страхованию и обеспечению ... 98
4. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства ... 102
4.1. Резервы– оценочные обязательства ... 102
4.2. Условные обязательства ... 104
5. Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы ... 105
5.1. Общие принципы учета доходов и расходов ... 105
5.2. Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы ... 105
6. Учет операций в иностранной валюте ... 106
6.1. Порядок переоценки операций, совершаемых в иностранной валюте ... 106
6.2. Порядок переоценки операций с валютной оговоркой ... 106
V. Учет налога на прибыль ... 107
1. Расходы (доходы) по налогу на прибыль ... 107
1.1. Расход по текущему налогу на прибыль ... 107
1.2. Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков ... 107
1.3. Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах добавочного капитала ... 107
2. Активы и обязательства, связанные с налогом на прибыль ... 108
2.1. Остатки в расчетах по текущему налогу на прибыль ... 108
2.2. Отложенные налоговые активы и обязательства ... 109

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Общие сведения

Учетная политика Страхового публичного акционерного общества «РЕСО-Гарантия» (далее – Общество) сформирована в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011N 402-ФЗ.

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

- Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, разработанные Банком России, и прошедшие установленную процедуру регистрации:
  - Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П «О порядке бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»
  - Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»
  - Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «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 векселей
  - Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях
  - Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада
  - Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «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
  - Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
  - Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями»
  - Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»
  - Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями
  - Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»
  - Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»
  - Положение Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»
  - Положение Банка России от от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования;
  - Другие Положения Банка России и Указания Банка России, необходимые для ведения бухгалтерского учета
- Международные стандарты финансовой отчетности, введенные в установленном порядке в действие на территории РФ.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет осуществляется Управлением бухгалтерского учета Общества, являющимися структурными подразделениями Общества. Численность и структура Управления бухгалтерского учета определяются действующим штатным расписанием.

Бухгалтерский учет ведется централизовано.

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

Исполнительный орган обеспечивает создание необходимых условий для правильного ведения бухгалтерского учета, выполнение всеми подразделениями и службами, работниками Общества, имеющими отношение к учету, требований Главного бухгалтера 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 и отражения на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых Обществом фактов хозяйственной жизни, составлении и своевременном представлении достоверной бухгалтерской отчетности и проведении (совместно с другими подразделениями и службами) экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности Общества. Все операции отражаются на счетах бухгалтерского учета, в соответствии с Планом счетов, в соответствии с Положением № 486-П от 02.09.2015 года «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных организациях и порядке его применении».

2.1. Документирование хозяйственных операций

Все факты хозяйственной жизни Общества оформляются первичными учетными документами. Формы первичных учетных документов утверждаются приказом Генерального директора. Возможно принятие к учету выданного внешним контрагентом первичного учетного документа, обладающего всеми обязательными реквизитами и составленного по отличной от утвержденной форме.

Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:
- 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;
- подписи лиц, предусмотренных пунктом 6, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Перечень лиц, имеющих право подписи на финансовых документах банковского и кассового характера, утверждает Генеральный директор Общества по согласованию с Главным бухгалтером Общества.

В качестве первичных учетных документов Общество также признает:
- распечатанные на компьютере банковские документы, удостоверенные электронной подписью, удовлетворяющей условиям признания ее равнозначности личной подписи, установленным Федеральным законом №63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи»;
- документы в электронном виде, удостоверенные электронной подписью и отвечающие требованиям электронного документооборота, утвержденного локальным нормативным актом (приказом Генерального директора).

Документы, по которым оформляются факты хозяйственной жизни, связанные с движением денежных средств, подписываются Генеральным директором Общества и Главным бухгалтером Общества или уполномоченными 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.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

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.

Документирование фактов хозяйственной жизни, 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. Ответственными за предоставление в бухгалтерию построчного перевода на русский язык документов (в установленном законодательством порядке) являются лица, отвечающие за оформление документов и их представление в бухгалтерию.

2.2. Регистры бухгалтерского учета, технология обработки учетной информации

Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета.

Обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учета являются:
- наименование регистра;
- наименование Общества;
- 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.

Формы регистров бухгалтерского учета утверждаются приказом Генерального директора Общества.

Общество осуществляет ведение регистров бухгалтерского учета с применением компьютерной технологии обработки учетной информации в специализированной компьютерной программе.

2.3. Хранение документов учета

Первичные учетные документы, включая бухгалтерскую (финансовую) отчетность хранятся в течение законодательного установленного срока, но не менее пяти лет.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных (с указанием сроков их использования) хранятся Обществом не менее пяти лет после отчетного года, в котором они использовались для составления бухгалтерской 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.

В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации первичные учетные документы (регистры бухгалтерского учета), в том числе в виде электронного документа, изымаются, копии изъятых документов, изготовленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, включаются в документы бухгалтерского учета.

Ответственность за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет Генеральный директор Общества

2.4. 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. Общие принципы 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 статей

Активы и обязательства не взаимозачитываются, за исключением случаев, когда это требуется применимым законодательством или разрешается применимым законодательством в сфере бухгалтерского учета.

Статьи доходов и расходов могут не взаимозачитываться, за исключением случаев, когда это требуется применимым законодательством или разрешается применимым законодательством в сфере бухгалтерского учета, либо прибыли, убытки и сопутствующие расходы, возникающие в результате единообразных или аналогичных операций и событий, не являются существенными.

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 недисконтируемой сумме денежных средств и их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств в ходе нормальной 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

Активы отражаются по цене, которая была бы получена при продаже актива в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Обязательства отражаются по цене, которая была бы уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

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 влияния такого факта на конкретную статью отчетности является существенным, если сумма такого влияния составляет более 10% от данной статьи отчетности.

3.10. Исправление ошибок

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

- имелась в наличии на момент составления отчетности; и
- могла обоснованно ожидаться 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.

(а) Ошибки текущего периода

Ошибки текущего периода, обнаруженные в том же годовом периоде до окончания года, исправляются записями по соответствующим счетам учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

Ошибки текущего периода, обнаруженные в том же годовом периоде после окончания года до подписания бухгалтерской (финансовой) записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года.

(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.

Несущественные ошибки прошлых лет исправляются записями по соответствующим счетам учета в периоде их выявления.

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.

4. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Общие положения

Общество составляют 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 и Главным бухгалтером 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.

4.4. 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 90 календарных 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 30 календарных 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.

4.5. Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному опубликованию не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

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

Годовая или 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

Положение учетной политики

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.

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.

(б) 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, в случае страхового покрытия «новое за старое», а также когда в результате несчастного случая выплачивается заранее установленная сумма, не сопоставимая 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 непременного условия выплаты.

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.

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

- возврат премии при расторжении полисов;
- упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая;
- 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 при реализации того же сценария, отражаются со знаком минус.

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

A. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
B. 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, 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.

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 меньше 12 месяцев.

Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.

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.

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 программ, разработанных Обществом и действующих по состоянию на момент утверждения данной учетной политики, не содержали условий, влекущих необходимость выделения встроенного производного финансового инструмента.

1.4. Линии бизнеса

Бухгалтерский учет доходов и расходов Общества по страховым премиям по операциям страхования, сострахования и перестрахования и ведется по каждой линии бизнеса. В Обществе выделены следующие линии бизнеса:

1. Автострахование.
   К этой линии бизнеса относятся вся виды страхования, связанные с автотранспортом: обязательное и добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование автотранспортных средств (авто-каско), и некоторые другие виды.
2. ДМС.
   К этой линии бизнеса относится добровольное медицинское страхование.
3. Имущество.
   К этой линии бизнеса относится страхование имущества юридических и физических лиц, а также некоторые виды страхования ответственности и финансовых (предпринимательских) рисков, связанные с имущественным страхованием.
4. Прочее.
   К этой линии бизнеса относятся все виды страхования, кроме указанных в линиях бизнеса 1-3.

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

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 балансовых счетах 71403 и 71404 в разрезе соответствующих символов доходов и расходов.

Чистый доход по заработанным премиям состоит из следующих компонентов:
- Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни;
- Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование;
- Изменение резерва незаработанной премии по договорам страхования 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, а также возвраты премий, уплаченных страхователем, при расторжении (символы 71404.22105, 71404.22107);
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями (символы 71403.12105 и 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. Раздельное начисление премии по рискам в частности производится, если договор предусматривает начало несения ответственности по одним рискам после прекращения несения ответственности по другим рискам, например, договор страхования СМР, предусматривающий страхование имущества и страхование гражданской ответственности.

(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 по каждому из рисков	В сумме, приходящейся на каждый из имеющихся рисков	Договор страхования
Генеральный договор страхования, предусматривающий открытую дату начала несения ответственности	Дата начала ответственности, определяемая договором, в отношении каждого объекта страхования, либо дата получения извещения о начале несения ответственности	В сумме, приходящейся на каждый из объектов	Уведомление об отправке, бордеро перевозок за период
Дата начала ответственности по договору раньше даты заключения договора	Дата заключения договора (с учетом	В сумме страховой премии,	Договор страхования

	особенностей указанных выше)	предусмотренной по договору (с учетом особенностей указанных выше)	

(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.

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 страховом 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. 0).

(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 вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения.

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

Соответствующая операция отражается в учете на основании документа, вытекающего из правил документооборота, например, подписанного дополнительного соглашения к договору страхования или выставленного счета, заменяющего собой счет, составленный ранее.

(г) Уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования и возвраты премий при расторжении

Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. 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, раннее уплаченной страхователем, отражается по символу ОФР 71404.22107.

Соответствующая операция отражается в учете на основании документа, вытекающего из правил документооборота, например, заявления страхователя о расторжении договора или подтверждения об отправке уведомления о расторжении договора страхователю.

(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.3.10.

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 71404.22103.

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

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

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 71403.12101. Одновременно доначисляются соответствующие расходы и корректируется резерв незаработанной премии.

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.

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, а также возвраты премий, уплаченных перестрахователем, при расторжении (символы 71404.22106, 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 – облигаторное или факультативное, от вида перестрахования – пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного (см. 1.1.2).

(ж) 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	Наиболее поздняя из дат - дата начала ответственности, либо дата акцепта	В полной сумме премии, предусмотренной по договору	Договор перестрахования, ретроцессии, перестраховочный слип
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	Наиболее поздняя из дат - дата начала ответственности, либо дата акцепта	В полной сумме премии, предусмотренной по договору	Договор перестрахования, ретроцессии, перестраховочный слип
Долгосрочный договор, предусматривающий периодическую оплату премии	Премия за первый страховой год – на наиболее позднюю из дат - дата начала ответственности, либо дата акцепта. Последующие взносы - в первый день каждого страхового года.	В размере страховых премий, относящихся к страховом году	Договор перестрахования, ретроцессии

(з) 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 акцепта счета (бордеро) от перестрахователя	В сумме премии, указанной в счете (бордеро)	Счет премий, бордеро премий
Непропорциональный договор – минимальная депозитная премия	Наиболее поздняя из дат - дата начала ответственности, либо дата акцепта	В полной сумме минимальной депозитной премии	Договор перестрахования, ретроцессии
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)

(и) Увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий или расторжением 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 вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения.

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

Соответствующая операция отражается в учете на основании документа, вытекающего из правил документооборота и условий соответствующих договоров перестрахования, например, подписанного дополнительного соглашения к договору перестрахования, бордеро, счета премий и убытков.

(к) 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 страхования. 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) отражается по символу ОФР 71404.22106. Начисление задолженности по возврату премии, раннее уплаченной перестрахователем, отражается по символу ОФР 71404.22108.

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

(л) 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.3.10.

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.

(м) 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, а также возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении (символы 71403.12201, 71403.12203);
- 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 – облигаторное или факультативное, от вида перестрахования – пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного (см. 1.1.2).

(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 по соответствующим договорам страхования	В сумме, определенной с учетом признанного в отчетном периоде дохода в виде премий по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования	Договор перестрахования, перестраховочный слип
Долгосрочный непропорциональный договор – минимальная депозитная премия	Дата начала периода ответственности	В полной сумме премии,	Договор перестрахования,

	перестраховщика, либо дата акцепта договора перестраховщиком – в зависимости от того, какая из дат позже	предусмотренной по договору	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, попадающим под действие перестрахования	В сумме премии, определенной с учетом премии по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде, попадающим под действие договора перестрахования	Бордеро премий, договор перестрахования
Пропорциональный договор – дата акцепта позже даты начала периода ответственности перестраховщика	Дата акцепта	В сумме премии, определенной с учетом премии по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде, попадающим под действие договора перестрахования	Перестраховочный слип, бордеро премий
Непропорциональный договор – минимальная депозитная премия	Дата начала ответственности перестраховщика	В полной сумме минимальной депозитной премии	Договор перестрахования
Непропорциональный договор - восстановительная премия	Дата составления счета, в котором определяется сумма восстановительной премии	В сумме восстановительной премии по счету	Счет премий 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 или расторжением договоров, переданных в перестрахование

Увеличение (уменьшение) страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, связанное с изменением условий попадающих под действие перестрахования договоров страхования, признается на дату признания соответствующего увеличения (уменьшения) страховой премии по данным договорам страхования.

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 отражаются по символу ОФР 71404.22202, уменьшение - 71403.12202.

Соответствующая операция отражается в учете на основании документа, вытекающего из правил документооборота, например, 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 отражается в момент, совпадающий с моментом отражения уменьшения премии по расторгаемому перестрахованному договору страхования.

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 документа, вытекающего из правил документооборота, например, подтверждения о получении перестраховщиком уведомления о расторжении договора.

(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.

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.3.10.

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

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

Оцененная сумма доначисления перестраховочной 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 актуарным подразделением.

Порядок оценки суммы резерва незаработанной премии описан в разделе 0.

2.1.5 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 актуарным подразделением.

Порядок оценки суммы доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии описан в разделе 0.

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.

Помимо фактической суммы выплаты в состав 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.

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
Взаимозачет встречных требований со страхователем (выгодоприобретателем)	Дата выплаты оставшейся части страхового возмещения или дата заключения соглашения о взаимозачете	Акт о взаимозачете, страховой акт, платежное поручение
Выплата страховым агентом за счет средств полученных страховых премий	Дата произведения выплаты агентом страхователю (выгодоприобретателю) согласно отчету агента.	Страховой акт, Отчет агента
Списание авансов, выданных медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для	Дата принятия решения о зачете аванса в счет оплаты	Акт медико-экономической экспертизы, акт

оказания услуг застрахованным лицам	услуг, оказанных страхователям (выгодоприобретателям)	выполненных работ
Возмещения, выплаченные другими страховщиками в рамках соглашения о прямом урегулировании убытков	Дата получения требования страховщика потерпевшего, который произвел урегулирование убытка.	Требование страховщика потерпевшего

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 сострахователем).

В случае, когда Общество не является ведущим сострахователем расход в виде страховой выплаты признается на дату получения информации от ведущего сострахователя о произведении выплаты страхователю.

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).

При первоначальном признании доля перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования признается исходя из условий договора перестрахования в следующем порядке. Датой признания считается дата признания выплаты по договору страхования

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 по договорам страхования (символ 71410.25202);
- прочие расходы по урегулированию убытков, связанные с урегулированием конкретных убытков по конкретным страховым случаям (символ 71410.25204).

