

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ “ЭНЕРГОГАРАНТ”

П Р И К А З

« 29 » декабря 2018г.

№ 240

Москва

Об утверждении Учетной политики
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

П Р И К А З Ы В А Ю:

1. Утвердить прилагаемую Учетную политику Компании и ввести ее в действие с 1 января 2019 года.
2. Считать утратившим силу приказ от 29 декабря 2017 года № 241.

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР



С.К. ВАСИЛЬЕВ

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В ЦЕЛЯХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И
НАЛОГОВОГО УЧЕТА НА 2019 ГОД**

УТВЕРЖДЕНА ПРИКАЗОМ ОТ « 29 » ДЕКАБРЯ 2018 Г. № 240

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ «ЭНЕРГОГАРАНТ»**

СОДЕРЖАНИЕ

I. Общие положения организации и ведения бухгалтерского учета	5
1. Общие сведения	5
2. Организация бухгалтерского учета	6
2.1. Документирование хозяйственных операций	6
2.2. Регистры бухгалтерского учета, технология обработки учетной информации	7
2.3. Хранение документов учета	7
2.4. Инвентаризация активов и обязательств	7
3. Общие принципы ведения бухгалтерского учета	8
3.1. Метод начисления	8
3.2. Непрерывность деятельности	8
3.3. Преобладание сущности над формой	8
3.4. Принцип осмотрительности	8
3.5. Последовательность и сопоставимость	8
3.6. Признание активов, обязательств	8
3.7. Взаимозачет статей	9
3.8. Оценка элементов отчетности	9
3.9. Критерий существенности	9
3.10. Исправление ошибок	9
4. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
4.1. Общие положения	10
4.2. Состав отчетности	10
4.3. Особенности подготовки отчета о потоках денежных средств	11
4.4. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности	11
4.5. Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности	11
II. Учет операций страхования	12
1. Общие положения учета договоров страхования	12
1.1. Классификация договоров	12
1.2. Встроенный производный финансовый инструмент	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	22
2.3. Доходы/расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	30
2.4. Прочие доходы/расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	34
3. Активы и обязательства страховщика по операциям страхования иного, чем страхование жизни	37
3.1. Счета расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни	37
3.2. Остатки в расчетах по операциям прямого возмещения убытков (ПВУ)	46
3.3. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни и доля перестраховщика в них	47
3.4. Отложенные аквизиционные доходы и расходы	52
3.5. Проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования иного, чем страхование жизни	52
III. Учет инвестиций	54
1. Учет ценных бумаг	54
1.1. Общие положения учета ценных бумаг	54
1.2. Учет договоров покупки и продажи	59
1.3. Долговые ценные бумаги	60
1.4. Долевые ценные бумаги	67
1.5. Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	72
2. Учет инвестиций иных, чем ценные бумаги	73
2.1. Учет депозитов	73
IV. Учет прочих операций	78
1. Долгосрочные нефинансовые активы	78
1.1. Основные средства	78
1.2. Нематериальные активы	84
1.3. 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	95
3. Учет вознаграждений работникам	95
3.1. Общие положения учета вознаграждений работникам	95
3.2. Расходы на вознаграждение сотрудников	96
3.3. Счета расчетов по выплате вознаграждений работникам и социальному страхованию и обеспечению	98
4. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства	101
4.1. Резервы– оценочные обязательства	101
4.2. Условные обязательства	103
5. Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы	104
5.1. Общие принципы учета доходов и расходов	104
5.2. Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы	104
6. Учет операций в иностранной валюте	105
6.1. Порядок переоценки операций, совершаемых в иностранной валюте и условных единицах	105
V. Учет налога на прибыль	106
1. Расходы (доходы) по налогу на прибыль	106
1.1. Расход по текущему налогу на прибыль	106
1.2. Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков	106
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	107
2.1. Остатки в расчетах по текущему налогу на прибыль	107
2.2. Отложенные налоговые активы и обязательства	108
VI. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	111
1. Отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты	111
VII. ОТДЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	112
1. Налог на прибыль	112
1.1. Общие положения	112
1.2. Особенности учета страховых операций в целях налогообложения прибыли	116
2. Налог на добавленную стоимость	117
3. Прочие налоги	121
3.1. Налог на имущество	121
3.2. Транспортный налог	121
VIII. ПРИЛОЖЕНИЯ К УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ	122
1. Приложение №1 к Учетной политике «Унифицированные формы первичной документации»	122
2. Приложение №2 к Учетной политике «РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ»	125

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Общие сведения

Учетная политика ОАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ" (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» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 12 января 2016 года, регистрационный № 40550);
 - 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» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 09 декабря 2015 года, регистрационный № 40028);
 - 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» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39881);
 - Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года, регистрационный № 39528);
 - 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» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года, регистрационный № 39330);
 - 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» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года, регистрационный № 39335);
 - 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» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 21 октября 2015 года, регистрационный № 39399);
 - Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 21 сентября 2015 года, регистрационный № 38942);
 - Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 27 октября 2015 года, регистрационный № 39499);
 - Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года, регистрационный № 39326);
 - Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года, регистрационный № 39282);
 - Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года, регистрационный № 39197);
- Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, разработанные Банком России:
 - Отраслевой стандарт бухгалтерского учета о порядке составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года, регистрационный № 40869);

- Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 20 декабря 2015 года, регистрационный № 44833);
- Отраслевой стандарт о порядке исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 21 декабря 2015 года, регистрационный № 44583);
- Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 22 января 2016 года, регистрационный № 40722);
- 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 централизованно.

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 или лицо, исполняющее его функции, 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.

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.

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

(г) Дисконтированная стоимость

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

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

(д) Справедливая стоимость

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 5% 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

- имела в наличии на момент составления отчетности; и

- могла обоснованно ожидать быть полученной и рассмотренной в ходе подготовки и представления этой отчетности.

Ошибка может быть обусловлена, в частности:

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

(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.

(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 Председателем Правления 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;
- Избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает:

- Бухгалтерский баланс страховой организации;
- Отчет о финансовых результатах страховой организации;
- 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 финансовом результате за полугодие и девять месяцев должны раскрывать помимо показателей за отчетный период и показателей за прошлый год показатели за последний квартал отчетного периода и за последний квартал соответствующего отчетного периода прошлого года.

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

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

4.3. Особенности подготовки отчета о потоках денежных средств

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

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

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

4.4. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется 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.

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.

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 или промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит официальному опубликованию в сроки, установленные законодательством.

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.

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.

(а) 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 выполнении 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 неопровержимого 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. Сравнимые 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 наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

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

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

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

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, 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.

Договоры классифицируются на краткосрочные договоры и долгосрочные по сроку действия.

Критерии признания договора краткосрочным:

- договоры со сроком страхования не более 1 года
- договоры со сроком страхования от 1 года, но не более 18 месяцев при условии назначения общей страховой суммы на весь срок страхования.

Остальные договоры признаются долгосрочными.

По договорам, в которых предусмотрено начало несения ответственности по одним рискам после прекращения несения ответственности по другим рискам, принадлежность к краткосрочным или долгосрочным договорам определяется отдельно для каждого последовательно наступающего риска. Например, заключен договор на страхования СМР на период 01.04.17 по 31.08.20, включая гарантийный период 3 года. Получается, что один риск (на время строительства) с 01.04.17 по 31.08.17 является краткосрочным договором, а второй риск (на время гарантийного периода) с 01.09.17 по 31.08.20 является долгосрочным договором.

Термины и определения, используемые при классификации договоров по сроку действия:

Страховой год - это период продолжительностью 365 (366) дней от даты начала ответственности по договору/от даты, следующей за окончанием предыдущего страхового года.

Особенности определения первого и последнего страхового года:

- первый страховой год может быть сокращен, если договор вступил в силу позднее, чем предполагалось начало ответственности по договору. В этом случае первый страховой год – это период между датой вступления договора в силу и 365 (366) от предполагаемой даты начала ответственности по договору. Пример, договор заключен на период ответственности с 05.02.2017 по 04.02.2019г., вступает в силу на следующий день после оплаты первого страхового взноса. Первый страховой взнос получен 09.02.2017. В этом случае страховые года будут такие: 10.02.17- 04.02.18 и 05.02.18-04.02.19
- последний страховой год может быть увеличен так, чтобы общий срок страхового года не превышал 18 месяцев, при условии единовременной оплаты данного периода страхования и общей страховой суммы на данный период страхования

1.2. Встроенный производный финансовый инструмент

Для целей бухгалтерского учета Общество не выделяет в учете операции со встроенными производными финансовыми инструментами.

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, а также возвраты премий, уплаченных страхователем, при изменении условий (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 71404.22103, 71403.12105 и 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 72404.22109).

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

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

(а) Премия по краткосрочным договорам страхования (рискам)

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

Условие договора страхования	Дата признания	Сумма признания	Документ
Дата начала ответственности по договору позже даты заключения, и договор содержит один риск или несколько рисков, по которым совпадает период несения ответственности	Дата начала ответственности	В сумме страховой премии, предусмотренной по договору	Договор страхования
Договор, предусматривает несколько рисков, период несения ответственности по которым не совпадает	Дата начала ответственности 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 особенностей)	В сумме страховой премии, предусмотренной по	Договор страхования

	указанных выше)	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 страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам.

При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям (см. 3.1.1.1(б)).

Платежи по договорам с рисками, действующими последовательно друг за другом, относятся, если иное не предусмотрено договором страхования, сначала к рискам с более ранним началом несения ответственности до полного погашения задолженности по таким рискам. Платежи между рисками, действующими в одно время, распределяются пропорционально страховой премии по ним, если иное не предусмотрено условиями договора страхования.