Прямые расходы на урегулирование (иные, чем судебные расходы по списаниям по инкассо) признаются на дату, когда данные расходы считаются понесенными.

Соответствующая операция отражается в учете на основании документа, вытекающего из правил документооборота, например, получения акта выполненных работ или счета на оплату услуг эксперта.

Судебные расходы по списаниям по инкассо признаются в момент соотнесения списания с договором страхования в сумме, указанной в судебном решении.

Прямые расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий 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 расходы по урегулированию убытков (символ 71410.25204).

В составе прочих расходов на урегулирование отражаются расходы, относящиеся к содержанию рабочих мест экспертных подразделений. Данные расходы включают:
- расходы на аренду помещений;
- амортизационные отчисления; и
- расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных с урегулированием убытков.

Косвенные расходы на урегулирование отражаются в соответствии с общим порядком признания расходов, описанном в разделе 4.8, в сумме, определенной за отчетный период на основании произведенного расчета.

Расчет суммы косвенных расходов на урегулирование производится посредством применения следующих правил отнесения расходов к расходам на урегулирование:
- Расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды относятся на расходы по урегулированию убытков в сумме фактических расходов на оплату труда сотрудников подразделений, занятых урегулированием убытков;
- Расходы в виде арендной платы, амортизационных отчислений и ремонта основных средств и иного имущества относятся на расходы по урегулированию убытков в проценте от общей суммы данных расходов. При этом процент распределения определяется, исходя из отношения фонда оплаты труда сотрудников подразделений, занятых урегулированием убытков, к общему фонду оплаты труда сотрудников Общества за отчетный период.

Косвенные расходы по урегулированию убытков распределяются по линиям бизнеса пропорционально удельному весу суммы страховых премий по линии бизнеса к общей сумме страховых премий по всем линиям бизнеса.

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.

В случае, когда условия договора перестрахования не позволяют достоверно определить размер участия перестраховщика в прямых расходах на урегулирование, доля перестраховщика оценивается актуарными методами.

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. 0.

На следующий день после отчетной даты отнесенная в состав расходов сумма неидентифицированных списаний по инкассо восстанавливается по символу 71409.15301.

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 судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания мирового соглашения с виновником страхового случая в сумме указанной в судебном решении или соглашении;
- в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения.

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 заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества 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.

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. 71410)**	**Списание (начисление) корректировок увеличивающих (уменьшающих) резервы (сч. 71409)**
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. 0, 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 используются 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) корректировок увеличивающих (уменьшающих) долю перестраховщика в резервах (сч. 71409)**	**Списание (начисление) корректировок увеличивающих (уменьшающих) долю перестраховщика 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. 0, 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
Оценка 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, а также доходов от поступлений имущества и годных остатков описан в разделе 0.

2.2.13 Изменения доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям, а также в оценке доходов от поступлений имущества и годных остатков

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

	Начисление (сч.71410)	**Списание (сч. 71409)**
Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	25901	15901
Оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)	25902	15902

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

Порядок оценки участия перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгационным и регрессным требованиям, а также доходов от поступлений имущества и годных остатков описан в разделе 0.

2.2.14 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 0

2.2.15 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 0

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, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам.

2.3.1.1 Прямые аквизиционные расходы

Прямые аквизиционные расходы включают:
- вознаграждения страховым агентам и брокерам;
- комиссии по договорам, принятым в перестрахование;
- освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза;

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

(а) Вознаграждения страховым агентам и брокерам

Расходы и доходы по вознаграждениям страховым агентам и брокерам включают:
- вознаграждение текущего периода страховым агентам (символ 71414.27101) и брокерам (символ 71414.27102);
- увеличение комиссионных расходов прошлых периодов (символ 71414.27109);
- уменьшение вознаграждения прошлых периодов страховым агентам (символ 71413.17101) и брокерам (символ 71413.17102);
- доначисления вознаграждения 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 71414.27101, 71414.27102 и 71413.17101, 71413.17102).

Расходы в виде вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками. Расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования по символам 71414.27101 (вознаграждение агентам) и 71414.27102 (вознаграждение брокерам).

По краткосрочным договорам страхования расход признается в полной сумме вознаграждения.

По долгосрочным договорам страхования расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам 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.

В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение расходов в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам, доходы и расходы по изменению данных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования.

Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования отражается по символу 71414.27109.

Уменьшение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования отражается по символам 71413.17101 (уменьшение вознаграждения страховых агентов), 71413.17102 (уменьшение вознаграждения страховых брокеров).

Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место допущенная ошибка, 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.3.10.

Несущественная ошибка отражается по символам 71414.27109 (увеличение комиссионных расходов), 71413.17101 (уменьшение вознаграждения страховых агентов) , 71413.17102 (уменьшение вознаграждения страховых брокеров).

На отчетную дату необходимо произвести оценку расходов в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам по договорам страхования, по которым на дату составления отчетности отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Оценка вознаграждения к доначислению соответствующая оценочному доначислению премии по договорам страхования путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской отчетности (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.

Оцененная сумма доначисления комиссионных расходов отражается по символам ОФР 71414.27101 (вознаграждение страховых агентов), 71414.27102 (вознаграждения страховых брокеров).

На следующий день после отчетной даты, доначисленная сумма списывается по символам ОФР 71414.27101, 71414.27102, 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 71413.17101 (уменьшение вознаграждения страховых агентов), 71413.17102 (уменьшение вознаграждения страховых брокеров).

(б) Комиссия по договорам, принятым в перестрахование

Расходы и доходы по комиссии по договорам, принятым в перестрахование включают:
- комиссия по договорам текущего периода, принятым в перестрахование (символ 71414.27111);
- увеличение комиссионных расходов прошлых периодов (символ 71414.27110);
- уменьшение комиссионных расходов прошлых периодов (символ …);
- доначисления вознаграждения 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 71414.27111, 71414.27110 и …).

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.

Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование отражается по символу 71414.27110.

Уменьшение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование, отражается по символу…

Изменение комиссионных расходов по договорам, принятым в перестрахования, в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место допущенная ошибка, 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.3.10.

Несущественная ошибка отражается по символам 71414.27110 (увеличение комиссионных расходов), … (уменьшение комиссионных расходов).

На отчетную дату необходимо произвести оценку расходов в виде комиссионного вознаграждения по договорам, принятым в перестрахование, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Оценка комиссионных расходов к доначислению, соответствующая оценочному доначислению премии по договорам, принятым в перестрахование, производится исходя из средней ставки комиссионного вознаграждения и суммы страховой премии, доначисленной по договорам, принятым в перестрахование, на которые распространяется такая ставка. Оценка осуществляется актуарным подразделением.

Оцененная сумма доначисления комиссионных расходов отражается по символам ОФР 71414.27111.

(в) Прочие прямые аквизиционные расходы

Прочие прямые аквизиционные расходы включают:
- расходы на предстраховую экспертизу (символ 71414.27107);
- прочие прямые расходы (символ 71414.27108).

Расходы на предстраховую экспертизу отражаются на основании документов, вытекающих из обычаев делового документооборота – выставленный счет медицинской организацией, пр.

Расходы на бланки строгой отчетности отражаются на основании документов, вытекающих из обычаев делового документооборота – акт приема-передачи, пр.

Прочие прямые аквизиционные расходы, относящиеся к долгосрочным договорам страхования, признаются единовременно, вне зависимости от порядка признания премии по соответствующим договорам страхования.

2.3.1.2 Косвенные аквизиционные расходы

Косвенные расходы включают:
- расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования (символ 71414.27104);
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования (символ 71414.27105);
- расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов (символ 71414.27103);
- прочие расходы (символ 71414.27108).

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

Расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды с заработной платы включаются в состав аквизиционных расходов в сумме фактических расходов на оплату труда сотрудников подразделений, занятых заключением договоров страхования.

Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.

Косвенные аквизиционные расходы распределяются по линиям бизнеса пропорционально удельному весу количества заключенных договоров по линии бизнеса к общему количеству заключенных договоров по всем линиям бизнеса.

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 ;
- 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)

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 0.

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. I.3.10.

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. 0).

Оценка доходов в виде перестраховочной комиссии к доначислению производится исходя из условий облигаторных договоров, по которым было произведено оценочное доначисление премии, и суммы такого оценочного доначисления премии..

Оцененная сумма доначисления аквизиционных доходов отражается по символу ОФР 71413.17201.

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 начало отчетного 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 0

Операции по отражению на отчетную дату отложенных аквизиционных расходов осуществляются на основании данных расчета, произведенного актуарным подразделением.

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

На конец каждого отчетного периода списывается сумма отложенных аквизиционных доходов, определенная на начало отчетного 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 0.

Операции по отражению на отчетную дату отложенных аквизиционных доходов осуществляются на основании данных расчета, произведенного актуарным подразделением.

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 в момент признания соответствующих доходов от страховых премий 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 признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату получения расчета от перестраховщика, либо на дату выставления счета перестраховщику, в зависимости от того, кто определяет размер тантьемы по условиям договора перестрахования.

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

Расходы в виде тантьем по договорам, принятым в перестрахование, признаются в момент направления расчета перестрахователю, либо получения счета от перестрахователя, в зависимости от того, кто определяет размер тантьемы по условиям договора перестрахования.

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.

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, 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 0.

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.

2.4.5 Доходы расходы, связанные с прямым возмещением убытков

Доходы, связанные с ПВУ, отражаются по символу ОФР 71417.19301.

Доходы, связанные с ПВУ, представляют положительный финансовый результат по закрытым расчетам, который определяется как разница между суммой требования и суммой поступлений по данному требованию по результатам клиринга.

Расходы, связанные с ПВУ представляют:

- отрицательный финансовый результат по закрытым расчетам, который определяется как разница между суммой требования и суммой поступлений по данному требованию по результатам клиринга (символ ОФР 71418.29301);
- сумма выплаты потерпевшему, не подлежащая возмещению страховщиком потерпевшего по ПВУ, в части списаний по инкассо (символ ОФР 71418.29302).

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);
- 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;
- 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. (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 по договорам страхования иного, чем страхование жизни, 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 0.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности:

- увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменениями условий договора страхования – см. (в);
- уменьшается на сумму списания задолженности страхователя при расторжении договора – см. (г);
- увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении страховой премии – см. (д);
- уменьшается на сумму поступившей от страхователя страховой премии, разнесенной со счета незавершенных расчетов по договорам страхования – см 0, 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. 0;
- уменьшается на сумму удержанного страхового возмещения по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса – см. 0;
- уменьшается на сумму авансов по страховым премиям, полученным до первоначального признания соответствующей страховой премии – см. 0;
- уменьшается на сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение – см. 0.

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

Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни 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 иного, чем страхование жизни признается:
- в фактической сумме полученных денежных средств, разнесенной со счета незавершенных расчетов по договорам страхования – см. 0, 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. (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. 0;
- 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 раздельно в разрезе: договора сострахования, участника договора сострахования и вида расчетов (расчеты по премии по договору сострахования, расчеты по доле участников договора сострахования в выплатах 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 страховщиком, 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 0. 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 страховщиком, представляет собой задолженность ведущего страховщика 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 0.
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 страховщиком, 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 0. Задолженность признается в сумме премии, приходящейся на долю других участников договора сострахования и отражается в корреспонденции со счетом учета дебиторской задолженности страхователя, см. 0.

Кредиторская задолженность по договорам сострахования, по которым Общество не является ведущим страховщиком, представляет собой задолженность Общества по перечислению ведущему страховщику доли Общества в выплате страхователю. Такая кредиторская задолженность отражается в момент и в сумме признания расхода в виде страховой выплаты по договору страхования, который описан в разделе 0.
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 раздельно в разрезе: договора перестрахования и вида расчетов (расчеты по премии по договору перестрахования, расчеты по доле перестраховщика в выплатах и т.д.).

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. (м), за минусом соответствующей оценки комиссии перестрахователя – см.0) 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 по договорам, принятым в перестрахование, 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 0.

При этом дебиторская задолженность уменьшается на сумму признанных расходов от перестраховочной комиссии (см. 0), за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику.

Дебиторская задолженность по перечислению Обществу его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестраховании, в момент и в сумме признания соответствующего дохода, который описан в разделе0.

Дебиторская задолженность по перечислению Обществу его доли в доходах от получения имущества и (или) годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестраховании, в момент и в сумме признания соответствующего дохода, который описан в разделе 0.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности:

- увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование – см. (и);
- уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование – см. (к);
- увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, принятым в перестрахование – см. (л);
- 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. 0;
- уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении дебиторской задолженности перестрахователя – см. 0.

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. 0.

(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 разделах 0.

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

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 0.

Кредиторская задолженность по выплате перестрахователю тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, описанного в разделе 0.

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. 0.

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. 0.

3.1.2 Остатки в расчетах по договорам, переданным в перестрахование

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

В целях составления отчетности остатки определяются раздельно в разрезе: договора перестрахования, перестраховщика и вида расчетов (расчеты по премии по договору перестрахования, расчеты по доле перестраховщика в выплатах и т.д.).

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

В случае, когда в облигаторном договоре перестрахования участвуют несколько перестраховщиков, но расчеты по договору производятся через брокера, расчеты ведутся в целом по договору перестрахования.

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 – см0, за минусом соответствующей оценки комиссии перестрахователя – см. 0) и доходов (в отношении доли перестраховщика в выплатах – см. 0) отражаются соответственно на счетах 48014 или 48013 в разрезе договоров перестрахования и видов расчетов, к которым относятся данные доначисления.

(а) Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование

Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, 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 0.

Дебиторская задолженность по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода, описанного в разделе 0.

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 0.

Дебиторская задолженность по перечислению тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода, описанного в разделе 0.

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. 0;
- сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение – см. 0.

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. 0.

(б) Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование

Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, 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. 0), 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 перестраховании, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан в разделе 0.

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 перестраховании, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан в разделе 0.

После первоначального признания сумма кредиторской задолженности:

- увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование – см. 0;
- уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование – см. 0;
- увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, переданным в перестрахование – см. 0;
- 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. 0;
- уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении связанной дебиторской задолженности страхователя по оплате страховой премии по перестрахованному договору страхования – см. 0.

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. 0.

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. 0, или отраженных непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- суммы страховых премий, направленных страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения – см. 0;
- суммы удержанного (зачтенного) страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования, если такое удержание (зачет) предусмотрено договором (соглашением о зачете) – см. 0;

сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение

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 0).

Кредиторская задолженность по оплате вознаграждения страховым посредникам отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, порядок определения которых описан в разделе 0.

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. 0;
- 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. 0;
- 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. 0.

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 0.

После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается на суммы денежных средств, перечисленные брокеру в погашение задолженности в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

3.1.5 Остатки в расчетах по суброгационным и регрессным требованиям

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

В целях составления отчетности остатки определяются по каждой претензии/требованию, выставленному в рамках ПВУ.

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 0.

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; а также
- сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение – см. 0.

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. 0; или
- дебиторской задолженности со счета учета расчетов по договорам, принятым в перестрахование – см. 0.

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.0; или
- кредиторской задолженности со счета учета расчетов по договорам, принятым в перестрахование – см.0.

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.

Учет дебиторской задолженности ведется в разрезе контрагентов.

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. 0;
- дополнительные расходы на урегулирование убытков в части госпошлины, штрафов, компенсации независимой экспертизы, компенсации морального вреда и иных расходов – см. 0.

Если на конец отчетного периода на счете учета незавершенных расчетов по инкассовым списаниям есть неразнесенный остаток, на сумму такого остатка, отраженного на счете 48028, признается расход в виде списаний по судебным решениям (символ ОФР 71410. 25301) в корреспонденции со счетом корректировки незавершенных расчетов 48030.

В первый день после отчетной даты сумма корректировки, отраженная на счете 48030, списывается в корреспонденции со счетом учета дохода от восстановления списаний по судебным решениям 71409.15301.

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

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

Формирование резерва под обесценение отражается по кредиту счета 48027 в корреспонденции со счетами учета соответствующих расходов – см. 0.

Резервы под обесценение дебиторской задолженности, оцененные на индивидуальной основе (см. 0), отражаются на счете в разрезе договоров.

Резервы под обесценение дебиторской задолженности, оцененные на групповой основе (см. 0), отражаются на счете в разрезе линий бизнеса.

На каждую отчетную дату Общество определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни (далее – дебиторская задолженность), которые включают:

- дебиторскую задолженность по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование;
- дебиторскую задолженность по договорам, переданным в перестрахование;
- дебиторскую задолженность по расчетам по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами;
- дебиторскую задолженность по суброгационным и регрессным требованиям;
- депо премий и убытков по договорам перестрахования.

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.

Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе).

Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе.

(а) Общий подход к оценке обесценения на индивидуальной основе

Оценка обесценения на индивидуальной основе производится для остатков дебиторской задолженности суммой более 5000 тыс. руб.

Признаками наличия обесценения отдельного актива по страхованию, в частности, являются:

- значительные финансовые трудности должника;
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника;
- низкая вероятность положительного для Общества судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником.

В зависимости от вида задолженности могут быть установлены дополнительные признаки наличия обесценения отдельной задолженности.

По дебиторской задолженности, по которой в индивидуальном порядке выявлены признаки обесценения, создается резерв под обесценение. Резерв под обесценение создается в сумме равной разности между балансовой стоимостью задолженности и оценочной суммой задолженности, реальной к получению. Оценка задолженности, реальной к получению, производится на основе результатов переговоров с должником и прочей информации о состоянии должника, а также судебных решений в отношении задолженности. В том случае, если сумму задолженности, реальную к получению, оценить надежно не представляется возможным, резерв устанавливается в сумме равной сумме задолженности.

(б) Общий подход к оценке обесценения на портфельной основе

Дебиторская задолженность, которая не оценивалась в индивидуальном порядке на предмет наличия признаков обесценения, а также дебиторская задолженность, по которой не были выявлены в ходе индивидуального анализа признаки обесценения, участвует в портфельной оценке резерва.

Признаком наличия обесценения задолженности при портфельной оценке резерва является несоблюдение сроков оплаты страховой премии.

Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов:
- определение срока просрочки по каждой сумме задолженности;
- разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником;
- определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска;
- признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе.

Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов.

Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочке.

Проценты резервирования для различных видов расчетов и должников в отношении различных периодов просрочки, определенные Обществом на основе прошлого опыта, приведены в таблицах ниже. Данные проценты подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования.

(вОсобенности оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования

Общество использует следующие проценты резервирования по периодам просрочки:

Группа кредитного риска	**Менее 90 дней**	**90-180 дней**	**180-270 дней**	**270-365 дней**	**Более 365 дней**	**Закончившийся договор**
Автострахование – физические лица	0%	20%	40%	60%	95%	100%
Автострахование – юридические лица	0%	10%	20%	40%	60%	70%
Грузы – юридические лица	0%	0%	0%	0%	0%	3%

Соответствующий процент резервирования применяется к сумме превышения дебиторской задолженности страхователя по договору на отчетную дату над общей суммой страховых резервов, отраженных по данному договору на отчетную дату. Если общая сумма страховых резервов, отраженных по договору, превышают сумму задолженности страхователя, то резерв под обесценение данного договора не формируется.

Одновременно с обесценением дебиторской задолженности по договору страхования признается доход в виде списания части связанного с ней обязательства по оплате вознаграждения страховым агентам и брокерам за заключение данного договора, а также связанного обязательства по оплате премии, переданной в перестрахование, в отношении данного договора страхования.

Величина списания обязательства, связанного с обесцениваемой дебиторской задолженностью, определяется в индивидуальном порядке для каждого обязательства. Величина списания оценивается в том же проценте от общей суммы обязательства, какой составляет резерв под обесценение, сформированный по соответствующей дебиторской задолженности, в общей сумме дебиторской задолженности по договору страхования. При этом совокупная величина списаний обязательств, связанных с обесцениваемой дебиторской задолженности, не может превышать суму резерва под обесценение, сформированного в отношении такой дебиторской задолженности.

(г) Особенности оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам сострахования, договорам, принятым в перестрахование и депо премий и убытков

Дополнительными к основным признаками наличия обесценения при оценке на индивидуальной основе, указанным в п. 0, являются:
- приостановление, ограничение или отзыв лицензии должника;
- исключение должника из реестра субъектов страхового дела.

В целях оценки резерва под обесценение на портфельной основе задолженность перестрахователей делится в зависимости от типа договора перестрахования, к которому относится данная задолженность.

Общество использует следующие проценты резервирования по периодам просрочки с даты выставления счета на оплату перестрахователю:

Группа кредитного риска	Менее 60 дней	60-180 дней	180-365 дней	Более 365 дней	Более 730 дней
Факультативные договоры	0%	10%	50%	80%	100%
Облигаторные договоры	0%	3%	20%	30%	100%

(д) Особенности оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование

Дополнительными к основным признаками наличия обесценения при оценке на индивидуальной основе, указанным в п. 0, являются:

- наличие письменного отказа перестраховщика оплатить долю в убытке;
- приостановление, ограничение или отзыв лицензии должника;
- исключение должника из реестра субъектов страхового дела.

В целях оценки резерва под обесценение на портфельной основе задолженность перестраховщиков делится в зависимости от типа договора перестрахования, к которому относится данная задолженность.

Общество использует следующие проценты резервирования по периодам просрочки с даты выставления счета на оплату перестраховщику:

Группа кредитного риска	Менее 60 дней	60-180 дней	180-365 дней	Более 365 дней	Более 730 дней
Факультативные договоры	0%	10%	50%	80%	100%
Облигаторные договоры	0%	3%	20%	30%	100%

(е) Особенности оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности страховых агентов и брокеров по перечислению страховых премий

В целях оценки резерва под обесценение на портфельной основе задолженность страховых агентов и брокеров по страховым премиям делится по типу деятельности посредника.

Общество использует следующие проценты резервирования по периодам просрочки с даты возникновения задолженности страхового агента или брокера:

Группа кредитного риска	Менее 90 дней	90-180 дней	180-365 дней	Более 365 дней
Агенты – индивидуальные предприниматели и физические лица	0%	50%	100%	100%
Автосалоны	0%	10%	50%	100%
Банки	0%	10%	50%	100%
Страховые брокеры	0%	50%	100%	100%
Прочие	0%	50%	100%	100%

Соответствующий процент резервирования применяется к сумме превышения на отчетную дату дебиторской задолженности страхового посредника над суммой задолженности Общества перед ним по выплате вознаграждения. Если задолженность Общества перед посредником превышают сумму задолженности посредника, то резерв под обесценение в отношении задолженности данного посредника не формируется.

(ж) Особенности оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям

В целях оценки резерва под обесценение на портфельной основе задолженность по суброгационным и регрессным требованиям делится по типу виновного лица.

Общество использует следующие проценты резервирования по периодам просрочки с даты возникновения задолженности по суброгационным и регрессным требованиям:

Группа кредитного риска	Свыше 6 месяцев до 3 лет	Свыше 3 лет
Физические лица	100%	100%
Юридические лица	50%	100%

(з) 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 48027 в корреспонденции со счетами учета соответствующих доходов – см. 0.

(и) Списание дебиторской задолженности за счет резерва

При невозможности взыскания дебиторской задолженности по операциям страхования, по которой ранее был создан индивидуальный 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 48027 в корреспонденции со счетом учета соответствующей задолженности.

3.2 Остатки в расчетах по операциям прямого возмещения убытков (ПВУ)

Остатки в расчетах по операциям прямого возмещения убытков включают:

- задолженность по выплате потерпевшему-страхователю Общества – счет 48031(П);
- остатки в расчетах со страховщиком причинителя вреда – счета 47432(А), 47433(П);
- остатки в расчетах со страховщиком потерпевшего – счета 47434(А), 47435(П);
- резерв под обесценение активных остатков по операциям ПВУ – счет 47425 (П).

3.2.1 Задолженность по выплате потерпевшему-страхователю Общества

Задолженность по выплате потерпевшему отражается на счете 48031(П).

Задолженность по выплате потерпевшему представляет сумму возмещения вреда, подлежащую выплате Обществом от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

В целях составления отчетности задолженность определяется по каждому требованию ПВУ, предъявленному страховщику причинителя вреда.

Задолженность по расчетам с потерпевшим первоначально признается в момент выставления требования страховщику причинителю вреда в корреспонденции со счетом учета дебиторской задолженности по расчетам со страховщиком причинителя вреда – см. 0.

После первоначального признания задолженность по расчетам с потерпевшим погашается в момент выплаты денежных средств страхователю в корреспонденции со счетами учета денежных средств, либо при урегулировании убытка иным способом в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками.

3.2.2 Дебиторская задолженность по расчетам со страховщиком причинителя вреда

Дебиторская задолженность по расчетам со страховщиком причинителя вреда отражается на счете 47432 (А).

Дебиторская задолженность представляет задолженность страховщика причинителя вреда по перечислению Обществу выплаченной им своему страхователю - потерпевшему суммы возмещения вреда от имени такого страховщика в соответствии с правилами ОСАГО.

В целях составления отчетности задолженность определяется по каждому требованию ПВУ, предъявленному страховщику причинителю вреда.

Дебиторская задолженность признается в момент выставления требования страховщику причинителю вреда в корреспонденции со счетом учета кредиторской задолженности по расчетам со страхователем-потерпевшим – см. 0.

После первоначального признания дебиторская задолженность уменьшается на сумму поступивших денежных средств по результатам клиринговой сессии. При закрытии расчетов по каждому требованию определяется финансовый результат как разница между суммой требования и суммой поступлений по данному требованию по результатам клиринга. Положительный финансовый результат по закрытым расчетам отражается в составе прочих доходов, отрицательный финансовый результат – в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни – см. 0.

В случае лишения страховщика причинителя вреда лицензии или его банкротства, когда у Общества есть право на получение соответствующей компенсационной выплаты, задолженность страховщика причинителя вреда переносится на счет учета расчетов с профессиональным объединением страховщиков (счет 47436) в размере, установленном соглашением о ПВУ.

3.2.3 Кредиторская задолженность по расчетам со страховщиком потерпевшего

Кредиторская задолженность по расчетам со страховщиком потерпевшего отражается на счете 47435 (П).

Кредиторская задолженность представляет задолженность Общества по перечислению страховщику потерпевшего выплаченной таким страховщиком потерпевшему суммы возмещения вреда от имени Общества в соответствии с правилами ОСАГО.

В целях составления отчетности задолженность определяется по каждому требованию ПВУ, предъявленному страховщику причинителю вреда.

Кредиторская задолженность отражается в сумме выставленного требования в момент признания расхода в виде выплат по договорам страхования, который описан в разделе –0.

После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается:
- на сумму перечисленных для клиринговой сессии денежных средств;
- на сумму идентифицированного списания по судебному решению.

3.3 Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни и доля перестраховщика в них

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

На каждую отчетную дату в полном объеме отражаются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями.

Страховые резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, и доли перестраховщиков в них доводятся до величин, оцененных в соответствии с утвержденным Обществом Положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Положение). Доведение сумм резервов до величин, оцененных в соответствии с утвержденным Обществом Положением по расчету страховых резервов, отражается в учете на соответствующих счетах учета корректировок.

Резервы убытков, формируемые в соответствии с утвержденным Обществом Положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, должны оцениваться исходя из принципа наилучшей оценки.

Резерв незаработанной премии, формируемый в соответствии с утвержденным Обществом Положением по расчету страховых резервов для целей 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.
Обязательства по возможным будущим претензиям, примером которых является стабилизационный резерв, не отражаются в финансовой отчетности.

3.3.2 Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается в соответствии с Положением.

При этом должны быть соблюдены следующие требования к расчету:
- Резерв оценивается таким образом, чтобы обеспечивать равномерное признание страховой премии, полученной по договору страхования (договору, принятому в перестрахование), в качестве дохода в течение срока действия такого договора. Если договор страхования предусматривает неравномерное распределение риска в течение действия договора, то резерв должен обеспечивать признание страховой премии в качестве дохода по мере истечения риска.
- Если договор страхования предусматривает страховое покрытие по нескольким рискам, и период покрытия по разным рискам не совпадает, то расчет резерва производится отдельно по каждому риску.
- По долгосрочным договорам (рискам), премия по которым уплачивается в рассрочку, резерв рассчитывается исходя из годичного начисления премии (см. (б)).
- Резерв не должен уменьшаться на сумму отложенных аквизиционых расходов (расчет производится исходя из принципа достижения равномерного признания полной суммы премии, без уменьшения ее на какие-либо связанные расходы).

Оценка резерва незаработанной премии, по договорам, по которым премия была получена в иностранной валюте, производится в рублях исходя из суммы рублевого эквивалента премии, определенному по тому же курсу, который использовался для признания такой премии в качестве дохода (по курсу на дату начисления).

Резерв незаработанной премии отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв.

Сумма резерва, определенная на отчетную дату в соответствии с регуляторными требованиями, отражается по счету 33101 (П). Корректировки по доведению суммы резерва до суммы, рассчитанной в соответствии с Положением , отражаются:
- корректировки, увеличивающие сумму резерва – счет 33102 (П);
- корректировки, уменьшающие сумму резерва – счет 33103 (А).

3.3.3 Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается в соответствии с Положением о расчете резервов, исходя из тех же принципов, что сам резерв – см. 0.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв.

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

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

3.3.4 Резервы убытков

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитываются в соответствии с Положением о расчете резервов.

При этом должны быть соблюдены следующие требования к расчету:

- Резервы убытков создаются в отношении страховых случаев, произошедших до отчетной даты. Обязательства по возможным будущим убыткам в составе резервов не учитываются.
- Оценка резервов убытков производится в соответствии с принципами наилучшей оценки. Наилучшая оценка резервов убытков представляет средневзвешенные будущие расходы страховщика вытекающие из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления.
- Оценка резервов убытков в зависимости от вида резерва должна отражать следующие будущие расходы, связанные с произошедшими на отчетную дату страховыми случаями:
  - выплаты страхового возмещения;
  - прямые расходы на урегулирование убытков;
  - косвенные расходы на урегулирование убытков.
- Оценка резервов 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 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 - оценка неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих периодах, и представлены необходимые документы.
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков – оценка обязательств по оплате страховых убытков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, о факте наступления которых не было заявлено по состоянию на отчетную дату.
- Резерв прямых расходов на урегулирование убытков - оценка предстоящих прямых расходов (состав прямых расходов, см. 0) по урегулированию убытков, произошедших до отчетной даты как заявленных, так и не заявленных на отчетную дату.
- Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков- оценка предстоящих косвенных расходов (состав косвенных расходов, см. 0) по урегулированию убытков, произошедших до отчетной даты как заявленных, так и не заявленных на отчетную дату

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

Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы.