Например, заключен договор страхования СМР с 01.01.17 по 31.12.18, вкл. гарантийный период 12 мес. Общая страховая премия составляет 100 тыс. руб., из нее страхование СМР на период строительства – 50 тыс. руб., ответственность строителей на период строительства – 30 тыс. руб., страхование СМР в гарантийный период – 20 тыс. руб. Оплата: в срок до 10.01.17 – 50% от общей суммы по договору и в срок до 10.01.18 – 50% от общей суммы по договору.

В этом случае надо ввести в АИС следующий график платежей:

на ЕО №1 в срок до 10.01.17 – 31,25 тыс. руб., в срок до 10.01.18 – 18,75 тыс. руб.

на ЕО №2 в срок до 10.01.17 – 18,75 тыс. руб., в срок до 10.01.18 – 11,25 тыс. руб.

на ЕО №3 в срок до 10.01.18 – 20 тыс. руб.

Пример приводится исключительно для иллюстрации распределения платежей - при заключении договоров страхования порядок оплаты должен устанавливаться с учетом требования оплаты премии пропорционально несению риска.

(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.

Начисление задолженности Общества по возврату премии, ранее уплаченной страхователем, в связи с изменением условий договора страхования также отражается по символу ОФР 71404.22101.

Соответствующие операции отражаются в учете на основании документов, вытекающих из правил документооборота, например, подписанного дополнительного соглашения к договору страхования.

(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.

Уменьшение премии в результате признания договора страхования недействительным (например, по решению суда) также отражается по символу ОФР 71404.22105

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

Соответствующие операции отражаются в учете на основании документов, вытекающего из правил документооборота, например, заявления страхователя о расторжении договора или 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 Общество производит оценку премий по договорам, по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Сумма доначислений определяется на основании методики, утвержденной внутренним нормативным документом Общества. Оценка величины премии, а также оценка соответствующих расходов и резерва незаработанной премии осуществляется актуарным подразделением.

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. I.1.2).

(а) Премия по факультативным договорам, принятым в перестрахование

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

Условие договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
Краткосрочный договор с установленной датой начала ответственности	Наиболее поздняя из дат - дата начала	В полной сумме премии,	Договор перестрахования,

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

	ответственности, либо дата акцепта	предусмотренной по договору	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 страховому году	Договор перестрахования, ретроцессии

(б) Премия по облигаторным договорам, принятым в перестрахование

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

Условие договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
Пропорциональный договор (краткосрочный и долгосрочный)	Дата 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)

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

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

Начисление задолженности Общества по возврату премии, ранее уплаченной перестрахователем, в связи с изменением условий договора перестрахования или перестрахованного договора страхования также отражается по символу ОФР 71404.22102.

Соответствующие операции отражаются в учете на основании документов, вытекающих из правил документооборота и условий соответствующих договоров перестрахования, например, подписанного дополнительного соглашения к договору перестрахования, бордеро, счета премий и убытков.

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

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

Уменьшение премии в результате признания договора перестрахования (перестрахованного договора страхования) недействительным (например, по решению суда) также отражается по символу ОФР 71404.22106.

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

Соответствующие операции отражаются в учете на основании документов, вытекающего из правил документооборота, например, заявления перестрахователя о расторжении договора, счета премий и убытков, или подтверждения об отправке уведомления о расторжении договора перестрахователю.

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

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

Существенная ошибка прошлого отчетного года, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), см. I.3.10.

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.

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

На дату составления отчетности необходимо произвести оценку премий по 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.

Сумма доначислений определяется на основании методики, утвержденной внутренним нормативным документом Общества. С целью получения более точной величины оценочных доначислений Общество в течение года может усовершенствовать методику и применять, начиная с ближайшей отчетной даты после ее утверждения внутренним нормативным документом. Оценка величины премии, а также оценка соответствующих расходов и резерва незаработанной премии осуществляется актуарным подразделением.

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 перестраховщика, либо дата акцепта договора перестраховщиком – в зависимости от того, какая из дат позже	В полной сумме премии, предусмотренной по договору	Договор перестрахования, перестраховочный слип

(б) Премия по облигаторным договорам, переданным в перестрахование

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

Тип договора перестрахования (ретроцессии)	Дата признания	Сумма признания	Документ
Пропорциональный договор (долгосрочный и краткосрочный)	Дата признания дохода по договорам страхования, 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

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

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 (кроме грузов)	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
Непропорциональный договор – минимальная депозитная премия в отношении договоров страхования грузов и сопутствующих видов страхования	Дата начала квартала. (дата начала срока перестрахования определяется как дата начала квартала, а дата окончания срока перестрахования как дата окончания квартала)	Исходя из ¼ от величины минимальной депозитной премии по договору облигаторного перестрахования, заключенному на календарный год.	Договор перестрахования

- (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, 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*

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

Оценка премии к доначислению по облигаторным договорам включает:

- оценку премии к доначислению соответствующую оценочному доначислению премии по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование (см. 2.1.2.1(е) и 2.1.2.3(е)), которые могут подпасть под действие облигаторного договора;
- оценку дополнительной премии, рассчитанной по ставке перерасчета, установленной в договоре (премии по окончательному расчету);
- оценку восстановительной премии к доначислению.

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы от изменения резерва незаработанной премии включают:

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

На конец каждого отчетного периода списывается сумма резерва, рассчитанная в соответствии с регуляторными требованиями, и сумма корректировок резерва до величины, рассчитанной в соответствии с требованиями главы 7 Положения Банка России от 04.09.2015 №491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – страховые резервы, сформированные в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта, отраженных на конец предыдущего отчетного периода).

Затем начисляется сумма резерва, рассчитанная в соответствии с регуляторными требованиями, и сумма корректировок резерва до величины, рассчитанной для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта, 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 соответствующего расчета.

Порядок оценки суммы резерва незаработанной премии описан в разделе 3.3.2.

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

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 для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта, отраженных 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 для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта, 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 соответствующего расчета.

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

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

2.2.1. Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни

2.2.1.1 Выплаты по договорам страхования

Расходы по выплатам по договорам страхования иному, 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/документ, приравненный к страховому акту (служебная записка на оплату по итогам медико-экономической экспертизы), платежное поручение (расходный кассовый ордер)
Взаимозачет встречных требований со страхователем (выгодоприобретателем) при наличии встречной задолженности страхователя	Дата заключения соглашения о взаимозачете/дата страхового акта, если от страхователя было предварительное заявление о зачете/уведомление страхователю о зачете	Акт о взаимозачете, страховой акт, заявление страхователя, уведомление страхователю.
Взаимозачет встречных требований со страхователем (выгодоприобретателем), когда на момент соглашения о зачете или выплаты оставшейся части у страхователя отсутствовала задолженность, но он заявил о направлении причитающегося ему страхового возмещения (или его части) в счет будущих договоров страхования	Дата заключения договора страхования	Акт о взаимозачете, страховой акт, заявление страхователя, договор страхования
Списание авансов, выданных медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам	Дата принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг, оказанных страхователям (выгодоприобретателям)	Служебная записка подразделения, занимающегося урегулированием убытков/страховой акт, составленный на основании двусторонних актов с медицинскими учреждениями, а также иные документы медицинских учреждений, подтверждающих факт оказания застрахованным медицинскими услугами (документы должны содержать расшифровку оказанных медицинских услуг)/ двусторонние акты с лицами (организациями), оказывающими услуги (выполняющими работы) по предмету договора страхования
Возмещения, выплаченные другими страховщиками в рамках соглашения о прямом урегулировании убытков	Дата получения требования страховщика потерпевшего, который произвел урегулирование убытка.	Требование страховщика потерпевшего
Выплаты по судебным решениям	В момент соотнесения списания (оплаты) с	Решение суда, Исполнительный лист,

	договором страхования в сумме, указанной в судебном решении (но не ранее даты фактической выплаты)	Справка компетентного подразделения о распознавании списания, Страховой акт
--	--	---

2.2.1.2 Выплаты по договорам сострахования

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

В случае, когда Общество не является ведущим состраховщиком расход в виде страховой выплаты признается на дату получения информации от ведущего состраховщика 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).

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

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

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

Если по облигаторному непропорциональному договору бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком, то на отчетную дату оценка суммы доли перестраховщиков в выплатах определяется расчетным путем на основании условий такого договора перестрахования и отражается в учете. В случае если условия договора

перестрахования не позволяют определить долю перестраховщика достоверно, оценка доли перестраховщика в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах производится актуарным подразделением на основании исторических данных.

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

На следующий день после отчетной даты доначисленная сумма списывается по символам ОФР 71409.15101, 71409.15102.

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 связаны с организацией процесса урегулирования убытков по договорам страхования, но не могут быть отнесены на конкретный убыток (или отнесение на конкретный убыток требует неоправданно больших затрат)

2.2.2.1 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, см. IV.5.

Соответствующая операция отражается в учете на основании документа, вытекающего из правил документооборота, например, получения акта выполненных работ или счета на оплату услуг эксперта, дата служебной записки о компенсации потерпевшему понесенных им расходов, связанных с урегулированием убытков.

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

Прямые расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий убыток.

2.2.2.2 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 подразделений, занимающихся урегулированием убытков. Данные расходы включают:

- расходы на аренду помещений;
- амортизационные отчисления;
- 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 IV.5, 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 среднего за период количества сотрудников подразделений, занятых урегулированием убытков, к среднему общему количеству сотрудников Общества.

Косвенные расходы по урегулированию убытков, которые можно однозначно отнести к определенной линии бизнеса, например в силу специфики оказанной услуги, относятся непосредственно к этой линии бизнеса.

Остальные косвенные расходы по урегулированию убытков по линиям бизнеса складываются из суммы косвенных расходов по видам (правилам) страхования, входящим в линию бизнеса. Перечень видов (правил) страхования, входящих в линию бизнеса, устанавливается Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Общая сумма косвенных расходов по виду (правилу) страхования складывается из суммы распределенных на этот вид страхования косвенных расходов в каждом филиале.

Распределение остальных косвенных расходов на урегулирование по видам (правилам) страхования производится ежемесячно по каждому филиалу компании пропорционально доле страховых выплат по конкретному виду (правилу) страхования, входящему в линию бизнеса, в филиале к общей сумме страховых выплат по филиалу.

В целях настоящего пункта под страховыми выплатами понимаются идентифицированные по договорам страхования страховые выплаты (символы ОФР: 25101,25102,25103)

Распределение косвенных расходов по урегулированию убытков по видам (правилам) страхования отражается бухгалтерскими записями по дебету сч. 71410 и кредиту сч. 71410

2.2.3. 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 отражается методом оценки.

2.2.4. 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 неидентифицированных на отчетную дату списаний по инкассо, отраженных первоначально как актив. Расход признается на конец отчетного периода в полной сумме неразнесенного остатка инкассовых списаний, см. 3.1.7.2.

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

Распределение таких расходов по видам страхования осуществляется пропорционально следующим % от общей суммы таких расходов:

Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней #74	5
ОСАГО #191	52
Страхование автотранспортных средств #10	26
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств #19	5
Страхование грузов #13	1
Страхование имущества граждан #141	2
Страхование от огня и других опасностей имущества юридических лиц #140	4
Страхование средств наземного транспорта #60	4
Страхование гражданской ответственности перевозчика и экспедитора #54	1

Если в составе активов (дебиторской задолженности), кроме неидентифицированных списаний по инкассо, имеются другие неидентифицированные страховые выплаты, то такие суммы включаются в расходы в порядке, установленном для неидентифицированных инкассовых списаний, и на те же символы ОФР.

Распределение таких расходов по видам страхования осуществляется пропорционально следующим % от общей суммы таких расходов

ОСАГО #191	79
Страхование автотранспортных средств #10	10

Страхование граждан, выезжающих за границу #64	2
Страхование от огня и других опасностей имущества юридических лиц #140	6
Страхование средств наземного транспорта #60	1
Страхование грузов #13	2

2.2.5. 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 акцепта заявки, выставленной через АПК ИРЦ к страховщику причинителя вреда, в сумме, указанной в заявке
- на дату акцепта выставленной претензии должником (в т.ч. страховщиком причинителя вреда претензии, если причиненный вред подлежит возмещению этим страховщиком по договору страхования ответственности, заключенному с причинителем вреда), в сумме такой претензии Акцепт претензии может быть выражен путем оплаты претензии;
- на дату вступления в силу 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 сумму доходов по суброгационным и регрессным требованиям по символу 71409.15701 не включаются суммы присужденных в результате судебных разбирательств по суброгационным и регрессным делам процентов, штрафов, а также возвратов ранее уплаченных госпошлин. Присужденные штрафы, пени отражаются по символу 71801.54401; присужденные возвраты ранее уплаченных госпошлин отражаются по символу 71801.54403

2.2.6. 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.

2.2.7. 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 (либо на дату подписания соглашения от отказа от застрахованного имущества) в пользу Общества в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

2.2.8. 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.

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

2.2.9.1 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
Резерв расходов на урегулирование убытков	25602	15502
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.

2.2.9.2 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) корректи- ровок увеличива- ющих (уменьша- ющих) резервы (сч. 71410)	Списание (начисление) корректи- ровок увеличива- ющих (уменьша- ющих) 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
Резерв расходов на урегулирование убытков	25602	15502
Прочие резервы, создаваемые в соответствии с регуляторными требованиями	25602	15502

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

Стабилизационный и прочие резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, но не формируемые в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта, а также резерв расходов на урегулирование убытков 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 прямых расходов на урегулирование убытков и Резервы косвенных расходов на урегулирование убытков, формируемых в соответствии с п. 3.3.4, (см. таблицу выше) 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.

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

2.2.10.1 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 перестрахов- щика в резерве (сч. 71409)	Списание доли перестрахов- щика 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.

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

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

Вид резерва	Начисление (списание) корректи- ровок увеличива- ющих (уменьша- ющих) долю перестрахов- щика в резервах (сч. 71409)	Списание (начисление) корректи- ровок увеличива- ющих (уменьша- ющих) долю перестрахов- щика в резервах (сч. 71410)
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	15602	25702
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	15604	25704
Резерв расходов на урегулирование убытков	15605	25705

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

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

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

2.2.11. 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 3.3.6.

2.2.12. 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 3.3.7.

2.2.13. Изменение резерва неистекшего риска

Доходы и расходы от изменения резерва неистекшего риска, включают:

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

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

Порядок проведения проверки адекватности страховых обязательств описан в разделе 3.5.1

2.2.14. Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

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

- доход от начисления доли в резерве на конец текущего отчетного периода (символ 71409.15606);
- расход от списания доли в резерве, отраженной на конец предыдущего отчетного периода (символ 71410.25706).

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

Порядок проведения проверки адекватности страховых обязательств описан в разделе 3.5.3

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

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

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

Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные.

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

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

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 производится исходя из средней ставки комиссионного вознаграждения и суммы страховой премии, доначисленной по договорам страхования, на которые распространяется такая ставка. Операции по отражению на отчетную дату суммы оценочных доначислений осуществляются на основании данных соответствующего расчета.

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 71414.17103);
- 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 (символы 71414.27111, 71414.27110).

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 17103.

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.

Оцененная сумма доначисления комиссионных расходов отражается по символам ОФР 71414.27111.

На следующий день после отчетной даты, доначисленная сумма списывается по символам ОФР 71414.27111, 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 символу ОФР 71413.17103.

2.3.1.2 Косвенные аквизиционные расходы

Косвенные расходы включают:

- освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза;
- расходы на бланки строгой отчетности.
- 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);
- отчисления в государственные внебюджетные фонды с сумм вознаграждения агентам – физических лиц за заключение договоров страхования (символ 71414.27105)
- прочие расходы (символ 71414.27108).

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

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 и т.п.

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, которые можно однозначно отнести к определенной линии бизнеса, например в силу специфики оказанной услуги, относятся непосредственно к этой линии бизнеса.

Остальные косвенные аквизиционные расходы по линиям бизнеса складываются из суммы косвенных аквизиционных расходов по видам (правилам) страхования, входящим в линию бизнеса. Перечень видов (правил) страхования, входящих в линию бизнеса, устанавливается Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Общая сумма косвенных расходов по виду (правилу) страхования складывается из суммы распределенных на этот вид страхования косвенных аквизиционных расходов в каждом филиале.

Распределение остальных косвенных аквизиционных расходов по видам (правилам) страхования производится ежемесячно по каждому филиалу следующим образом:

- отчисления в государственные внебюджетные фонды сумм вознаграждения агентам – физических лиц за заключение договоров страхования распределяются пропорционально доле вознаграждения за заключение договоров страхования агентам – физическим лицам по конкретному виду (правилу) страхования в филиале к общей сумме вознаграждения за заключение договоров страхования агентам – физическим лицам в филиале
- другие косвенные аквизиционные расходы распределяются пропорционально доле положительной брутто-премии по конкретному виду (правилу) страхования в филиале к общей сумме брутто-премии в филиале. В общую сумму брутто – премии включаются положительные величины брутто-премии по каждому виду (правилу) страхования в каждом филиале.

Распределение косвенных аквизиционных расходов по видам (правилам) страхования отражается бухгалтерскими записями по дебету сч. 71414 и кредиту сч. 71414

2.3.2. Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- комиссии текущего периода по договорам, переданным в перестрахования (символ ОФР 71413.17201)
- увеличение комиссии прошлых периодов (символ 71413.17202);
- уменьшение комиссии прошлых периодов (символ 71414.27301);
- 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 (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 2.1.3.

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

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

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

Существенная ошибка прошлого отчетного года, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), см. 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. 2.1.3(е)).

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.

На следующий день после отчетной даты, доначисленная сумма списывается по символу ОФР 71413.17201, если текущий отчетный период относится к тому же отчетному году, что и предыдущий или по символу ОФР 71414/27301, если текущий отчетный период относится к следующему отчетному году.

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 3.4.1

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 3.4.2.

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 (прямым)

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 брокера 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 2.1.3 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.

Увеличение комиссии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование отражается по символу ОФР 71418.29804

Уменьшение комиссии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование, отражается по символу ОФР 71417.19704

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)	Восстановлен ие убытка (сч.71417)
Активные остатки по счетам расчетов по операциям страхования	29501	19401
Активные остатки по счетам расчетов по договорам, принятым в перестрахование	29502	19402
Активные остатки по счетам расчетов по договорам, переданным в перестрахование	29503	19403

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

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

Порядок проведения проверки дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на обесценение описан в разделе 3.1.9.

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 не признается одновременно с признанием убытка от обесценения дебиторской задолженности по расчетам по договорам страхования.