Суммы резервов, 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
Стабилизационный резерв	33801
Прочие резервы, создаваемые в соответствии с регуляторными требованиями	33803

Оценка резервов в соответствии с Положением о расчете резервов производится на каждую отчетную дату.

Суммы резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, доводятся до суммы резервов, рассчитанных в соответствии с Положением, 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	33401	-
Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	33402	-
Стабилизационный резерв	-	33805
Прочие резервы, создаваемые в соответствии с регуляторными требованиями	-	33805

Стабилизационный и прочие резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, но не формируемые в соответствии с Положением, подлежат списанию в полной сумме соответствующих резервов. Списание отражается на активном счете учета корректировок (см. таблицу выше).

Резервы расходов на урегулирование убытков, не формируемых в соответствии с регуляторными требованиями, отражаются в учете в полной сумме на соответствующих пассивных счетах (см. таблицу выше).

3.3.5 Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается в соответствии с Положением о расчете резервов, исходя из тех же принципов, что и сами резервы – см. 0.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв.

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

Вид резерва	**Счет учета**
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	34101
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34201

Оценка доли перестраховщиков в резервах в соответствии с Положением о расчете резервов производится на каждую отчетную дату.

Суммы доли перестраховщиков в резервах, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, доводятся до суммы доли в резервах, рассчитанных в соответствии с Положением, 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)**
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	34103	34102
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34203	34202
Резерв расходов на урегулирование убытков	34301	-

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков, не формируемом в соответствии с регуляторными требованиями, отражается в учете в полной сумме на соответствующем активном счете (см. таблицу выше).

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годных остатков (абандонов) представляет собой наилучшую оценку ожидаемых будущих поступлений, возникших вследствие выполнения Обществом обязательств по договорам страхования.

Соответствующая оценка производится в соответствии с Положением о расчете резервов только в отношении тех ожидаемых поступлений, которые еще не были признаны в качестве дохода на отчетную дату (см. 0 и 0) и которые относятся к убыткам, произошедшим до отчетной даты.

Оценка будущих поступлений отражается в учете в разрезе линий бизнеса, для которых данная оценка произведена.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годных остатков (абандонов) определяется на отчетную дату актуарным подразделением и отражается в качестве активов по следующим счетам:

Вид поступлений	**Счет учета**
Поступления по суброгации и регрессам	33701
Поступления годных остатков	33702

3.3.7 Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов)

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годных остатков (абандонов) представляет собой ожидаемые будущие выплаты перестраховщикам части поступлений, возникших вследствие выполнения Обществом обязательств по договорам страхования.

Доля перестраховщиков в оценке определяется в соответствии с Положением, исходя из тех же принципов, что и сама оценка – см. 0.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений отражается в учете в разрезе линий бизнеса, для которых данная оценка произведена.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годных остатков (абандонов) определяется на отчетную дату и отражается в качестве обязательств по следующим пассивным счетам:

Вид поступлений	**Счет учета**
Поступления по суброгации и регрессам	34601
Поступления годных остатков	34602

3.4 Отложенные аквизиционные доходы и расходы

3.4.1 Отложенные аквизиционные расходы

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

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

Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование. Состав прямых аквизиционных расходов – см. 0.

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.

Оценка ОАР производится актуарным подразделением, в соответствии с Положением о расчете резервов на конец каждого периода.

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

ОАР отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

3.4.2 Отложенные аквизиционные доходы

Отложенные аквизиционные доходы (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 включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.

При изменении условий договоров перестрахования, капитализируемые расходы корректируются соответствующим образом.

Оценка ОАД производится актуарным подразделением отдельно для каждого договора перестрахования в соответствии с Положением о расчете резервов.

Расчет суммы ОАД производится актуарным подразделением на конец каждого отчетного периода.

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен.

ОАД отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

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

3.5.1 Порядок проведения проверки адекватности обязательств

(а) Проверка адекватности обязательств по договорам, продолжающих действовать на отчетную дату

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 и договоров, принятых в перестрахование.

При проведении проверки производится оценка обязательств по состоянию на отчетную дату по всем действующим договорам исходя из текущих расчетных ожиданий величины будущих доходов и расходов по таким договорам. Оценки будущих доходов и расходов включают:

- расходы по страховым выплатам при наступлении страхового случая или расторжении договора, включая расходы на урегулирование (учитываются только страховые случаи, которые произойдут по действующим договорам после отчетной даты);
- доходы от поступлений регрессов, суброгаций, годных остатков застрахованного имущества в отношении выплат, указанных выше;
- доходы по страховым премиям, еще не начисленным полностью в учете (например, для долгосрочных договоров, премия по которым уплачивается в рассрочку – см. (б));

- аквизиционные расходы, еще не начисленные полностью в учете (например, в отношении долгосрочных договоров, премия по которым уплачивается в рассрочку – см. (б));
- расходы по сопровождению договоров (Обществом установлен уровень расходов в размере 2% от общей суммы премии по договору с равномерным распределением таких расходов по ожидаемому сроку действия договора);
- расходы от обесценения дебиторской задолженности по оплате премии по действующим договорам;
- ожидаемого дохода от инвестирования страховой премии.

Проверка адекватности обязательств по действующим договорам производится на уровне линии бизнеса..

(б) Проверка заключенных договоров, не начавших действовать на отчетную дату

Отдельно производится проверка достаточности страховой премии по договорам, заключенным на отчетную дату, начало действия страхового покрытия, по которым начинается после отчетной даты. Такому анализу подлежат договоры, которые Общество не имеет права расторгнуть в одностороннем порядке, либо расторжение которых будет связано с необходимостью выплаты штрафов, пеней или иных компенсаций страхователю (неизбежные договоры).

Проверка достаточности страховой премии производится на отчетную дату в том же порядке, что и проверка достаточности резерва незаработанной премии по действующим договорам (см. 0).

В том случае, если в результате проведения проверки достаточности премии по неизбежным договорам выявлено, что ожидаемые расходы по исполнению обязательств по таким договорам превышают ожидаемые доходы, то такие договоры признаются обременительными.

В отношение обременительных договоров на отчетную дату отражается дополнительное обязательство, в сумме превышения ожидаемых расходов по исполнению обязательств по таким договорам над ожидаемыми доходами.

Величина признаваемого обязательства по обременительным договорам не может превышать сумму штрафов, пеней или иных компенсаций страхователю, которые Общество должно уплатить страхователю в случае одностороннего расторжения договора (если такое расторжение возможно).

В целях проверки неизбежные договоры группируются следующим образом:
- договоры, заключенные с государственными органами;
- договоры, заключаемые в порядке пролонгации;
- договоры, заключенные в ходе тендера;
- многолетние договоры, тариф по которым на все периоды определен в момент заключения договора.

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

Если оцененная в процессе проверки адекватности текущая величина обязательств (см. 0) по действующим на отчетную дату договорам, относящимся к какой-либо линии бизнеса, превышает разницу между:
- балансовой величиной резерва незаработанной премии по данной линии бизнеса и
- суммой ОАР по данной линии бизнеса,

то это означает, что балансовая величина резерва незаработанной премии по такой линии бизнеса недостаточна.

В том случае, если сумма такого превышения (далее – дефицит) меньше величины ОАР по данной линии бизнеса, то величина ОАР подлежит уменьшению на сумму дефицита.

В том случае, если сумма дефицита больше величины ОАР по данной линии бизнеса, то ОАР по линии бизнеса не признается в качестве актива. Кроме того подлежит признанию дополнительное обязательство в сумме дефицита, уменьшенного на исходную величину ОАР по данной линии бизнеса.

Такое дополнительное обязательство отражается как резерв неистекшего риска на счете 33501 (П). По этому счету отражается также и обязательство по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни (см. 0).

3.5.3 Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска

В том случае, если по линии бизнеса выявлен факт недостатка резерва незаработанной премии (см. 0) и существенная доля договоров по данной линии бизнеса, передается в перестрахование, дополнительно производится анализ, описанный в разделе 0, на базе нетто-перестрахование. Для этого дополнительно производится оценка доли перестраховщиков в сумме ожидаемых расходов, обязательства по договорам анализируется нетто-перестрахование, а сумма отложенных аквизиционных расходов берется за минусом отложенного комиссионного дохода по договорам, переданным в перестрахование.

Разница между суммой дефицита обязательств по договорам страхования, определенной без учета участия перестраховщиков и суммой дефицита обязательств по договорам, определенной нетто-перестрахование, является дефицитом обязательств по договорам страхования, компенсируемым перестраховщиками.

Дефицит обязательств по договорам страхования, компенсируемый перестраховщиками, признается в порядке аналогичном порядку признания дефицита обязательств по договорам страхования (см. 0). При этом высвобождаются ОАД, а в случае их недостаточности формируется доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска отражается на счете 34401.

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, имеющими статус «глубоко в деньгах» (т. е. цена исполнения опциона настолько выгодна в настоящий момент времени и почти отсутствует вероятность 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 без учета затрат по сделке). По обращающимся ценным бумагам и по ценным бумагам, по которым имеются котировки в информационной системе Блумберг, справедливая стоимость определяется по итогам соответсвующего торгового дня.

Стоимость приобретения ценной бумаги признается соответствующей ее справедливой стоимости в следующих случаях:

Порядок приобретения ценной бумаги	**Соответствие стоимости приобретения ценной бумаги ее справедливой стоимости**
Сделка по приобретению ценной бумаги совершен на бирже в режиме безадресных торгов	Стоимость приобретения совпадает со справедливой стоимостью
Сделка по приобретению ценной бумаги не совершена на бирже в	

режиме безадресных торгов:	
оценка справедливой стоимости ценной бумаги может быть надежно определена Обществом;	Стоимость приобретения признается соответствующей справедливой стоимости, если она отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости ценной бумаги, определенной в соответствии с порядком, описанном в разделе (б).
оценка справедливой стоимости ценной бумаги не может быть надежно определена Обществом.	Стоимость приобретения признается соответствующей справедливой стоимости, если сделка заключена с контрагентом, не являющимся связанным лицом с Обществом, и отсутствуют обстоятельства, описанные в п. B43 МСФО (IFRS) 13, которые могут указывать на то, что сделка не является обычной. В противном случае, если стоимость приобретаемого пакета ценных бумаг является существенной (см. I.3.9) справедливая стоимость приобретаемого пакета должна быть определена оценщиком.

К затратам, связанным с приобретением ценной бумаги, относятся дополнительные затраты, которые не были бы понесены, если бы некредитная финансовая организация не приобретала 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.

(б) Справедливая стоимость ценной бумаги

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость долговой ценной бумаги в целях данной Учетной политики рассчитывается с учетом накопленного процентного (купонного) дохода (НКД).

Порядок действий при определении справедливой стоимости ценной бумаги следующий:
- выбирается основной рынок для ценной бумаги;
- выбирается приемлемая методика оценки ценной бумаги (или цена выбранного рынка);
- определяется справедливая стоимость с использованием выбранной методики (цены).

Основным рынком для обращающихся ценных бумаг является Московская биржа. При определении основного рынка Общество рассматривает только те рынки, на которых Общество могло бы заключать сделки либо от своего имени, либо через брокера.

В том случае если ценная бумага не допущен к торгам на Московской Бирже или в течение более 30 дней отсутствуют сделки на Московской бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок.

В том случае если ценная бумага не допущена к торгам ни на одной бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок.

В таблице приведены рынки, рассматриваемые в качестве основных для различных ценных бумаг, а также критерии активности данных рынков и цены активных рынков, используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг:

Ценная бумага	**Основной рынок**	**Критерий активности**	**Используемая цена**
Допущенные к торгам на Московской бирже: - облигации российских эмитентов, номинированные в рублях; - акции российских эмитентов; - Еврооблигации и облигации внешних валютных облигационных займов Российской Федерации - паи закрытых паевых фондов.	Московская биржа	Для ценной бумаги на дату оценки биржей определена рыночная цена MARKETPRICE3. Если на дату оценки на бирже не рассчитана MARKETPRICE3, то в качестве справедливой стоимости принимается ближайшая к дате оценки, но не позднее 30 календарных дней.	MARKETPRICE3, рассчитанная на дату оценки. Если MARKETPRICE3 не рассчитывался в течении 30 дней используется котировка системы Блумберг (Bloomberg Mid PX).
Еврооблигации и облигации внешних валютных облигационных	Международный внебиржевой рынок	Для облигации на дату оценки рассчитывается средняя цена закрытия	Средняя цена закрытия рынка (Bloomberg Mid PX). Если на дату оценки не

Ценная бумага	Основной рынок	Критерий активности	Используемая цена
займов Российской Федерации		рынка (Bloomberg Mid PX), публикуемая информационной системой Блумберг (Bloomberg)	рассчитана цена на Bloomberg Mid PX , то в качестве справедливой стоимости принимается ближайшая к дате оценки, но не позднее 30 календарных дней
Акции российских эмитентов, не допущенных к торгам ни на одной бирже	Российский внебиржевой рынок	Не является активным	Не определяется
Паи открытых и интервальных паевых фондов	Сделки покупки и продажи паев с управляющей компанией ПИФа	Является активным	Стоимость пая, раскрытая управляющей компанией фонда на день, предшествующий дате оценки, наиболее близкий к этой дате.
Ценные бумаги иностранных эмитентов, не допущенные к торгам ни одним организатором торгов	Международный внебиржевой рынок	Для ценной бумаги на дату оценки рассчитывается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg Mid PX), публикуемая информационной системой Блумберг (Bloomberg)	Средняя цена закрытия рынка (Bloomberg Mid PX)

Оценке справедливой стоимости, определенной с использованием цены активного рынка, присваивается Уровень 1 в иерархии оценок справедливой стоимости.

Аналогичная ценная бумага выбирается инвестиционным подразделением Общества. Аналогичная ценная бумага может быть ценной бумагой того же эмитента, что и оцениваемая долговая ценная бумага, либо долговой ценной бумагой, совпадающей с оцениваемой по следующим признакам:

- валюта обращения аналога совпадает с валютой обращения оцениваемой ценной бумаги;
- эмитент аналога и оцениваемой ценной бумаги относятся к одному и тому же сектору экономики.
- кредитный рейтинг аналога (минимальный от рейтинговых агентств S&P, Fitch, Moody's) отклоняется от минимального кредитного рейтинга оцениваемой облигации на +/- кредитную ступень.

Для оценки может быть выбрано несколько аналогов ценной бумаги. В этом случае рыночная ставка определяется как среднее или средневзвешенное значение доходностей к погашению выбранных аналогов.