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, - это расходы страховщика потерпевшего в виде:

- 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);
- судебные расходы и иные расходы, обусловленные судебным производством, выплаченные потерпевшему, но не подлежащие возмещению страховщиком причинителя вреда по ПВУ (символ ОФР 71418.29302);
- расходы на экспертизу и т.п. услуги (символ ОФР 71418.29302);
- формирование резерва – оценочного обязательства, используемого в дальнейшем для покрытия сумм фактических выплат дополнительно произведенного возмещения убытков потерпевшим, невозмещаемых в соответствие с Соглашением о ПВУ страховщиком причинителя вреда и по которым Обществом выставляются в адрес страховщика причинителя вреда Нулевые требования (символ ОФР 71418.29302);
- фактические выплаты дополнительно произведенного возмещения убытков потерпевшим, невозмещаемых в соответствие с Соглашением о ПВУ страховщиком причинителя вреда и по которым Обществом выставляются в адрес страховщика причинителя вреда Нулевые требования, в случае недостаточности сформированного резерва – оценочного обязательства (символ ОФР 71418.29302)

Расходы страховщика причинителя вреда не включаются в расходы, связанные с ПВУ, и отражаются:

- положительный финансовый результат, формируемый в случае отзыва страховщиком потерпевшего платежного требования по ранее закрытым расчетам, на символе ОФР 71701.52802.
- отрицательный финансовый результат, формируемый в случае отзыва страховщиком потерпевшего платежного требования по ранее закрытым расчетам, на символе ОФР 71702.53803.

Расчеты считаются закрытыми, если

- по ним проведена клиринговая сессия (для ненулевых требований)
- требования отправлены страховщику причинителя вреда через АПК ИРЦ (для нулевых требований)

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 депозитам 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 и виду расчетов.

Виды расчетов:

- Расчеты по страховым премиям (48003)
- Расчеты по возвратам страховых премий (48004)
- Расчеты по идентифицированным авансам страховых премий (48004)
- Расчеты по оценочным доначислениям страховых премий (48003)
- Расчеты по расходам на урегулирование убытков со страхователями (48004)

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность 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 2.1.2.1.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности:

- увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменениями условий договора страхования – см. 2.1.2.1(в);
- уменьшается на сумму списания задолженности страхователя при расторжении договора – см. 2.1.2.1(г);
- увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении страховой премии – см. 2.1.2.1(д);
- уменьшается на сумму поступившей от страхователя страховой премии, разнесенной со счета незавершенных расчетов по договорам страхования – см. 3.1.7.1, или учтенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- уменьшается на сумму задолженности, перенесенной на счет учета расчетов с агентами и брокерами на основании отчета посредника о сумме собранной со страхователей страховой премии – см. 3.1.3;

- уменьшается на сумму удержанного страхового возмещения по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса – см. 2.2.1.1;
- уменьшается на сумму авансов по страховым премиям, полученным до первоначального признания соответствующей страховой премии – см. (б);
- уменьшается на сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение – см. 3.1.9(ж).

(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. 3.1.7.1,
- в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора – см. 2.1.2.1(г).

После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается на:

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

3.1.1.2 Остатки в расчетах по договорам сострахования

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

В целях составления отчетности остатки определяются отдельно в разрезе: договора сострахования, участника договора сострахования и вида расчетов (расчеты по 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 состраховщиком, представляет собой задолженность участников договора по перечислению Обществу доли в производимой им выплате. Такая дебиторская задолженность отражается в момент осуществления Обществом страховой выплаты страхователю в сумме, относящейся к доле других участников договора сострахования. Момент признания дебиторской задолженности совпадает с признанием расхода по страховой выплате в сумме, приходящейся на долю Общества, порядок признания которого описан в разделе 2.2.1.2. Сумма задолженности определяется исходя из полной суммы выплаты, произведенной страхователю, и условий договора сострахования.

Дебиторская задолженность по договорам сострахования, по которым Общество не является ведущим состраховщиком, представляет собой задолженность ведущего состраховщика по договору по перечислению Обществу его доли в страховой премии. Такая дебиторская задолженность отражается в момент и в сумме признания дохода в виде премии по договору сострахования, который описан в разделе 2.1.2.2.

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

(б) *Кредиторская задолженность по договорам сострахования*

Кредиторская задолженность по договорам сострахования, по которым Общество является ведущим состраховщиком, представляет собой задолженность Общества перед другими участниками по договору по перечислению их доли в страховой премии. Такая кредиторская задолженность отражается в момент признания дохода в виде премии по договору сострахования, который описан в разделе 2.1.2.2. Задолженность признается в сумме премии, приходящейся на долю других участников договора сострахования и отражается в корреспонденции со счетом учета дебиторской задолженности страхователя, см. 3.1.1.1(а).

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

Также к кредиторской задолженности относится задолженность Общества по перечислению ведущему состраховщику состраховочной комиссии.

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. 2.1.2.3(е), за минусом соответствующей оценки комиссии перестрахователя – см.2.3.1.1(б)) отражаются на счете 48009 в разрезе линий бизнеса и видов расчетов, к которым относятся данные доначисления.

(а) Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование

Дебиторская задолженность 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 2.1.2.3.

Дебиторская задолженность по перечислению Обществу его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода, который описан в разделе 2.2.5.

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 перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода, который описан в разделе 2.2.7.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности:

- увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование – см. 2.1.2.3(в);
- уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование – см. 2.1.2.3(г);
- увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, принятым в перестрахование – см. 2.1.2.3(д);
- уменьшается на сумму полученной от перестрахователя премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- уменьшается на сумму, заченную против кредиторской задолженности Общества перед перестрахователем на основании договора, бордера или соглашения о взаимозачете – см. (б);
- уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении дебиторской задолженности перестрахователя – см. 3.1.9(ж).

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

(б) Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование

Кредиторская задолженность представляет задолженность Общества:

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

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

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

Кредиторская задолженность по перестраховочной комиссии признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, описанного в разделе 2.3.1.1(б).

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

После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на:

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

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

3.1.2. Остатки в расчетах по договорам, переданным в перестрахование

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

В целях составления отчетности остатки определяются отдельно 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.

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

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

Оценочные доначисления расходов (в отношении премии по договорам перестрахования – см.2.1.3(е), за минусом соответствующей оценки комиссии перестрахователя – см. 2.3.2) и доходов (в отношении доли перестраховщика в выплатах – см. 2.2.2) 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 2.2.2 и 2.2.3.

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

Дебиторская задолженность по перестраховочной признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода, описанного в разделе 2.3.2.

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

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на:

- суммы поступивших от перестраховщиков в погашение задолженности денежных средств в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- сумму, заченную против кредиторской задолженности Общества перед перестраховщиком на основании договора, бордеро или соглашения о взаимозачете – см. (б);
- сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение – см. 3.1.9(ж).

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

(б) Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование

Кредиторская задолженность 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 2.1.3.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан в разделе 2.2.6.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан в разделе 2.2.8.

После первоначального признания сумма кредиторской задолженности:

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

Списание кредиторской задолженности при обесценении связанной дебиторской задолженности не производится.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на:

- суммы поступивших в погашение задолженности платежей от страховых агентов и брокеров, разнесенных со счета незавершенных расчетов по договорам страхования – см. 3.1.7.1, (далее счет незавершенных расчетов корреспондирует со счетами учета денежных средств);

- суммы удержанного (зачтенного) страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования, если такое удержание (зачет) предусмотрено договором (соглашением о зачете) – см. 3.1.4.1;
- сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение – см. 3.1.9(ж).

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

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

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

Кредиторская задолженность по вознаграждению представляет собой сумму задолженности Общества:

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

3.1.4.1 Расчеты по выплате вознаграждения за заключение договоров страхования

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

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

После первоначального признания сумма кредиторской задолженности:

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

Списание кредиторской задолженности при обесценении связанной дебиторской задолженности не производится.

3.1.4.2 Расчеты по выплате вознаграждения за размещение риска в перестрахование

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

После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается на суммы денежных средств, перечисленные брокеру в погашение задолженности в корреспонденции со 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 2.2.5.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.7. Незавершенные расчеты по договорам страхования и перестрахования

3.1.7.1 Незавершенные расчеты по премиям

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

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

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

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

3.1.7.2 Незавершенные расчеты по инкассовым списаниям

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

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

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. 2.2.1.1;
- дополнительные расходы на урегулирование убытков в части госпошлины, штрафов, компенсации независимой экспертизы, компенсации морального вреда и иных расходов
- выплаты страхового возмещения в пользу потерпевшего в рамках соглашения о ПВУ.

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 дату совершения операции и 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 и условных единицах.*

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).

Пересчет стоимости остатков в расчетах, выраженных в иностранной валюте по договорам, заключенным в иностранной валюте, предусматривающих расчеты в рублях по курсу ЦБ РФ на дату оплаты, 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) на отдельной аналитике – доходы и расходы от переоценки обязательств в условных единицах.

(б) 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. 2.4.4.

Резервы под обесценение дебиторской задолженности отражаются на счете в разрезе договоров страхования (перестрахования).

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).

Компания может также производить оценку на индивидуальной основе в отношении задолженности, не отвечающей установленному критерию значительности суммы, если Компании известно о наличии признаков обесценения. Например, дополнительно на индивидуальной основе Компания может оценивать дебиторскую задолженность страховых компаний с отозванной лицензией вне зависимости от суммы задолженности.

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.
- приостановление, ограничение или отзыв лицензии должника
- исключение должника из реестра субъектов страхового дела (для должников – страховых компаний)
- исключение индивидуального предпринимателя из ЕГРИП

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.

Общество использует следующие проценты резервирования по периодам просрочки, исчисляемым от даты наступления срока оплаты по условиям договора или от даты выставления счета на оплату (если договором не предусматривается конкретный срок оплаты):

Группа кредитного риска	Менее 180 дней	180-270 дней	Более 270 дней	Закончившийся договор	Договор, закончившийся более одного года назад
Договоры страхования со страхователями – физическими лицами	0%	20%	60%	100%	100%
Договоры страхования с страхователями – юридическими лицами и ИП, кроме договоров страхования грузов, а также договоры входящего перестрахования	0%	10%	40%	70%	100%
Договоры страхования грузов с страхователями – юридическими лицами и ИП	0%	10%	70%	-	100%

Применяется в отношении ДЗ в части заработанной страховой премии.

Под договором понимается отдельная единица ответственности (в т.ч. созданная на отдельный страховой год)

(в) 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. (а), 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 180 дней	180-365 дней	Более 365 дней	Более 730 дней
Договоры, переданные в факультативное перестрахование	0%	10%	60%	100%

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

Договоры, переданные в облигаторное перестрахование	0%	3%	30%	100%
--	----	----	-----	------

(г) 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
Автосалоны, банки, лизинговые компании	0%	10%	50%	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 превышает сумму задолженности посредника, то резерв под обесценение в отношении задолженности данного посредника не формируется.

(д) 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 (включая ИП)	50%	100%

(е) 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. 2.4.4.

(ж) списание дебиторской задолженности за счет резерва

При невозможности взыскания дебиторской задолженности по операциям страхования, по которой ранее был создан резерв под обесценение, сумма данной задолженности списывается за счет сформированного резерва без влияния на финансовый результат.

При списании дебиторской задолженности, вследствие невозможности ее взыскания, по которой ранее не был создан 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);

- остатки в расчетах с профессиональным объединением страховщиков (РСА) - счета 47436 (А), 47437 (П)
- резерв под обесценение активных остатков по операциям ПБУ – 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 ПБУ, предъявленному страховщику причинителя вреда.

Задолженность по расчетам с потерпевшим первоначально признается в момент осуществления выплаты потерпевшему в корреспонденции со счетом учета дебиторской задолженности по расчетам со страховщиком причинителя вреда – см. 3.2.2.

Одновременно, в момент выплаты денежных средств страхователю в корреспонденции с счетам незавершенных расчетов, далее счет незавершенных расчетов корреспондирует со счетами учета денежных средств, либо при урегулировании убытка иным способом в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками, задолженность по расчетам с потерпевшим погашается

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 ПБУ, предъявленному страховщику причинителю вреда.

Дебиторская задолженность признается в момент осуществления выплаты в корреспонденции со счетом учета кредиторской задолженности по расчетам с потерпевшим – см. 3.2.1.

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. 2.4.5.

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 ПБУ.

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 ПБУ, 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 –2.2.1.1.

После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается:

- на сумму перечисленных для клиринговой сессии денежных средств.

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 утвержденным с Обществе Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанном на основании Положения Центрального Банка России от 16.11.2016г. №558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее - страховые резервы, 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 требованиями главы 7 Положения Банка России от 04.09.2015 №491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – страховые резервы, сформированные в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта). Доведение сумм резервов до величин, оцененных в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта, отражается в учете на соответствующих счетах учета корректировок.

Резервы убытков, формируемые в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, должны оцениваться исходя из принципа наилучшей оценки.

Резерв незаработанной премии, формируемый 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.

Расчет страховых резервов, формируемых для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, выполняется Актуарием Общества.

3.3.2. Резерв незаработанной премии

При расчете резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть соблюдены следующие требования:

- 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 годового начисления премии (см. 2.1.2.1(б)).
- Резерв не должен уменьшаться на сумму отложенных аквизиционных 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 для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности рассчитывается, исходя из тех же принципов, что сам резерв – см. 3.3.2.

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 актуарием для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражаются:

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

3.3.4. Резервы убытков

При расчете резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть соблюдены следующие требования:

- 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. 2.2.2.1) 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
Расходы на урегулирование убытков	33803
Прочие резервы, создаваемые в соответствии с регуляторными требованиями	33803

Оценка резервов убытков для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности производится актуарным подразделением Общества на каждую отчетную дату.

Суммы резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, доводятся до суммы резервов, рассчитанных для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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

Резерв расходов на урегулирование убытков		33805
Прочие резервы, создаваемые в соответствии с регуляторными требованиями	-	33805

Стабилизационный и прочие резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, но не формируемые для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также резервы расходов на урегулирование убытков подлежат списанию в полной сумме соответствующих резервов. Списание отражается на активном счете учета корректировок (см. таблицу выше).

Резервы прямых расходов на урегулирование убытков и резервы косвенных расходов на урегулирование убытков 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 для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности рассчитывается, исходя из тех же принципов, что и сами резервы – см. 3.3.4.

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 убытков для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности производится актуарным подразделением Общества на каждую отчетную дату.

Суммы доли перестраховщиков в резервах, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, доводятся до суммы доли в резервах убытков, рассчитанных для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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

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 для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности только в отношении тех ожидаемых поступлений, которые еще не были признаны в качестве дохода на отчетную дату (см. 2.2.5 и 2.2.7) 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 для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется, исходя из тех же принципов, что и сама оценка – см. 3.3.6.

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 актуарным подразделением 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. 2.3.1.1.

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 на конец каждого периода отдельно для каждого договора страхования.

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.

Расчет суммы ОАД производится актуарным подразделением отдельно для каждого договора перестрахования 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. 2.1.2.1(б));
- аквизиционные расходы, еще не начисленные полностью в учете (например, в отношении долгосрочных договоров, премия по которым уплачивается в рассрочку – см. 2.1.2.1(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. (а)).

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 отношении 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. 3.5.1(а)) 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. 3.5.1(б)).

3.5.3. Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска

В том случае, если по линии бизнеса выявлен факт недостатка резерва незаработанной премии (см. 3.5.2) и существенная доля договоров по данной линии бизнеса, передается в перестрахование, дополнительно производится анализ, описанный в разделе 3.5.1(а), 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. 3.5.2). 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.

(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.

В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги.

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 совершена 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 5% 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. В43 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 является рынок с наибольшим для соответствующей ценной бумаги объемом торгов и уровнем активности. 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 допущена к торгам ни на одной бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок, даже в отсутствие информации об объеме торгов на нем.

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; - паи закрытых паевых фондов.	Московская биржа	Для ценной бумаги на дату оценки биржей определена рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с порядком, утвержденный Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10 65/пз-н (далее - MARKETPRICE3)	MARKETPRICE3, рассчитанная на дату оценки. Если на дату оценки на бирже есть информация о последней котировке на продажу (OFFER) и MARKETPRICE3 > OFFER, то в качестве справедливой стоимости принимается цена OFFER. Если на дату оценки на бирже есть информация о последней котировке на покупку (BID) и MARKETPRICE3 < BID, то в качестве справедливой стоимости принимается цена BID.
Рублевые облигации российских эмитентов, не допущенных к торгам на Московской Бирже	Российский внебиржевой рынок	Для облигации на дату оценки рассчитывается котировка Фиксинга Национальной Фондовой Ассоциации (далее – Фиксинг НФА)	Котировка Фиксинга НФА
Еврооблигации и облигации внешних валютных облигационных займов Российской Федерации	Международный внебиржевой рынок	Для облигации на дату оценки рассчитывается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), публикуемая информационной системой Блумберг (Bloomberg)	Средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last)
Акции российских	Российский внебиржевой	Не является активным	Не определяется

Ценная бумага	Основной рынок	Критерий активности	Используемая цена
эмитентов, не допущенных к торгам ни на одной бирже	рынок		
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 российских и иностранных эмитентов иные, чем указанные выше, допущенные к торгам каким-либо организатором торгов	Организатор торгов с наибольшим объемом торгов по ценной бумаге в день оценки	Организатором торгов раскрыта информация об одной из цен указанных в соседнем столбце	Одна из следующих цен, раскрываемых организатором торгов (в порядке уменьшения приоритета использования): <ul style="list-style-type: none"> - средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в день оценки; или - цена закрытия на конец дня оценки; или - среднее значение котировок на покупку и продажу на день оценки.
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 generic Mid/last), публикуемая информационной системой Блумберг (Bloomberg)	Средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last)

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

Если для долговой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным, то справедливая стоимость такой бумаги определяется как приведенная к дате оценки стоимость денежных поступлений по долговой ценной бумаге на протяжении ожидаемого срока до ее погашения (см. определения, приведенные в разделе (в)), рассчитанная с использованием рыночной ставки дисконтирования. Рыночная ставка определяется как доходность к погашению аналогичной долговой ценной бумаги, для которой основной рынок совпадает с основным рынком оцениваемой долговой ценной бумаги и является активным в соответствии с описанным в таблице выше критерием. 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.
- дюрация аналога отклоняется от дюрации оцениваемой облигации на +/- 6 месяцев;
- 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, полученные разными способами, 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 линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Метод ЭСП не применяется к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, а в целях данной Учетной политики не превышает 3 процентов.

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 oferty 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, имеющие котировку на активном рынке (см. 1.1.2(б)), 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).

Общество включает в данную категорию долговые ценные бумаги, приобретаемые для получения фиксированного процентного дохода с целью покрытия обязательств Общества по обеспечению гарантированной доходности по долгосрочным договорам страхования. При этом Общество контролирует соответствие сроков погашения данных бумаг срокам исполнения соответствующих обязательств. Приобретаемые в данных целях ценные бумаги включаются инвестиционным подразделением в состав отдельного портфеля исходя из положений утвержденной Обществом инвестиционной политики. На каждую отчетную дату инвестиционное подразделение контролирует наличие возможности и намерения Общества удерживать ценные бумаги, включенные в данный портфель, до погашения.