Оценке справедливой стоимости, определенной с использованием цены активного рынка для аналогов, присваивается Уровень 2 в иерархии оценок справедливой стоимости.

Если для долевой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным, то справедливая стоимость такой бумаги определяется либо на основании:

- модели оценки, разработанной инвестиционным подразделением Общества и описанной в соответствующем регламенте, если такая модель разработана;
- ценовых котировок, предоставленных третьими лицами (бюро ценовой информации или брокерами);
- отчета оценщика.

При этом полученная таким образом оценка справедливой стоимости долевой ценной бумаги считается надежной, если диапазон, в котором находятся обоснованные оценки справедливой стоимости не выходит за границы 10% отклонения от средней величины полученных оценок.

Оценке справедливой стоимости, определенной таким образом, присваивается Уровень 3 в иерархии оценок справедливой стоимости.

При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется.

(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 в целях данной Учетной политики рассчитывается за минусом накопленного процентного (купонного) дохода (НКД).

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.

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, но не более срока, на который определены купонная процентная ставка по договору или прочие существенные условия. 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.

В частности, таким днем может быть ближайший из дней, установленных решением о выпуске облигации:
- дата оферты эмитента по досрочному погашению облигации;
- день окончания последнего купонного периода, по которому на момент первоначального признания определена купонная ставка по облигации;
- дата погашения.

В том случае, если Общество принимает решение не погашать долговую ценную бумагу в дату погашения (если такая возможность предусмотрена), то ЭСП по такой ценной бумаге подлежит пересчету. При этом пересчитанная ЭСП должна дисконтировать денежные поступления по долговой ценной бумаге до ее нового срока погашения к балансовой стоимости долговой ценной бумаги (без учета переоценки) на дату пересчета.

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 как:
- 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);
- не котируемые долговые ценные бумаги (остальные, кроме ОССПУ, ИНП и УДП).

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 долговые ценные 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
- 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, имеющихся в наличии для продажи. При этом, если произошли продажа или реклассификация ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в объеме, превышающем 10% от общей стоимости портфеля таких ценных бумаг, которые не соответствуют ни одному из условий, указанных в предыдущем абзаце, весь оставшийся портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, подлежит переводу в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В категорию долговых ценных бумаг, имеющихся 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 как:
- 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. 1.1.1).

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 (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.

Общество при первоначальном признании классифицирует в данную категорию гибридные долевые инструменты, содержащие встроенный производный инструмент.

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 долевых ценных бумаг, имеющихся 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 выпусков и/(или) партий приобретенных ценных бумаг.

Под партией понимается совокупность долговых ценных бумаг одного выпуска, приобретенных в течение одного торгового дня.

По эмиссионным долевым ценным бумагам аналитический учет ведется 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 долевых 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:
- предназначенных для торговли; и
- включенные в категорию ОССПУ при первоначальном признании.

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 долевых 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).

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 (по сделкам с резидентами), 94102 (сделкам с нерезидентами);
- обязательства по поставке ценных бумаг при их продаже отражаются по кредиту счетов учета обязательств по поставке ценных бумаг 97101 (по сделкам с резидентами), 97102 (сделкам с нерезидентами);
- обязательства по поставке денежных средств при покупке ценных бумаг отражаются по кредиту счетов учета обязательств по поставке денежных средств 96901 (по сделкам с резидентами), 96902 (сделкам с нерезидентами).
- требования по поставке денежных средств при продаже ценных бумаг отражаются по дебету счетов учета требований по поставке денежных средств 93901 (по сделкам с резидентами), 93902 (сделкам с нерезидентами).

В случае если при приобретении ценных бумаг, которые будут включены в категории ОССПУ или ИНП, по договору покупки расчеты на отчетную дату не завершены, по такому договору производится 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 10%, 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. 1.3.2.4 и 1.4.2.1).

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).

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.

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:

- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, накопленные на счете 50905, которые переносятся на счет 44408 в момент признания ценных бумаг;
- прочие затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, понесенные и отражаемые на счете 44408 в момент признания ценных бумаг.

Затраты, относимые на счет 47408 пересчитываются в валюту расчетов по договору по курсу на дату 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 от операций с ценными бумагами’ данной категории. 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 договора на эту дату.

1.2.1. 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.

1.3. Долговые ценные бумаги

1.3.1. 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. При первоначальном признании приобретаемая долговая ценная бумага классифицируется в одну из четырех категорий, описанных в разделе.

Себестоимость приобретения при отражении на ‘Счете учета долговых ценных бумаг’ пересчитывается в валюту номинала долговой ценной бумаги по курсу на дату первоначального признания.

Если стоимость приобретения ценной бумаги признана несоответствующей справедливой стоимости, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги и стоимостью приобретения ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими записями:

- 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’.

1.3.2. 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.

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.

1.3.2.1 Признания процентного дохода по долговой ценной бумаге

Процентный доход отражается:
- на конец каждого месяца;
- на дату выплаты процентов, частичного и/или полного гашения долговой ценной бумаги;
- в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску.

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) списание отрицательных (положительных) корректировок себестоимости приобретения партии
  Отражение процентного дохода исходя из процентной (купонной) ставки по долговой ценной бумаге (НКД)

НКД за период с момента предыдущего признания процентного дохода отражается по дебету ‘Лицевого счета начисленных процентов к получению’ в корреспонденции со счетом учета ‘Процентных доходов по долговым ценным бумагам’.

Отражение начисления дисконта или списания премии, образовавшихся при приобретении партии ценных бумаг

Если стоимость партии ценных бумаг подлежит увеличению, данное увеличение отражается как начисление дисконта по ценной бумаге по дебету ‘Лицевого счета начисленного дисконта’ в корреспонденции со счетом учета ‘Процентных доходов по долговым ценным бумагам’. Если же стоимость партии ценных бумаг подлежит уменьшению, данное уменьшение отражается как списание премии по ценной бумаге по кредиту ‘Лицевого счета премии по приобретенным долговым ценным бумагам’ в корреспонденции со счетом учета ‘Премий, уменьшающих процентные доходы по долговым ценным бумагам’.

1.3.2.2 Отражение выплаты процентов и частичного гашения номинала долговой ценной бумаги

Для отражения расчетов с эмитентом по выплатам процентного дохода и частичного гашения долговых ценных бумаг на счете второго порядка 60323 открывается отдельный ‘Лицевой счет расчетов с эмитентом’.

Выплата процентов (погашение купона) по долговым ценным бумагам отражается в день наступления соответствующего обязательства эмитента по кредиту ‘Лицевого счета начисленных процентов к получению’ в корреспонденции с ‘Лицевым счетом расчетов с эмитентом’.

Выплата в счет частичного погашение номинала по долговым ценным бумагам отражается в день наступления соответствующего обязательства эмитента по кредиту:

- ‘Лицевого счета начисленного дисконта’ на сумму начисленного на дату выплаты дисконта (в пределах суммы частичного погашения);
- ‘Лицевого счета выпуска’ на сумму частичного погашения за минусом суммы списанного дисконта (если сумма частичного погашения больше суммы списанного дисконта),

в корреспонденции с ‘Лицевым счетом расчетов с эмитентом’.

1.3.2.3 Отражение валютной переоценки долговой ценной бумаги

Валютная переоценка производится:

- на конец каждого месяца;

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).

1.3.2.4 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:

- на конец каждого 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:

Учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации.

1.3.2.5 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

Основным критерием обесценения долговых ценных бумаг является информация о том, что денежные потоки по такой бумаге будут получены Обществом не в полной мере.

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.

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 приобретения партии ценных бумаг.

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.

В случае если динамика данных анализируемых показателей за период не менее 6 месяцев разнонаправлена, данный факт свидетельствует о наличии обесценения финансового инструмента.

(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 сумме превышения балансовой стоимости над возмещаемой стоимостью долговой ценной бумаги.

Далее сумма резерва корректируется на каждую отчетную дату таким образом, чтобы балансовая стоимость долговой ценной бумаги за минусом сформированного резерва была не выше ее возмещаемой стоимости. Если возмещаемая стоимость становится выше балансовой, то вся сумма резерва под обесценение подлежит списанию.

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, имеющихся 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 'Переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи' 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 данной категории 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 данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается 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. 1.3.2.4).

1.3.3. 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 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:
- выручка от реализации ценных бумаг в корреспонденции со счетом 47407 (см. 1.2.1); или
- сумма погашения долговой ценной бумаги, причитающаяся к получению от эмитента, в корреспонденции с 'Лицевым счетом расчетов с эмитентом'.

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)).

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, имеющихся 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 ‘Переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи’ в корреспонденции со счетом учета ‘Расходов от операций с долговыми ценными бумагами’.

Перенос накопленной положительной переоценки отражается по дебету счета учета ‘Переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи’ в корреспонденции со счетом учета ‘Доходов от операций с долговыми ценными бумагами’.

1.4. Долевые ценные бумаги

1.4.1. 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 одну из четырех категорий, описанных в разделе 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 на счетах учета ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости.

В момент первоначального признания себестоимость приобретения долевой ценной бумаги, сформированная на дебете счета 47408, переносится на ‘Счет учета долевых ценных бумаг’.

Себестоимость приобретения при отражении на ‘Счете учета долевых ценных бумаг’ пересчитывается в валюту Российской Федерации по курсу на дату первоначального признания.

1.4.2. 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.

1.4.2.1 Отражение переоценки справедливой стоимости долевой ценной бумаги

Переоценка справедливой стоимости производится:

- на конец каждого месяца;

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 произведения 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.

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.

Учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации.

1.4.2.2 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 6 месяцев до даты определения обесценения.

Для оценки обесценения долевой ценной бумаги определяется отклонение справедливой стоимости долевой ценной бумаги по состоянию на отчетную дату по сравнению со стоимостью её приобретения.

(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 долевой 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), переносится на счета прибыли или убытка. Порядок переноса аналогичен порядку описанному в раздел (в).

(в) Обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

При выявлении признаков обесценения долевой 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, имеющихся 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 долевой 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 долевой ценной бумаги данной категории увеличивается, дальнейшая переоценка таких ценных бумаг производится в обычном порядке через счета добавочного капитала (см. 1.4.2.1).

1.4.3. Прекращение признания

Прекращение 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 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 долевой ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

Списание стоимости долевых ценных бумаг с балансовых счетов производится по средней стоимости ценных бумаг.

В момент прекращения признания балансовая стоимость списываемых долевых ценных бумаг (за исключением суммы, отраженной на ‘Счете учета резерва под обесценение долевой ценной бумаги’) переносится со счетов учета балансовой стоимости долевых ценных бумаг на счет 61210.

По кредиту счета 61210 отражается выручка от реализации ценных бумаг в корреспонденции со счетом 47407 (см. 1.2.1).

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)).

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 долевых ценных бумаг, 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 долевых ценных бумаг, 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 долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи’ в корреспонденции со счетом учета ‘Доходов от операций с долевыми ценными бумагами’.

При выбытии долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости, резерв под обесценение, сформированный в отношении выбывающих ценных бумаг, восстанавливается через счета прибыли или убытка.

Такое восстановление отражается по дебету счета ‘Счета учета резерва под обесценение долевой ценной бумаги’ в корреспонденции со счетом учета ‘Доход от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение’.

При выбытии 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 1.4.1), 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’.

1.5. Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах

1.5.1. Первоначальное признание

В случае единовременного 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.

Переоценка справедливой стоимости таких долевых ценных бумаг производится в обычном порядке, описанном в разделе 1.4.2.1.

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’.

1.5.2. 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 1.4.2.2(а). В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение.

Резервы под обесценение отражаются по кредиту ‘Счетов учета резервов под обесценение’.

Порядок отражения таких резервов аналогичен порядку, описанному в разделе 1.4.2.2(б).

1.5.3. Прекращение признания

Прекращение признание вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды в результате продажи производится и учитывается Обществом в порядке, аналогичном описанному в разделе 1.4.3.

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.

При этом разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимостью 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 долевых ценных бумаг, в какую будут учитываться данные ценные бумаги после переноса.

2. Учет инвестиций иных, чем ценные бумаги

2.1. Учет депозитов, займов

2.1.1. 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 так же при пересмотре процентной ставки, установленной договором депозита, и/или договором займа иных существенных условий пролонгированный/измененный депозит и займ рассматривается в учете как новый депозит и займ.

Аналитический учет депозитов и займов 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 займ с обособленным применением к такой части порядка первоначального признания, последующей оценки и прекращения признания.

Эффективная ставка процента

Эффективная ставка процента (ЭСП) по депозиту и договору займа – ставка, дисконтирующая будущие денежные поступления по депозиту и договору займа 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 и суммы займа в сроки, указанные в договоре депозита, в договоре займа ;
- платежи банка 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 рассчитывается для депозитов и договоров займа со сроком более 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, договору займа рассчитывается на дату пролонгации/изменения условий, если на эту дату:
- срок нового депозита, договора займа превышает один год; или
- балансовая стоимость депозита, займа (включая начисленные проценты), скорректированная на суммы денежных средств, полученные от банка или перечисленные банку при пролонгации/изменении условий, отличается от номинальной стоимости, на которую начисляются проценты по новому договору.

В случае расчета ЭСП по пролонгированному/измененному депозиту, займу будущие денежные потоки определяются исходя из новых условий договора депозита, договора 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.

2.1.2. Первоначальное признание

Датой первоначального признания депозита или договора займа является дата поступления денежной суммы депозита или суммы займа на счет по депозиту или договору займа.

Поступление денежных средств подтверждается выпиской с соответствующего депозитного счета.

При первоначальном признании депозита и договора займа сумма фактически перечисленных денежных средств по договору отражается на Счете учета размещенных депозитов.

В момент первоначального признания определяется необходимость расчета ЭСП по депозиту и договору займа.

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 и договору займа дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП.

Диапазон рыночных ставок ЭСП (далее - Диапазон) для депозитов определяется исходя из официальной публикуемой статистики ЦБ РФ по ставкам депозитов нефинансовых организаций, размещенных в 30-ти крупнейших банках в соответствующей валюте (источник: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat) с сопоставимым сроком погашения (далее – Средневзвешенная ставка), при этом:

- **минимальное значение рыночной ЭСП определяется как значение Средневзвешенной ставки, уменьшенное на 20% (далее – нижняя граница Диапазона);**
- **максимальное значение рыночной ЭСП определяется как значение Средневзвешенной ставки, увеличенное на 20% (далее – верхняя граница Диапазона).**

Если последняя раскрытая на сайте Банка России Средневзвешенная ставка по депозитам рассчитана ранее, чем за месяц от даты оценки для определения рыночной ставки применяется следующий подход:

- **Ключевая ставка Банка России, действовавшая в месяце, за который определена Средневзвешенная ставка по депозитам, сравнивается с Ключевой ставкой Банка России на дату оценки;**
- **если Ключевая ставка Банка России не изменилась до даты оценки, в качестве рыночной ставки применяется последняя раскрытая Средневзвешенная ставка по депозитам;**
- **если Ключевая ставка Банка России изменилась, для определения рыночной ставки последняя раскрытая Средневзвешенная ставка по депозитам изменяется пропорционально изменению Ключевой ставки Банка России.**

В случае если фактически рассчитанная ЭСП по депозиту находится в интервале между нижней и верхней границами Диапазона, то рыночной ЭСП признается фактически рассчитанная ЭСП.