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, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи.

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

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

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

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

(б) Классификация долевых ценных бумаг

Долевые ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от целей приобретения 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. 1.5).

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

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

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

Общество классифицирует все долевые ценные бумаги, приобретенные в рамках договоров доверительного управления, как предназначенные для торговли, и включает их в категорию ОССПУ. В данную категорию также включаются долевые ценные бумаги, приобретенные Обществом самостоятельно, имеющие котировку на активном рынке на момент первоначального признания, и не приобретенные с целью иной, чем получение дохода от прироста их стоимости.

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

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

1.1.4. Аналитический учет

По эмиссионным долговым ценным бумагам аналитический учет ведется в разрезе выпусков и 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). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями договора, с датой заключения договора по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств отражаются на внебалансовых счетах в следующем порядке:

- требования по поставке ценных бумаг при их покупке отражаются по дебету счетов учета требований по поставке ценных бумаг 93513 (по сделкам с резидентами), 93514 (сделкам с нерезидентами);
- обязательства по поставке ценных бумаг при их продаже отражаются по кредиту счетов учета обязательств по поставке ценных бумаг 96513 (по сделкам с резидентами), 96514 (сделкам с нерезидентами);
- обязательства по поставке денежных средств при покупке ценных бумаг отражаются по кредиту счетов учета обязательств по поставке денежных средств 96313 (по сделкам с резидентами), 96314 (сделкам с нерезидентами).
- требования по поставке денежных средств при продаже ценных бумаг отражаются по дебету счетов учета требований по поставке денежных средств 93313 (по сделкам с резидентами), 93314 (сделкам с нерезидентами).

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

В случае если при приобретении ценных бумаг, которые будут включены в категории ОССПУ или ИНП, по договору покупки со сроком расчетов до трех дней с даты заключения расчеты на отчетную дату не завершены, по такому договору 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 5%, то соответствующее изменение справедливой стоимости отражается на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с тем порядком, в каком будет отражаться переоценка приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания (см. 1.3.3.4 и 1.4.3.1).

1.2.1. Договоры покупки ценных бумаг

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

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 47408 в момент признания ценных бумаг;
- прочие затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, понесенные и отражаемые на счете 47408 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 (см. 1.3.1 и 1.4.1).

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

1.2.2. Договоры продажи ценных бумаг

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

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

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

1.3. Долговые ценные бумаги

1.3.1. Счета учета

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

- долговые ценные бумаги Российской Федерации;
- долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- долговые ценные бумаги кредитных организаций;

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

- прочие долговые ценные бумаги;
- долговые ценные бумаги иностранных государств;
- долговые ценные бумаги банков – нерезидентов;
- прочие долговые ценные бумаги нерезидентов.

Учет балансовой стоимости долговых ценных бумаг осуществляется на следующих счетах:

Назначение счета	Учетная категория долговых ценных бумаг			
	оцениваем ые по справедли вой стоимости через прибыль или убыток (ОССПУ)	имеющие я в наличии для продажи (ИНП)	удерживаем ые до погашения (УДП)	не котируемые долговые ценные бумаги (остальные, кроме ОССПУ, ИНП и УДП, за исключение м векселей)
Счета учета долговых ценных бумаг (А) на данных счетах II порядка для каждого выпуска ценных бумаг открываются следующие отдельные лицевые счета: - Лицевой счет выпуска - Лицевой счет начисленных процентов к получению - Лицевой счет начисленного дисконта - Лицевой счет премии по приобретенным долговым ценным бумагам	50104 – 50110	50205 – 50211	50305 – 50311	50411 – 50417
Счета учета переоценки долговых ценных бумаг: - Счет учета положительной переоценки (А) - Счет учета отрицательной переоценки (П)	50131 – 50137 50122 – 50128	50231 – 50237 50222 – 50228	X X	X X
Счета учета корректировки стоимости долговых ценных бумаг: - Счет учета корректировки, увеличивающей стоимость долговой ценной бумаги (А) - Счет учета корректировки, уменьшающей стоимость долговой ценной бумаги (П)	50150 – 50162 (четные счета) 50151 – 50163 (нечетные счета)	50250 – 50262 (четные счета) 50251 – 50263 (нечетные счета)	50350 – 50362 (четные счета) 50351 – 50363 (нечетные счета)	50450 – 50462 (четные счета) 50451 – 50463 (нечетные счета)
Счет учета резерва под обесценение долговой ценной бумаги (П)	X	50240 – 50246	50320 – 50326	50419 – 50425

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

Назначение счета	Учетная категория долговых ценных бумаг			
	оцениваем ые по справедли вой стоимости через прибыль или убыток	имеющие я в наличии для продажи (ИНП)	удерживаем ые до погашения (УДП)	не котируемые долговые ценные бумаги (остальные, кроме ОССПУ, ИНП и УДП,

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

	(ОССПУ)			за исключение м векселей)
Прибыли и убытки от первоначального признания, возникающие в случае отличия справедливой стоимости от стоимости приобретения долговых ценных бумаг:				
- Прибыль от первоначального признания долговых ценных бумаг	71503.33601 – 33607	71503.33608 – 33614	71503.33615 – 33621	71503.33622 – 33628
- Убыток от первоначального признания долговых ценных бумаг	71504.42601 – 42607	71504.42608 – 42614	71504.42615 – 42621	71504.42622 – 42628
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	71001.31126 – 31132	71001.31133 – 31139	71001.31140 – 31146	71001.31147 – 31153
Премии, уменьшающие процентные доходы по долговым ценным бумагам	71004.31416 – 31423	71004.31424 – 31431	71004.31432 – 31439	71004.31440 – 31447
Корректировка процентного дохода при отличии эффективной процентной ставки от процентной ставки по купонному доходу:				
- Увеличение процентного дохода	71005.31524 – 31530	71005.31531 – 31537	71005.31538 – 31544	71005.31545 – 31551
- Уменьшение процентного дохода	71006.31624 – 31630	71006.31631 – 31637	71006.31638 – 31644	71006.31645 – 31651
Доходы и расходы от переоценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке:				
- Доходы от переоценки долговых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке	71503.33201 – 33207	X	X	X
- Расходы от переоценки долговых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке	71504.42201 – 42207	X	X	X
Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения долговых ценных бумаг:				
- Расход по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение	X	X	71202.48501 – 48507	71202.48601 – 48607
- Доход от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение	X	X	71201.38501 – 38507	71201.38601 – 38607
Доходы и расходы от операций с долговыми ценными бумагами:				
- Доходы от операций с долговыми ценными бумагами	71503.33101 – 33107	71503.33301 – 33307	71503.33401 – 33407	71503.33501 – 33507
- Расходы от операций с долговыми ценными бумагами	71504.42101 – 42107	71504.42301 – 42307	71504.42401 – 42407	71504.42501 – 42507

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

- 10603. 81301 – 81307 Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10605. 82301 – 82307 Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10603. 81401 – 81407 Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10605. 82401 – 82407 Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

1.3.2. Первоначальное признание

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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'.

Долговые ценные бумаги одного выпуска, признанные в учете в течение одного дня, для целей дальнейшего учета подлежат объединению в одну партию. Для такой партии ценных бумаг производится расчет эффективных ставок процента (ЭСП):

- от совокупной себестоимости приобретения партии ценных бумаг (сумма, отнесенная на 'Счет учета долговых ценных бумаг') на дату первоначального признания – далее такая ставка называется "ЭСП по стоимости приобретения"; и
- от себестоимости приобретения партии ценных бумаг с учетом корректировок (сумма, отнесенная на 'Счет учета долговых ценных бумаг', плюс/минус суммы, отнесенные на 'Счета учета корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость долговой ценной бумаги') – далее такая ставка называется "ЭСП по скорректированной стоимости приобретения".

Указанные ставки сохраняются и используются для расчета процентного дохода по данной партии ценных бумаг.

1.3.3. Последующая оценка

Долговые ценные бумаги, включенные в категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,

после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги, включенные в категории:

- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- не котируемые долговые ценные бумаги,

после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Стоимость долговой ценной бумаги изменяется в результате:

- признания процентного дохода по долговой ценной бумаге;

- выплаты процентов и частичного гашения номинала долговой ценной бумаги;
- валютной переоценки стоимости долговой ценной бумаги, если ее номинал выражен в валюте, отличной от валюты Российской Федерации;
- переоценки справедливой стоимости долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по справедливой стоимости;
- обесценения долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по амортизированной стоимости.

Последующая оценка производится отдельно для каждой партии долговых ценных бумаг.

Отражение изменения стоимости долговой ценной бумаги в результате признания процентного дохода и выплат процентов (частичного гашения номинала) производится в валюте номинала долговой ценной бумаги.

1.3.3.1 Признание процентного дохода по долговой ценной бумаге

Процентный доход 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 ценных бумаг, произведенных для доведения себестоимости приобретения до справедливой стоимости (производится, только если ЭСП по стоимости приобретения отличается от ЭСП по скорректированной стоимости приобретения).

(а) *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'.

(б) *Отражение начисления дисконта или списания премии, образовавшихся при приобретении партии ценных бумаг*

На дату признания процентного дохода производится расчет амортизированной стоимости партии долговых ценных бумаг с использованием ЭСП по стоимости приобретения. Далее стоимость партии долговых ценных бумаг, отраженная на 'Счете учета долговых ценных бумаг', доводится до суммы рассчитанной амортизированной стоимости, увеличенной на сумму НКД, отраженную на 'Лицевом счете начисленных процентов к получению'.

Если при этом 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'.

(в) *Отражение списания корректировок себестоимости приобретения партии ценных бумаг*

На дату признания процентного дохода производится расчет амортизированной стоимости партии долговых ценных бумаг с использованием ЭСП по скорректированной стоимости приобретения. Далее скорректированная стоимость партии долговых ценных бумаг доводится до суммы рассчитанной амортизированной стоимости, увеличенной на сумму НКД, отраженную на 'Лицевом счете начисленных процентов к получению'. Под скорректированной стоимостью партии ценных бумаг понимается сумма, отраженная на 'Счете учета долговых ценных бумаг' плюс/минус суммы, отнесенные на 'Счета учета корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость долговой ценной бумаги'.

Если при этом скорректированная стоимость партии ценных бумаг подлежит увеличению, данное увеличение отражается по дебету 'Счета учета корректировки, увеличивающей стоимость долговой ценной бумаги' в корреспонденции со счетом учета 'Увеличения процентного дохода'. Если же скорректированная стоимость партии ценных бумаг подлежит уменьшению, данное уменьшение отражается по кредиту 'Счета учета корректировки, уменьшающей стоимость долговой ценной бумаги' в корреспонденции со счетом учета 'Увеличения процентного дохода'.

1.3.3.2 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 погашения 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'.

1.3.3.3 Отражение валютной переоценки долговой ценной бумаги

Валютная переоценка производится:

- 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.

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 прибыли и убытков 71511.37201-37206 (прибыль от переоценки в разрезе видов валют) и 71512.47201-47206 (убыток от переоценки).

1.3.3.4 Отражение переоценки справедливой стоимости долговой ценной бумаги

Переоценка справедливой стоимости производится только в отношении долговых ценных бумаг, включенных в категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Переоценка справедливой стоимости производится:

- на конец каждого месяца;
- в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток долговых ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Переоценка производится после отражения процентного дохода, отражения выплат процентного дохода и частичного гашения, а также отражения валютной переоценки долговых ценных бумаг.

В день произведения переоценки справедливая стоимость долговой ценной бумаги оценивается в соответствии с порядком, описанным в разделе 1.1.2(б). Справедливая стоимость, определенная в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, подлежит пересчету в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Балансовая стоимость каждой партии долговых ценных бумаг доводится до величины справедливой стоимости. Под балансовой стоимостью партии ценных бумаг понимается сумма, отраженная на всех счетах учета балансовой стоимости долговых ценных бумаг соответствующей категории в отношении данной партии ценных бумаг.

Если при этом балансовая стоимость партии ценных бумаг подлежит увеличению, данное увеличение отражается по дебету:

- 'Счета учета отрицательной переоценки' на сумму увеличения балансовой стоимости в пределах накопленной отрицательной переоценки;
- 'Счета учета положительной переоценки' на сумму увеличения балансовой стоимости за минусом суммы списанной отрицательной переоценки (если сумма увеличения балансовой стоимости больше суммы накопленной отрицательной переоценки),

в корреспонденции со счетом учета:

- 'Доходов от переоценки долговых ценных бумаг, отражаемых в прибыли или убытке', если долговая ценная бумага относится к категории ОССПУ; или
- 'Увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи', если долговая ценная бумага относится к категории ИНП (особенности отражения изменения справедливой стоимости обесцененных долговых ценных бумаг данной категории, см. 1.3.3.5(в)).

Если же балансовая стоимость партии ценных бумаг подлежит уменьшению, данное уменьшение отражается по кредиту:

- 'Счета учета положительной переоценки' на сумму уменьшения балансовой стоимости в пределах накопленной положительной переоценки;

- 'Счета учета отрицательной переоценки' на сумму уменьшения балансовой стоимости за минусом суммы списанной положительной переоценки (если сумма уменьшения балансовой стоимости больше суммы накопленной положительной переоценки),

в корреспонденции со счетом учета:

- 'Расходов от переоценки долговых ценных бумаг, отражаемых в прибыли или убытке', если долговая ценная бумага относится к категории ОССПУ; или
- 'Уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи', если долговая ценная бумага относится к категории ИНП (особенности отражения изменения справедливой стоимости обесцененных долговых ценных бумаг данной категории, см. 1.3.3.5(в)).

Учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации.

1.3.3.5 Отражение обесценения долговой ценной бумаги

В отношении долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проверка на обесценение не производится.

(а) Признаки обесценения долговых ценных бумаг

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.

Критерием существенного снижения справедливой стоимости долговой ценной бумаги является превышение ее доходности к погашению уровня 25% или превышение доходности к погашению величины первоначальной ЭСП по скорректированной стоимости приобретения более чем на 30%.

В случае выявления существенного или длительного снижения справедливой стоимости долговой ценной бумаги, необходимо провести подробный анализ изменения кредитного качества эмитента этой ценной бумаги с момента 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, имеющих в наличии для продажи

При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. Такой перенос отражается в полной сумме накопленного убытка от переоценки по кредиту счета учета 'Переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих 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. 1.3.3.4).

1.3.4. Прекращение признания

Прекращение признания 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. 1.2.2); 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)).

В случае если договор продажи ценной бумаги учитывается в соответствии с порядком, предусмотренным для производных финансовых инструментов, то в момент прекращения признания ценной бумаги на счет 61210 переносится остаток, образовавшийся либо на дебете счета 52601 ('Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод'), либо на кредите счета 52602 ('Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод'), представляющий собой справедливую стоимость договора на эту дату.

Образовавшийся после отражения указанных выше сумм остаток на счете 61210 списывается на прибыль или убыток в корреспонденции со следующими счетами:

- 'Доходы от операций с долговыми ценными бумагами', если остаток на счете 61210 кредитовый; или
- 'Расходы от операций с долговыми ценными бумагами', если остаток на счете 61210 дебетовый.

При выбытии долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прибыль или убыток от переоценки, накопленные на счетах учета добавочного капитала в отношении выбывающей партии ценных бумаг, переносится на счета прибыли или убытка.

Перенос накопленной отрицательной переоценки отражается по кредиту счета учета 'Переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи' в корреспонденции со счетом учета 'Доходов от операций с долговыми ценными бумагами'.

1.4. Долевые ценные бумаги

1.4.1. Счета учета

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

- долевые ценные бумаги кредитных организаций;
- долевые ценные бумаги прочих резидентов;
- долевые ценные бумаги банков – нерезидентов;
- долевые ценные бумаги прочих нерезидентов.

Учет балансовой стоимости долевых ценных бумаг осуществляется на следующих счетах:

Назначение счета	Учетная категория долевых ценных бумаг		
	оцениваемые	имеющиеся в	ценные

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"
Учетная политика на 2019 год

	по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССПУ)	наличия для продажи (ИНП)	бумаги, оцениваемые по себестоимости
Счета учета долевых ценных бумаг (А)	50605 – 50608	50705 – 50708	50709
Счета учета переоценки долевых ценных бумаг: - Счет учета положительной переоценки (А) - Счет учета отрицательной переоценки (П)	50627 – 50630 50622 – 50625	50727 – 50730 50722 – 50725	X X
Счета учета разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью долевых ценных бумаг при первоначальном признании: - Счет учета превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании (А) - Счет учета превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения (П)	50670 50671	50770 50771	X X
Счет учета резерва под обесценение долевой ценной бумаги	X	X	50736

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

Назначение счета	Учетная категория долевых ценных бумаг		
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССПУ)	имеющиеся в наличии для продажи (ИНП)	ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости
Прибыли и убытки от первоначального признания, возникающие в случае отличия справедливой стоимости от стоимости приобретения долевых ценных бумаг: - Прибыль от первоначального признания долевых ценных бумаг - Убыток от первоначального признания долевых ценных бумаг	71505.34901 – 34904 71506.43501 – 43504	71505.34905 – 34909 71506.43505 – 43508	X X
Доходы и расходы от переоценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке: - Доходы от переоценки долевых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке - Расходы от переоценки долевых ценных бумаг, отражаемые в прибыли или убытке	71505.34201 – 34204 71506.43201 – 43204	X X	X X
Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения долевых ценных бумаг: - Расход по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение - Доход от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение	X X	X X	71506.43401 – 43404 71505.34401 – 34404
Доходы и расходы от операций с долевыми ценными бумагами: - Доходы от операций с долевыми ценными бумагами - Расходы от операций с долевыми ценными бумагами	71505.34101 – 34104 71506.43101 – 43104	71505.34301 – 34304 71506.43301 – 43304	71505.34301 – 34304 71506.43301 – 43304

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

- 10603. 81101 – 81104 Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10605. 82101 – 82104 Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10603. 81201 – 81204 Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 10605. 82201 – 82204 Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

1.4.2. Первоначальное признание

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

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

При первоначальном признании приобретаемая долевая ценная бумага классифицируется в 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.

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

Если справедливая стоимость приобретения ценной бумаги может быть надежно определена, и стоимость приобретения такой ценной бумаги признана несоответствующей справедливой стоимости, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги (определенной в соответствии с порядком, описанным в разделе 1.1.2(б) на дату заключения сделки) и стоимостью приобретения отражается в порядке описанном ниже.

Если оценка справедливой стоимости долевой ценной бумаги относится к оценке Уровня 1 в иерархии оценок (т.е. определена с использованием цены активного рынка), то:

- сумма превышения стоимости приобретения над справедливой стоимостью долевой ценной бумаги отражается по кредиту 'Счета учета отрицательной переоценки' в корреспонденции со счетом учета 'Убытка от первоначального признания долевых ценных бумаг';
- сумма превышения справедливой стоимости над стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается по дебету 'Счета учета положительной переоценки' в корреспонденции со счетом учета 'Прибыли от первоначального признания долевых ценных бумаг'.