В случае если фактически рассчитанная ЭСП по депозиту будет меньше нижней границы Диапазона, в качестве рыночной ЭСП при первоначальном признании используется нижняя граница Диапазона.

Если полученная дисконтированная стоимость меньше суммы, учтенной на Счете учета размещенных депозитов и договора займа, то разница отражается на Счете учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита и договора займа, в корреспонденции со счетом учета Убытка от первоначального признания депозита или займа.

Если полученная дисконтированная стоимость больше суммы, учтенной на Счете учета размещенных депозитов и займа, то разница отражается на Счете учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита и займа, в корреспонденции со счетом учета Прибыли от первоначального признания депозита и займа.

2.1.3. Последующая оценка

Депозит, займа после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости плюс 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 займ 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.

Для депозита или займа сроком не более года, процентная ставка по которому соответствовала рыночным условиям на момент первоначального признания, амортизированная стоимость совпадает с суммой, признанной при первоначальном признании депозита или займа, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, произошедших после первоначального признания.
Стоимость депозита или займа изменяется в результате:
- признания процентного дохода по депозиту или займу;
- выплаты процентов и частичного гашения депозита или займа;
- обесценения депозита.

2.1.3.1 Признание процентного дохода по депозиту или займу

Процентный доход отражается:
- на конец каждого месяца;

- на дату выплаты процентов, частичного и/или полного гашения 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, договора займа, отражается по дебету Счета учета задолженности по начисленным процентным доходам в корреспонденции со счетом учета Процентных доходов по депозитам или займу.

(б) Корректировка процентного дохода исходя из ЭСП

Для депозитов и займов сроком не более года, процентная ставка по которым соответствовала рыночным условиям на момент первоначального признания, ЭСП не устанавливается и, соответственно, дальнейшие корректировки процентного дохода не производятся.

Для остальных депозитов и займов производится доведение суммы процентного дохода до суммы процентного дохода, рассчитанного исходя из установленных для таких депозитов и займов ЭСП.

Отрицательная корректировка отражается на Счете учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита или займа, в корреспонденции со счетом учета Уменьшения процентного дохода.

Положительная корректировка отражается на Счете учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита или займа, в корреспонденции со счетом учета Увеличения процентного дохода.

2.1.3.2 Отражение выплаты процентов и частичного гашения депозита

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.

2.1.3.3 Обесценение депозита

Убыток от обесценения признается при наступлении одного из следующих событий:
- отзыв лицензии у банка;
- объявления банка банкротом;
- ликвидация банка.

В момент наступления такого события на Счете учета резервов под обесценение отражается резерв в сумме равной балансовой стоимости депозита и начисленных процентных доходов. Резерв отражается в корреспонденции со счетом учета Расхода по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение.

Если в последующих периодах возмещаемая сумма уточняется, сумма резерва корректируется таким образом, чтобы балансовая стоимость депозита за минусом сформированного резерва стала равна возмещаемой сумме. Уменьшение резерва отражается в корреспонденции со счетом учета Дохода от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение.

2.1.4. Прекращение признания

Депозит или займ прекращает признаваться в случае:
- возврата депозита , займа кредитной организацией;
- признания Обществом невозможности взыскания суммы депозита или сумму займа.

(а) Возврат депозита банком или займа

Датой возврата суммы депозита или займасчитается дата зачисления кредитной организацией денежных средств на расчетный счет Общества.

Отражение в учете возврата кредитной организацией основной суммы депозита или займа и оплата процентного дохода производится в порядке, описанном в разделе 2.1.3.2.

Свернутое сальдо по Счетам учета корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость депозита или займа, списывается в корреспонденции со счетом учета Уменьшения процентного дохода, если свернутое сальдо дебетовое, или в корреспонденции со счетом учета Увеличения процентного дохода, если свернутое сальдо кредитовое

(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

3. Учет производных финансовых инструментов

3.1. Общие положения

Положения данного раздела распространяются на следующие инструменты (далее – производные финансовые инструменты):

- производные финансовые инструменты в определении Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Маржируемый производный финансовый инструмент – это производный финансовый инструмент, содержащий обязательство сторон по инструменту периодически уплачивать вариационную маржу, зависящее от изменения стоимости производного финансового инструмента.

Положения данной главы не распространяются на операции хеджирования.

(a) Справедливая стоимость производного финансового инструмента

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, представляющей собой цену, которая может быть получена при продаже инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Производный финансовый инструмент представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Общество ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Общества условиях.

Производный финансовый инструмент представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Общества перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Общество ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Общества условиях.

Если Общество является покупателем опциона, то опцион всегда отражается как актив. Если Общество является продавцом опциона, то опцион всегда отражается как обязательство.

При определении совокупной стоимостной оценки требований и обязательств используется оценка справедливой стоимости требований и обязательств, если справедливую стоимость возможно определить.

В таблице приведены подходы к оценке справедливой стоимости основных видов производных финансовых инструментов:

Вид инструмента	**Порядок определения справедливой стоимости**	**Уровень цены в иерархии оценок**
Биржевой немаржируемый контракт, имеющий рыночную котировку на дату оценки	Текущая рыночная котировка	Уровень 1
Биржевой маржируемый контракт	- нулевая стоимость в момент заключения контракта; - нулевая стоимость в момент после отражения требования/обязательства по уплате вариационной маржи; - в сумме накопленного требования/обязательства по уплате вариационной маржи в остальных случаях.	Уровень 1, т.к. биржа рассчитывает вариационную маржу исходя из текущих рыночных котировок
Форвардный контракт	Определяется на основе	Уровень 2, если оценки требований,

	дисконтированной стоимости требований и обязательств	обязательств и ставки дисконта основаны на наблюдаемых данных (на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства). Уровень 3 в противном случае.
Опционный небиржевой контракт	Оценка по модели Блэка-Шоулза для европейских опционов, оценка по модели Монте-Карло для американских опционов	Уровень 2, если значения входных параметров модели основаны на наблюдаемых данных. Уровень 3 в противном случае.
	Цены на активных рынках на аналогичные инструменты	Уровень 2 при отсутствии необходимости корректировок, являющихся значительными для оценки в целом, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные. Уровень 3 в противном случае.
	Ценовые котировки, предоставленные третьими лицами, такими как бюро ценовой информации или брокеры	Используются только в том случае, если Общество убедилось, что ценовые котировки, предоставленные данными сторонами, были сформированы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Уровень 2 или 3 в зависимости от метода оценки.
	Прочие модели оценки	Уровень 3

Некредитная финансовая организация вправе предусмотреть проведение дополнительных оценок справедливой стоимости производного финансового инструмента в течение месяца. Периодичность проведения указанных оценок устанавливается в учетной политике (указаны в разделе 4.1.).

(б) Аналитический учет

Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется по их видам в разрезе каждого договора или каждой спецификации производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой соответствующими документами организатора торгов. Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

Аналитический учет доходов и расходов от производных финансовых инструментов должен обеспечить получение информации по каждому производному финансовому инструменту.

(в) Учет требований и обязательств по производному финансовому инструменту на внебалансовых счетах

Требования и обязательства Общества по производным финансовым инструментам в отношении базисного актива по инструменту и в отношении уплаты денежных средств по договору подлежат учету на внебалансовых счетах.

3.2 Первоначальное признание

Первоначальное признание договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляется при заключении таких договоров. Датой первоначального признания производного финансового инструмента является дата заключения договора.

Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может предусматривать уплату при его заключении

одной из сторон договора денежной суммы (далее – премия) другой стороне.

Возвратный первоначальный платеж, совершаемый стороной по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, для обеспечения исполнения своих обязательств по нему не включаются в стоимость производного финансового инструмента. Порядок отражения таких платежей описан в разделе 3.6.

В случае если при заключении договора у одной из сторон имеется обязательство по уплате другой стороне премии, требование Общества по получению или обязательство Общества по уплате премии отражается в момент первоначального признания по дебету счета учета расчетов по производным финансовым инструментам 47408 в корреспонденции с кредитом парного счета 47407. Сумма премии отражается в валюте расчетов.

Если в соответствии с договором Общество является получателем премии по договору, то в момент первоначального признания сумма премии, подлежащая получению, переносится со счета 47407 в кредит счета учета производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод 52602. Сумма премии отражается на счете 52602 в рублях по курсу на момент первоначального признания. Счет 47408 используется дальше для учета расчетов в отношении обязательств другой стороны по договору по уплате Обществу причитающейся ему премии.

Если в соответствии с договором Общество является плательщиком премии по договору, то в момент первоначального признания сумма премии, подлежащая уплате, переносится со счета 47408 в дебет счета учета производных финансовых инструментов, по которым ожидается получение экономических выгод 52601. Сумма премии отражается на счете 52601 в рублях по курсу на момент первоначального признания. Счет 47407 используется дальше для учета расчетов в отношении обязательств Общества по уплате другой стороне по договору причитающейся ей премии.

Если при заключении договора у сторон отсутствуют обязательства по уплате или требования по получению премии по производному финансовому инструменту, то в момент первоначального признания записи на балансовых счетах 47407 и 47408 не осуществляются.

В том случае если на дату первоначального признания производного финансового инструмента:
- справедливая стоимость производного финансового инструмента отлична от нуля и у сторон отсутствует обязательство по уплате премии;
- справедливая стоимость производного финансового инструмента отличается от суммы премии, подлежащей уплате при заключении договора одной из сторон договора другой стороне,

стоимость производного инструмента доводится до его справедливой стоимости.

Если оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента при первоначальном признании относится к оценке Уровня 1 в иерархии оценок (т.е. определена с использованием цены активного рынка) или к оценке Уровня 2 (т.е. основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка), стоимость производного финансового инструмента доводится до его справедливой стоимости следующим образом:
- сумма превышения справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив, над суммой премии, подлежащей уплате Обществом, либо полная сумма справедливой стоимости производного финансового инструмента, если премия не уплачивается, отражается по дебету счета учета производных финансовых инструментов, по которым ожидается получение экономических выгод 52601 в корреспонденции со счетом учета доходов от операций с производными финансовыми инструментами 71509;
- сумма превышения справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, над суммой премии, подлежащей получению Обществом, либо полная сумма справедливой стоимости производного финансового инструмента, если премия не уплачивается, отражается по кредиту счета учета производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод 52602 в корреспонденции со счетом учета расходов от операций с производными финансовыми инструментами 71510;
- сумма превышения премии, подлежащей уплате Обществом, над справедливой стоимостью производного финансового инструмента, представляющего собой актив, отражается по кредиту счета учета производных финансовых инструментов, по которым ожидается получение экономических выгод 52601 в корреспонденции со счетом учета расходов от операций с производными финансовыми инструментами 71510;
- сумма превышения премии, подлежащей получению Обществом, над справедливой стоимостью производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, отражается по дебиту счета учета производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод 52602 в корреспонденции со счетом учета доходов от операций с производными финансовыми инструментами 71509.

Если оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента при первоначальном признании относится к оценке Уровня 3, стоимость производного финансового инструмента доводится до его справедливой стоимости следующим образом:
- сумма превышения справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив, над суммой премии, подлежащей уплате Обществом, либо полная сумма справедливой стоимости производного финансового инструмента, если премия не уплачивается, отражается по дебету счета учета производных финансовых инструментов, по которым ожидается получение экономических выгод 52601 в корреспонденции со счетом учета корректировки справедливой стоимости производных финансовых

инструментов 52604;
- сумма превышения справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, над суммой премии, подлежащей получению Обществом, либо полная сумма справедливой стоимости производного финансового инструмента, если премия не уплачивается, отражается по кредиту счета учета производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод 52602 в корреспонденции со счетом учета корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов 52603;
- сумма превышения премии, подлежащей уплате Обществом, над справедливой стоимостью производного финансового инструмента, представляющего собой актив, отражается по кредиту счета учета производных финансовых инструментов, по которым ожидается получение экономических выгод 52601 в корреспонденции со счетом учета корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов 52603;
- сумма превышения премии, подлежащей получению Обществом, над справедливой стоимостью производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, отражается по дебиту счета учета производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод 52602 в корреспонденции со счетом учета корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов 52604.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне) признаются операционными расходами в соответствии с общим порядком признания расходов и отражаются по счету учета прочих расходов 71702.53803. К таким затратам в частности относятся:
- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента.

В момент первоначального признания производного финансового инструмента на внебалансовых счетах отражаются требования и обязательства в отношении базисного актива по инструменту и в отношении уплаты денежных средств по договору. Суммы, отражаемые на внебалансовых счетах, указаны в разделе 0. Требования отражается по дебету соответствующего счета учета требований в корреспонденции со счетом 99997. Обязательства отражается по кредиту соответствующего счета учета обязательств в корреспонденции со счетом 99996.

3.4 Последующая оценка

После первоначального признания производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости. Стоимость производного финансового инструмента изменяется в результате:
- расчетов по вариационной марже по биржевым маржируемым производным финансовым инструментам;
- возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту в соответствии с договором, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему;
- переоценки справедливой производного финансового инструмента.

Вариационная маржа представляет собой безвозвратный периодический платеж совершаемый участником торгов по биржевому маржируемому производному финансовому инструменту в связи с изменением денежной оценки открытой позиции по данному инструменту в результате изменения расчетной цены инструмента, определяемой биржей.

Промежуточные расчеты представляют собой безвозвратные платежи, совершаемые в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, предусматривающим перечисление одной стороной другой стороне в течение срока его действия в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой и размер которых определяется на основании базисных активов или их значений. При этом сумма платежа может быть определена на основании фиксированных в договоре цен или значений базисного актива.

(а) Отражение расчетов по вариационной марже по биржевым маржируемым контрактам

Расчеты по вариационной марже производятся на основании спецификации производного финансового инструмента, утвержденного биржей, на которой контракт в отношении такого инструмента был заключен.

Расчеты по вариационной марже отражаются на дату торгов на бирже, по итогам которых в соответствии с правилами, указанными в спецификации контракта производится расчет суммы вариационной маржи. Требования/обязательства по вариационной марже отражаются исходя из расчетов биржи, информация о которых содержится в отчете брокера.

На указанную дату производится переоценка справедливой стоимости производного финансового инструмента, результаты которой отражаются в соответствии с порядком, описанном в разделе 0. Справедливая стоимость биржевого маржируемого производного инструмента в общем случае совпадает с суммой вариационной маржи, подлежащей получению или уплате в соответствии с расчетами биржи, см. (а).

Расчеты по вариационной марже отражаются следующим образом:
- суммы требования на получение вариационной маржи отражаются по дебету счета учета расчетов по производным финансовым инструментам 47408 (А);
- суммы обязательств по уплате вариационной маржи отражаются по дебету счета учета расчетов по производным финансовым инструментам 47407 (П).

Требования и обязательства отражаются в корреспонденции со счетом учета выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам 61601.
Одновременно стоимость производного финансового инструмента в сумме, причитающейся к получению (уплате) вариационной маржи списывается:
- со счета 52601 в дебет счета 61601, если производный финансовый инструмент является активом;
- со счета 52602 в кредит счета 61601, если производный финансовый инструмент является обязательством.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов 47408 и 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов с брокером.

(б) Отражение промежуточных расчетов по производному финансовому инструменту

Промежуточные расчеты по производному финансовому инструменту отражаются на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате прочих промежуточных платежей в соответствии с условиями договора.
Изменение стоимости производного финансового инструмента в результате произведения промежуточных расчетов представляет собой изменение его справедливой стоимости после завершения расчетов по сравнению с величиной предыдущей оценки. Данное изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента отражается на счете учета выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам 61601 в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету производного финансового инструмента:
- кредитом, в случае уменьшения справедливой стоимости, или дебетом, в случае ее увеличения, счета 52601, если производный финансовый инструмент является активом;
- дебетом, в случае уменьшения справедливой стоимости, или кредитом, в случае ее увеличения, счета 52602, если производный финансовый инструмент является обязательством.

Промежуточные расчеты по производному финансовому инструменту отражаются следующим образом:
- суммы требования на получение денежных средств при осуществлении расчетов отражаются по дебету счета учета расчетов по производным финансовым инструментам 47408 (А);
- суммы обязательств по уплате денежных средств при осуществлении расчетов отражаются по дебету счета учета расчетов по производным финансовым инструментам 47407 (П).

Требования и обязательства отражаются в корреспонденции со счетом 61601.

Образовавшийся после отражения указанных выше сумм остаток на счете 61601 списывается на прибыль или убыток в корреспонденции:
- со счетом учета доходов от операций с производными финансовыми инструментами 71509 (по соответствующему символу в зависимости от вида инструмента), если остаток на счете 61601 кредитовый; или
- со счетом учета расходов от операций с производными финансовыми инструментами 71510 (по соответствующему символу в зависимости от вида инструмента), если остаток на счете 61601 дебетовый.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов 47408 и 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов с брокером.

(в) Отражение переоценки справедливой стоимости производного финансового инструмента

Переоценка справедливой стоимости производится:
- на конец каждого месяца;
- на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также

В день произведения переоценки справедливая стоимость производного финансового инструмента оценивается в соответствии с порядком, описанным в разделе3.2(а). Справедливая стоимость, определенная в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, подлежит пересчету в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.
-

(г) Отражение переоценки требований и обязательств, учтенных на внебалансовых счетах

Одновременно с отражением изменения стоимости производного финансового инструмента в результате описанных выше операций производится переоценка стоимости требований и обязательств по производному финансовому инструменту, отраженных на внебалансовых счетах. Переоценка производится в соответствии с порядком, описанном в разделе 3.2 (в) для разных видов инструментов.

3.5 Прекращение признания

Прекращение признание производного финансового инструмента происходит в случае:

Прекращение признание производного финансового инструмента происходит в случае:
- исполнения финансового инструмента путем поставки базисного актива;
- исполнения финансового инструмента расчетным путем;
- истечения срока инструмента без его исполнения;
- заключения обратной (офсетной) сделки по биржевому производному финансовому инструменту; или
- расторжения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Прекращение признания производного финансового инструмента происходит на основании:
- договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также дополнительных соглашений к нему; либо
- отчета брокера или доверительного управляющего.

На дату прекращения признания производного финансового инструмента производится переоценка его справедливой стоимости и отражение результатов переоценки в соответствии с порядком, описанном в разделе 0.

(д) Отражение исполнения производного финансового инструмента путем поставки базисного актива

Прекращение признания производного финансового инструмента производится на первую по сроку дату поставки или расчетов по договору.

При наступлении указанной даты сумма сделки (цена исполнения производного финансового инструмента) отражается по дебету счета 47408 (А) и кредиту парного счета 47407 (П), на которых учитываются расчеты по сделке.

В случае, если по сделке Общество получает базисный актив, переоцененная стоимость производного финансового инструмента списывается со счета 52601 (если производный финансовый инструмент представляет собой актив) или счета 52602 (если производный финансовый инструмент представляет собой обязательство) соответственно в дебет или кредит счета 47408.

В случае, если по сделке Общество передает базисный актив, переоцененная стоимость производного финансового инструмента списывается со счета 52601 (если производный финансовый инструмент представляет собой актив) или счета 52602 (если производный финансовый инструмент представляет собой обязательство) соответственно в дебет или кредит счета 47407.

(е) Отражение прекращения признания производного финансового инструмента, не сопровождающегося поставкой базисного актива

Прекращение признания производного финансового инструмента производится в момент:
- в момент исполнения финансового инструмента расчетным путем;
- истечения срока инструмента, указанного в договоре, без его исполнения;
- в момент заключения обратной (офсетной) сделки по биржевому производному финансовому инструменту; или
- в момент заключения соглашения о расторжения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

При прекращении признания производного финансового инструмента, в результате которого не производится поставка базисного актива, справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается со счета 52601 (если производный финансовый инструмент представляет собой актив) или счета 52602 (если производный финансовый инструмент представляет собой обязательство) соответственно в дебет или кредит счета учета выбытия производных финансовых инструментов 61601.

По дебету счета 61601 отражается сумма обязательств по уплате денежных средств, если в результате прекращения признания производного финансового инструмента такие обязательства возникают у Общества, в корреспонденции со счетом 47407.

По кредиту счета 61601 отражается сумма требований на получение денежных средств, если в результате прекращения признания производного финансового инструмента у Общества возникает право на получение денежных средств, в корреспонденции со счетом 47408.

Образовавшийся после отражения указанных выше сумм остаток на счете 61601 списывается на прибыль или убыток в корреспонденции со следующими счетами:
- счетом учета доходов от операций с производными финансовыми инструментами 71510 (по соответствующему символу в зависимости от вида инструмента), если остаток на счете 61601 кредитовый; или
- счетом учета расходов от операций с производными финансовыми инструментами 71510 (по соответствующему символу в зависимости от вида инструмента), если остаток на счете 61601 дебетовый.

Счета 47407 или 47408 используется дальше для учета расчетов соответственно в отношении обязательств или требований Общества по оплате сделки.

(ж) Прочие моменты, связанные с отражением прекращения признания производного финансового инструмента

При прекращении признания производного финансового инструмента, корректировка справедливой стоимости которого при первоначальном признании была отражена на счетах 52603 и 52604, такая корректировка в сумме несписанного на момент прекращения признания остатка списывается на списывается соответственно в корреспонденции со счетом учета расходов (счет 71510) или доходов (счет 71509) от операций с производными финансовыми инструментами (по соответствующему символу в зависимости от вида инструмента).

При прекращении признания производного финансового инструмента, требования и обязательства по данному инструменту, отраженные на внебалансовых счетах, списываются в корреспонденции со счетами соответственно 99997 или 99996.

3.6 Учет расчетов по обеспечению

Возвратные первоначальный платеж и (или) периодические платежи (далее – платежи гарантийного обеспечения), совершаемые Обществом для обеспечения исполнения своих обязательств, отражаются на счете расчетов с прочими дебиторами (счет 60323), если расчеты с другой стороной по инструменту осуществляются Обществом напрямую. Перечисление Обществом платежей гарантийного обеспечения отражается по дебету счета 60323 в корреспонденции со счетом учета денежных средств. Возврат гарантийного обеспечения отражается по кредиту счета 60323 в корреспонденции со счетом учета денежных средств.

При расчетах через брокера перечисленные брокером платежи гарантийного обеспечения за счет средств, полученных от Общества, учитываются в рамках счета учета расчетов с брокером (счет 30602), при этом операция перечисления гарантийного обеспечения или его возврат в учете отдельными проводками не отражаются.

Платежи гарантийного обеспечения, получаемые Обществом от другой стороны по договору, являющимся производным финансовым инструментом, отражаются на счете расчетов с прочими кредиторами (счет 60322). Получение Обществом платежей гарантийного обеспечения отражается по кредиту счета 60322 в корреспонденции со счетом учета денежных средств. Возврат гарантийного обеспечения Обществом отражается по дебету счета 60322 в корреспонденции со счетом учета денежных средств.

4 УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

4.4 Долгосрочные нефинансовые активы

4.4.1 Основные средства

4.4.1.1 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).

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.

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 существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства в отношении регулярных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Часть (компонент) основного средства признается в качестве отдельного инвентарного объекта, если его стоимость превышает 20% от стоимости объекта основных средств, к которому он (компонент) относятся, но при этом его стоимость не ниже 100 тыс. руб. Если стоимость такого компонента ниже 20% от стоимости объекта основных средств, к которому он относится, но превышает 1 000 тыс. руб., такой компонент также признается в качестве отдельного инвентарного объекта. Если компонент не признается в качестве отдельного инвентарного объекта, то затраты, связанные с данным компонентом (замена части основного средства, капитальный ремонт, техническое обслуживание), учитываются как затраты на текущий ремонт, см. 4.4.1.4.

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. 4.4.1.4.

Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер.

Аналитический учет основных средств, их амортизации и переоценки ведется по инвентарным объектам.

Общество классифицирует схожие по характеру и использованию основные средства на следующие однородные группы:
- Земельные участки;
- Здания;
- Сооружения;
- Машины и оборудование;
- Транспортные средства;
- Оборудование телефонной связи;
- Мебель;
- Электронные средства контроля;
- Строения;
- Хозяйственный инвентарь;
- Объекты внешнего благоустройства;
- Незавершенные капитальные вложения в основные средства.

4.4.1.2 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. Аналитический учет на данном счете ведется в разрезе приобретаемых/создаваемых объектов основных средств и по видам затрат:
- цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ;
- монтаж оборудования;
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов;
- импортные пошлины, таможенные сборы, включая невозмещаемые налоги;
- иные обязательные платежи;
- прочие затраты по капитальным вложениям.

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 сотрудников, деятельность которых напрямую связана с созданием объекта	В сумме вознаграждения сотрудников за рабочее время, потраченное на создание конкретного объекта	Дата возникновения обязательства Общества по выплате вознаграждения сотрудникам	Расчетно-платежная ведомость, табель учета рабочего времени
стоимость материалов, использованных для строительства (создания) объекта	Балансовая стоимость использованных материалов, определенная в порядке описанном в разделе 4.5.2.	Порядок определяется в соответствии с разделом 4.5.2.	Порядок определяется в соответствии с разделом 4.5.2.
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	Справедливая стоимость полученного актива на дату признания	Дата перехода права на объект согласно акту	Соглашение о безвозмездной передаче/договор дарения,

счет увеличения собственных средств			акт приемки-передачи

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 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 под 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, связанные с доставкой и приведением в рабочее состояние основного средства, составляющие часть его себестоимости, в частности включают:
- первичные затраты на доставку и разгрузку;
- затраты на установку и монтаж; и
- затраты на профессиональные услуги.

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.

Включение фактических затрат на приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается после ввода объекта в эксплуатацию.

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 строй.

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 на счета учета основных средств 60401 Основные средства (кроме земли) или 60404 Земля

4.4.1.3 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 «здания» (далее - объекты недвижимости). Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости.

4.4.1.3.1.1 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 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, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств:
- Здания 30-100 лет;
- Сооружения 5-20 лет;
- Неотделимые улучшения арендованных помещений 5-10 лет, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды;
- Транспортные средства 3-10 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование 2-3 лет;
- Мебель 5-7 лет;
- Прочие основные средства 3-10 лет.

Срок полезного использования части (компонента) основного средства, признаваемого отдельным инвентарным объектом, определяется исходя из среднего срока замены такой части (проведения регулярного ремонта).

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года и при необходимости корректируются.

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 71802.55301.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

4.4.1.3.1.2 Переоценка

Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости, которая представляет их справедливую стоимость на момент переоценки.

Переоценка производится ежегодно по состоянию на 31 декабря 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, – 10601.81701, 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, – 10601.82701, 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.

4.4.1.3.1.3 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 4.4.5.

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.

4.4.1.4 Учет последующих затрат

Регулярные затраты по замене части (компоненты) основного средства (также как затраты на ремонт и ТО, 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 4.4.1.5.

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 4.4.1.2.

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.

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 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.

4.4.1.5 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 4.4.4.1, перестает признаваться в качестве основного средства и учитывается в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, см. 4.4.4.

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; фактический срок эксплуатации;
- 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	Выручка от реализации или доплата при неравноценной мене объектов основных средств
Суммы доплаты при неравноценной мене объектов основных средств	Суммы возмещения материального ущерба от недостач 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 10601.82703 (уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия) в корреспонденции со счетом 10801 (нераспределенная прибыль) или 10901 (непокрытый убыток).

4.4.2 Нематериальные активы

4.4.2.1 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.

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;
- 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, см 4.5.3.

Расходы на приобретение бессрочных лицензий на право использования программного обеспечения, которое не используются 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;
- Прочие лицензии;
- Прочие нематериальные активы;
- Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы.

4.4.2.2 Первоначальное признание

Нематериальный актив признается в качестве актива только в том случае, если:
- соответствует определению нематериального актива, описанному в разделе 4.4.2.1;
- 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 затрат:
- 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.

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.

4.4.2.2.1.1 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 актива к использованию по назначению	Стоимость услуг по акту, включая НДС	Дата приемки выполненных работ, оказанных услуг	Акт выполненных работ (оказанных 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.

4.4.2.2.1.2 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. 4.8.

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 сотрудников, деятельность которых напрямую связана с созданием объекта	В сумме вознаграждения сотрудников за рабочее время, потраченное на создание конкретного объекта	Дата возникновения обязательства Общества по выплате вознаграждения сотрудникам	Расчетно-платежная ведомость, табель учета рабочего времени
Стоимость материалов, использованных для создания объекта	Балансовая стоимость использованных материалов, определенная в порядке, описанном в разделе 4.5.2.	Порядок определяется в соответствии с разделом 4.5.2.	Порядок определяется в соответствии с разделом 4.5.2.

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.

4.4.2.2.1.3 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.

4.4.2.3 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.

4.4.2.3.1.1 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 нематериальных активов определяется следующим образом:
- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет.
- программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет.
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива.
- 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.

4.4.2.3.1.2 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 4.4.5.

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.

4.4.2.4 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;
- расходы составляют не меньше 20% стоимости программного обеспечения, в отношении которого производятся данные расходы;
- есть определенность, что понесенные расходы приведут к увеличению будущих экономических выгод;
- расходы могут быть достоверно оценены

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.

4.4.2.5 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 4.4.4.1, перестает признаваться в качестве нематериального актива и учитывается в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, см. 4.4.4.

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 4.4.1.5

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

4.4.3 Инвестиционное имущество

4.4.3.1 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. Если более 80% общей площади используется как инвестиционное имущество, то объект целиком учитывается как инвестиционное имущество, если больше 20% общей площади используется как основное средство , то объект используется как основное средство.

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, его амортизации и переоценки (для объектов, учитывавшихся ранее в составе основных средств), отраженной на счетах добавочного капитала, ведется по инвентарным объектам.

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.

4.4.3.2 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 и порядку формирования первоначальной стоимости объекта основного средства, описанным в разделе 4.4.1.2.

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 строй.

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. 4.4.3.3.1.1.

4.4.3.3 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.

4.4.3.3.1.1 Переоценка по справедливой стоимости

Переоценка производится ежегодно по состоянию на 31 декабря 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.

4.4.3.3.1.2 Амортизация

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

Порядок начисления амортизации по инвестиционному имуществу аналогичен порядку начисления амортизации по основным средствам в виде объектов недвижимости, описанному в разделе 4.4.1.3.1.1. Амортизация по инвестиционному имуществу в виде земли не начисляется.

Суммы накопленной амортизации по объектам инвестиционного имущества отражаются в бухгалтерском учете на счете 61909 (инвестиционное имущество, кроме земли) и 61910 (инвестиционное имущество, кроме земли, переданное в аренду).

Начисление амортизации отчетного периода отражается по кредиту этого счета в корреспонденции со счетом учета расходов по амортизационным отчислениям 71702.53506.

4.4.3.3.1.3 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 4.4.5.

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, неоцениваемых 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, неоцениваемых 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.

4.4.3.4 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. 4.4.1;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, см. 4.4.4.

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 4.4.1.3.1.2.

4.4.3.5 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 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.

4.4.3.6 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 4.4.1.4.

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.

4.4.3.7 Прекращение признания

Порядок учета выбытия в связи с переводом инвестиционного имущества в другую категорию описан в разделе 4.4.3.4.

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 перехода права собственности.

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	Накопленная амортизация выбывающего объекта
Затраты, связанные с выбытием	Выручка от реализации инвестиционного имущества

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 10601.82703 (уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия) в корреспонденции со счетом 10801 (нераспределенная прибыль) или 10901 (непокрытый убыток).

4.4.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

4.4.4.1 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 (утвержден план продажи) 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 (участникам) Общества при выплате имуществом дивидендов акционерам (участникам), а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из Общества, действительной стоимости его доли в уставном капитале Общества.

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

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

4.4.4.2 Первоначальное признание

Датой принятия руководством Общества решения о продаже долгосрочного актива считается:

Вид актива	**Дата, принимаемая за дату принятия решения о продаже**
Основное средство иное, чем недвижимое имущество, нематериальный актив.	Дата подписания уполномоченным лицом Общества договора о продаже данного объекта.
Объект недвижимости в составе основных средств, любой другой объект,	Наиболее поздняя из дат: - дата прекращения использования объекта; - дата принятия решения генеральным директором о продаже объекта; - дата, когда до предполагаемой даты продажи, установленной решением, остается менее 12 месяцев.

Объект инвестиционного имущества	Наиболее поздняя из дат: - дата принятия решения генеральным директором о продаже объекта; - дата, когда до предполагаемой даты продажи, установленной решением, остается менее 12 месяцев.

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 описанном в разделе 4.4.1.3.1.2.
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 описанном в разделе 4.4.3.3.1.1.

4.4.4.3 Последующая оценка

4.4.4.3.1.1 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.

4.4.4.3.1.2 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 4.4.3.3.1.1.

Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости отражаются на счетах учета соответствующих доходов и расходов 71701.52602 и 71702.53602.

4.4.4.4 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; - возмещаемая стоимость объекта на дату принятия решения об отказе от продажи (см. 4.4.5.3).	Счета прибылей и убытков прочие доходы 71701. 52802 и прочие расходы 71702.53803
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 4.4.1.3.1.2.
Учет по справедливой стоимости для инвестиционного имущества	Справедливая стоимость по результатам последней переоценки	Не возникает

4.4.4.5 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 10601.82703 (уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия) в корреспонденции со счетом 10801 (нераспределенная прибыль) или 10901 (непокрытый убыток).

4.4.5 Обесценение нефинансовых активов

4.4.5.1 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.

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 выявление таких признаков.

4.4.5.2 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.

4.4.5.3 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.

4.4.5.4 Признание убытка от обесценения

4.4.5.4.1.1 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.

4.4.5.4.1.2 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.

4.4.5.5 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.

Восстановлении убытка от обесценения генерирующей единицы относиться 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.

4.5 Краткосрочные нефинансовые активы

4.5.1 Годные остатки и иное имущество, полученное в связи с отказом страхователя от права собственности

4.5.1.1 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.

Объекты недвижимости, полученные Обществом, при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное от гибели имущество, подлежат бухгалтерскому учету в качестве:
- объектов основных средств, в случае их соответствия определению и критериям признания, описанным в разделе 4.4.1;
- инвестиционного имущества, в случае их соответствия определению и критериям признания, описанным в разделе 4.4.3; или

- долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства некредитной финансовой организации в отношении указанных объектов (см. 4.4.4).

При этом первоначальной стоимостью таких объектов недвижимости, является их справедливая стоимость на дату признания. Доход от получения данных объектов отражается в бухгалтерском учете по символу 71409.15702 Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков.

Единицей бухгалтерского учета годных остатков является объект имущества.

Аналитический учет ведется по единицам бухгалтерского учета.

4.5.1.2 Первоначальное признание

Запасы годных остатков признаются на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества (см. 0).

При первоначальном признании годные остатки отражаются по чистой стоимости возможной продажи.

Доход от получения годных остатков отражается в бухгалтерском учете по символу 71409.15702 Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков.

4.5.1.3 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 4.5.2.3.

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.

4.5.1.4 Перевод годных остатков в другую категорию

4.5.1.4.1.1 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 4.4.1.

Перевод объектов годных остатков в состав основных средств осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода.

4.5.1.4.1.2 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 4.5.2.

Перевод объектов годных остатков в состав основных средств осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода.

4.5.1.5 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	

4.5.2 Запасы

4.5.2.1 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. 4.4.1.1.

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.

4.5.2.2 Первоначальное признание

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, остающиеся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов	Наименьшая из следующих величин: - справедливая стоимость полученных запасов; - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов.	Дата выбытия основного средства или признания затрат по ремонту	Акт принятия 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 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.

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.

4.5.2.3 Последующая оценка

Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин:
- себестоимости приобретения, см. 4.5.2.2;
- 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 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.

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.

4.5.2.4 Прекращение признания

Запасы прекращают признаваться при их передаче ответственным лицом Общества для использования на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица.

Себестоимость выбывающих запасов оценивается по стоимости каждой единицы.

Если запасы представляют собой множество однородных единиц, себестоимость выбывающих запасов определяется по средневзвешенной стоимости. Оценка запасов по средневзвешенной стоимости производится по каждой группе однородных запасов путем деления общей стоимости группы запасов на их количество, представляющие собой соответственно себестоимость и количество остатка запасов на начало месяца и всех поступлений в течение данного месяца.

4.5.2.4.1.1 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 жизни (71412.26112) и страхованию иному, чем страхование жизни (71414.27112).

4.5.2.4.1.2 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.

4.5.3 Предоплаченные расходы

Учет расходов осуществляется на счете 61403(А) Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям.

Предоплаченные расходы представляют собой:
- оплаченную авансом абонентскую плату;
- оплаченные авансом страховые взносы;
- предоплаты, уплаченные за:
  - информационно-консультационные услуги,
  - сопровождение программных продуктов,
  - рекламу,
  - подписку на периодические издания, и
- затраты, понесенные обществом, удовлетворяющие определению нематериальных активов, но срок использование которых не превышает одного года (например, лицензии на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года);
- другие аналогичные платежи.

Предоплаты признаются в момент и в сумме фактической оплаты.

После первоначального признания суммы уплаченных авансов иных, чем страховые взносы по страхованию сотрудников, относятся на расходы в следующем порядке:

- авансы по договорам, по которым возможно определить период, к которому относится сумма аванса, относятся на расходы пропорционально прошедшему временному интервалу, определяемому в днях, исходя из общей продолжительности оплаченного периода, определяемого в днях;
- авансы по договорам, по которым невозможно определить период, к которому относится сумма аванса, относятся на расходы пропорционально прошедшему временному интервалу, определяемому в днях, исходя из общей продолжительности оплаченного периода, определяемого в днях на основании профессионального суждения руководства Общества, но не более 5 лет.

На конец каждого месяца суммы уплаченных авансов, приходящиеся на соответствующий месяц, списываются на счета по учету соответствующих расходов:

Вид предоплаченных расходов	**Корреспондирующий счет и символ учета расходов и доходов при списании сумм предоплаченных расходов**
Предоплаты за информационно – консультационные услуги	71802.55415 – Расходы на оплату юридических и консультационных услуг
Предоплаты за сопровождение программных продуктов, лицензии на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года	71802.55409 – Расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем
Предоплаты за рекламу	71802.55407 – Расходы на рекламу
Предоплаты за подписку на периодические издания	71802.55416 - Другие организационные и управленческие расходы
Страхование имущества и ответственности компании	71802.55412 - Расходы на страхование
Страхование сотрудников	Относится в дебет счета расчетов по краткосрочному вознаграждению сотрудников 60305, см. раздел 4.6.2.1.2.
Абонентская плата	71802.55416 - Другие организационные и управленческие расходы
Прочие авансы уплаченные	71802.55416 - Другие организационные и управленческие расходы

4.6 Учет вознаграждений работникам

4.6.1 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, осуществляющим трудовые функции по трудовому договору, в связи с выполнением ими трудовых функций или расторжением договора с ними вне зависимости от формы договора.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

4.6.2 Расходы на вознаграждение сотрудников

4.6.2.1 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.

4.6.2.1.1 Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты

Расходы и доходы, связанные оплатой труда работников, отражаются по следующим символам доходов и расходов:
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам, занятым заключением договоров страхования по страхованию иному, чем страхование жизни – 71414.27104 (см. 0);
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты работникам, занятым в урегулировании убытков по страхованию иному, чем страхование жизни – 71410.25201 (см. 0);
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты прочим работникам – 71802.55101;
- расходы по выплате других вознаграждений работникам – 71802.55102;
- доходы от уменьшения оценки обязательств по выплате вознаграждений – 71801.54201.

Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками 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.

4.6.2.1.1.1 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.

4.6.2.1.1.2 Расходы и доходы по формированию резерва отпусков

На конец каждого квартала 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 ракнее 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 71801.55201.

Порядок оценки резерва отпусков описан в разделе 4.6.3.1.1.3.

4.6.2.1.1.3 Расходы и доходы по формированию резерва премий

На конец каждого квартала 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 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 71801.55201.

Порядок оценки резерва премий описан в разделе 4.6.3.1.1.4.

4.6.2.1.2 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. 55113.

Другие 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:
- медицинское страхование работников и членов их семей;
- 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 4.8.

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.

4.6.2.1.3 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 по страхованию иному, чем страхование жизни – 71414.27105 (см. 0);
- расходы по страховым взносам с выплат работникам, занятым в урегулировании убытков по страхованию иному, чем страхование жизни – 71410.25202 (см. 0);
- расходы по страховым взносам с выплат прочим работникам – 71802.55103;
- доходы от уменьшения оценки обязательств по оплате страховых взносов – 71801.54207.

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 71801.55207.

4.6.2.2 Долгосрочные вознаграждения работникам

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.

Уменьшение признанного ранее в течение годового отчетного периода обязательства по выплате вознаграждение 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.

4.6.2.3 Выходные пособия

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 4.6.3.1.1.5.

После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате входных 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

4.6.3 Счета расчетов по выплате вознаграждений работникам и социальному страхованию и обеспечению

4.6.3.1 Расчеты по краткосрочным вознаграждениям работникам

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются на парных 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 сотрудниками по оплате труда и прочим вознаграждениям;
- требования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения;

- резерв отпусков;
- резерв премий;
- обязательства по выплате выходных пособий.

4.6.3.1.1.1 Текущая задолженность перед сотрудниками по оплате труда и прочим вознаграждениям

Текущая задолженность перед сотрудниками 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.

Аналитический учет задолженности перед сотрудниками по оплате труда ведется по каждому работнику и виду вознаграждения.

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 4.6.2.1.1 и 4.6.2.1.2.

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. 4.6.3.1.1.2;
- суммы прочих удержаний или платежей в пользу третьих лиц, в корреспонденции со счетами учета расчетов.

4.6.3.1.1.2 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.

Аналитический учет требований к сотрудникам ведется по каждому работнику.

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. 4.6.3.1.1.1.

4.6.3.1.1.3 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 сотруднику 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 оценивается как произведение количества дней неиспользованного отпуска на среднее месячное вознаграждение сотрудника за год, закончившийся на отчетную дату.

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. 4.6.2.1.1).

4.6.3.1.1.4 Резерв премий

Резерв премий представляет собой оценку обязательств по выплате после отчетной даты премий по результатам выполнения сотрудниками трудовых функций в отчетном или предшествующих периодах.

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. 4.6.2.1.1).

4.6.3.1.1.5 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.

4.6.3.2 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.

4.6.3.2.1.1 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 4.6.2.1.3.

Сумма обязательств по оплате страховых взносов определяется по каждому сотруднику 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.4.6.3.2.1.2;
- 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. 4.6.3.3.

4.6.3.2.1.2 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 – 4.6.3.2.1.1.

4.6.3.3 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.

Обязательства по вознаграждение 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 4.6.2.2.

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 4.6.2.2;
- 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. 4.6.3.2.1.1.

4.7 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.

4.7.1 Резервы– оценочные обязательства

4.7.1.1 Общие положения

4.7.1.1.1 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.

4.7.1.1.1.1 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.

4.7.1.1.1.2 Прошлое событие

Необходимым условиям 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.

4.7.1.1.1.3 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 4.7.2.

4.7.1.1.2 Порядок оценки величины резерва

4.7.1.1.2.1 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.

4.7.1.1.2.2 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.

4.7.1.1.2.3 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.

4.7.1.1.2.4 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 4.7.2.

4.7.1.2 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. 4.7.1.1.2.4).

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.

4.7.1.3 Последующая оценка

Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки, см. 4.7.1.1.2.

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.

4.7.1.4 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.

4.7.2 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. I.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 4.7.1.1.2.

Условные обязательства должны пересматриваются на каждую отчетную дату. Изменение оценочной величины условных обязательств отражается по счету учета условных обязательств в корреспонденции со счетом 99998.

4.8 Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы

4.8.1 Общие принципы учета доходов и расходов

4.8.1.1 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.

4.8.1.2 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.

4.8.1.3 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.

4.8.1.4 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.

4.8.2 Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы

4.8.2.1 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

4.9 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.

4.9.1 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 на дату признания;
- монетарные статьи в иностранной валюте в последующем пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу 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 на дату оценки справедливой стоимости.

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.

4.9.2 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.

5 УЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

5.4 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.

5.4.1 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).

5.4.2 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 5.5.2.

5.4.3 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 по окончании трудовой деятельности, 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 5.5.2.

5.5 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.

5.5.1 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 раздельно 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.

5.5.1.1.1.1 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 5.4.1.

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.

5.5.1.1.1.2 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 5.4.1.;
- в случае выявления переплат на 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.

5.5.2 Отложенные налоговые активы и обязательства

5.5.2.1 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.

5.5.2.2 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).

5.5.2.2.1.1 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 отчетных периодов, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

На конец каждого отчетного периода формируется ведомость расчета отложенных налоговых активов и обязательств, 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.

5.5.2.2.1.2 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.

5.5.2.2.1.3 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.

5.5.2.2.1.4 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 5.4.2 и 5.4.3.

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.

5.5.2.3 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 5.5.2.2.1.3

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 5.4.2.

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.