Если оценка справедливой стоимости долевой ценной бумаги не относится к оценке Уровня 1 в иерархии оценок (т.е. не определена с использованием цены активного рынка), то:

- сумма превышения стоимости приобретения над справедливой стоимостью долевой ценной бумаги отражается по кредиту 'Счета учета отрицательной переоценки' в корреспонденции со 'Счетом учета превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании';
- сумма превышения справедливой стоимости над стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается по дебету 'Счета учета положительной переоценки' в корреспонденции со 'Счетом учета превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения'.

1.4.3. Последующая оценка

Все долевые ценные бумаги, за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, после первоначального признания оцениваются по себестоимости (по последней оценке) за минусом резерва под обесценение.

1.4.3.1 Отражение переоценки справедливой стоимости долевой ценной бумаги

Переоценка справедливой стоимости производится:

- на конец каждого месяца;
- в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску.

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.

При этом, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги, по которой ранее справедливая стоимость определялась, не может быть надежно определена на дату переоценки, стоимость такой ценной бумаги, отраженная на счетах учета долевых ценных бумаг соответствующей категории, переносится на счет учета долевых ценных, оцениваемых по себестоимости. Такой перенос осуществляется по стоимости на последнюю дату оценки, когда справедливая стоимость могла быть надежно определена.

В случае если для ценной бумаги, учитываемой на счете учета долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости, появляется возможность надежного определения справедливой стоимости, ее стоимость переносится на счет учета долевых ценных, имеющих в наличии для продажи. Такой перенос осуществляется по стоимости, отраженной на 'Счете учета долевых ценных бумаг', за минусом суммы, отраженной на 'Счете учета резерва под обесценение'.

В случае, когда оценка справедливой стоимости долевой ценной бумаги, отклонение стоимости приобретения от справедливой стоимости которой при первоначальном признании было отражено на 'Счетах учета разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью долевых ценных бумаг при первоначальном признании' (см. раздел 1.4.2), подтверждается ценой активного рынка (т.е. оценка справедливой стоимости относится к оценке Уровня 1 в иерархии оценок), такое отклонение списывается с указанных счетов на счета учета расходов или доходов:

- отклонение, отраженное на 'Счете учета превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании', относится на счет учета 'Убытка от первоначального признания долевых ценных бумаг';
- отклонение, отраженное на 'Счет учета превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения', относится на счет учета 'Прибыли от первоначального признания долевых ценных бумаг'.

Балансовая стоимость долевых ценных бумаг каждого выпуска/вида доводится до величины их справедливой стоимости. Под балансовой стоимостью выпуска/вида ценных бумаг понимается сумма, отраженная на всех счетах учета балансовой стоимости долевых ценных бумаг соответствующей категории в отношении данного выпуска/вида ценных бумаг.

Если при этом балансовая стоимость ценных бумаг подлежит увеличению, данное увеличение отражается по дебету:

- 'Счета учета отрицательной переоценки' на сумму увеличения балансовой стоимости в пределах накопленной отрицательной переоценки;
- 'Счета учета положительной переоценки' на сумму увеличения балансовой стоимости за минусом суммы списанной отрицательной переоценки (если сумма увеличения балансовой стоимости больше суммы накопленной отрицательной переоценки),

в корреспонденции со счетом учета:

- 'Доходов от переоценки долевых ценных бумаг, отражаемых в прибыли или убытке', если долевая ценная бумага относится к категории ОССПУ; или
- 'Увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи', если долевая ценная бумага относится к категории ИНП (особенности отражения изменения справедливой стоимости обесцененных долевых ценных бумаг данной категории, см. 1.3.3.5(в)).

Если же балансовая стоимость партии ценных бумаг подлежит уменьшению, данное уменьшение отражается по кредиту:

- 'Счета учета положительной переоценки' на сумму уменьшения балансовой стоимости в пределах накопленной положительной переоценки;
- 'Счета учета отрицательной переоценки' на сумму уменьшения балансовой стоимости за минусом суммы списанной положительной переоценки (если сумма уменьшения балансовой стоимости больше суммы накопленной положительной переоценки),

в корреспонденции со счетом учета:

- 'Расходов от переоценки долевых ценных бумаг, отражаемых в прибыли или убытке', если долевая ценная бумага относится к категории ОССПУ; или
- 'Уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи', если долевая ценная бумага относится к категории ИНП (особенности отражения изменения справедливой стоимости обесцененных долевых ценных бумаг данной категории, см. 1.3.3.5(в)).

Учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации.

1.4.3.2 Отражение обесценения долевой ценной бумаги

В отношении долевых ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проверка на обесценение не производится.

(а) Признаки обесценения долевых ценных бумаг

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Длительной является динамика к снижению справедливой стоимости долевой ценной бумаги в течение более 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.

В случае если стоимость приобретения долевой ценной бумаги превышает справедливую стоимость более чем на 30%, проводится подробный анализ изменения финансового положения эмитента ценной бумаги с момента приобретения и до даты определения обесценения.

В случае если анализ кредитного качества эмитента не выявил фактов, свидетельствующих об обесценении ценной бумаги, проводится более подробный анализ динамики изменения ее котировки по сравнению с динамикой изменения индекса основного рынка ценной бумаги.

В случае, если динамика изменения котировки долевой ценной бумаги существенно хуже динамики изменения соответствующего индекса торговой площадки, это свидетельствует об обесценении.

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

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

При выявлении признаков обесценения 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, имеющих в наличии для продажи', в корреспонденции со счетом учета 'Расходов от операций с долевыми ценными бумагами'.

После обесценения долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости.

Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной 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. 1.4.3.1).

1.4.4. Прекращение признания

Прекращение признания 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. 1.2.2).

По дебету счета 61210 дополнительно отражаются затраты по сделке, которые напрямую относятся к выбытию ценных бумаг (определение затрат по сделке см. 1.1.2(a)).

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 1.4.2), 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. Счета учета

Учет стоимости вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды осуществляется на следующих счетах (далее – 'Счета учета вложений в дочерние и ассоциированные общества'):

- 60102 Акции дочерних и зависимых организаций;
- 60202 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций.

Учет резервов под обесценение вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды осуществляется на следующих счетах (далее – 'Счета учета резервов под обесценение'):

- 60112 Резервы под обесценение акций дочерних и зависимых организаций;
- 60206 Резервы под обесценение участия в капиталах других организаций.

1.5.2. 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 1.4.3.1.

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 'Счета учета разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью долевых ценных бумаг при первоначальном признании'.

1.5.3. Последующая оценка

Вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды подлежат проверке на обесценение. Проверка на обесценение производится в порядке, описанном в разделе 1.4.3.2(а). В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение.

Резервы под обесценение отражаются по кредиту 'Счетов учета резервов под обесценение'.

Порядок отражения таких резервов аналогичен порядку, описанному в разделе 1.4.3.2(б).

1.5.4. Прекращение признания

Прекращение признания вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды в результате продажи производится и учитывается Обществом в порядке, аналогичном описанному в разделе 1.4.4.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, долевые ценные бумаги, учитываемые на 'Счетах учета вложений в дочерние и ассоциированные общества', переносятся на балансовые счета по учету долевых ценных бумаг.

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

2.1.1. Счета учета

Учет балансовой стоимости депозита осуществляется на следующих счетах:

Назначение счета, названия используются далее в тексте	Кредитные организации	Банки-нерезиденты
Счет учета размещенных депозитов	20601 (А)	20602 (А)
Счет учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита	20609 (А)	20610 (А)
Счет учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита	20611 (П)	20612 (П)
Счет учета задолженности по начисленным процентным доходам	20603 (А)	20604 (А)
Счет учета расчетов по процентным доходам	20613 (П)	20614 (П)
Счет учета резервов под обесценение	20615 (П)	20616 (П)

Учет доходов и расходов, связанных с депозитом, осуществляется на следующих счетах и символах:

Назначение символа, названия используются далее в тексте	Кредитные организации	Банки-нерезиденты
Прибыли и убытки от первоначального признания, возникающие в случае отличия процентной ставки по договору от рыночной процентной ставки:		
Прибыль от первоначального признания депозита	71501.32101	71501.32102

Убыток от первоначального признания депозита	71502.41101	71502.41102
Процентные доходы по депозитам	71001.31122	71001.31123
Корректировка процентного дохода при отличии эффективной процентной ставки по депозиту от процентной ставки по договору:		
Увеличение процентного дохода	71005.31520	71005.31521
Уменьшение процентного дохода	71006.31620	71006.31621
Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения депозитов:		
Расход по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение	71202.48301	71202.48302
Доход от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение	71201.38301	71201.38302

2.1.2. Общие положения

Под размещением денежных средств по договору депозита (далее – депозит) понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада (депозита), составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Размещение денежных средств на депозит 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, а так же при пересмотре процентной ставки, установленной договором депозита, и/или иных существенных условий пролонгированный/измененный депозит рассматривается в учете как новый депозит.

Аналитический учет депозитов ведется по каждому договору депозита. 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 с обособленным применением к такой части порядка первоначального признания, последующей оценки и прекращения признания.

(а) Эффективная ставка процента

Эффективная ставка процента (ЭСП) по депозиту – ставка, дисконтирующая будущие денежные поступления по депозиту на протяжении срока его действия до суммы денежных средств перечисляемых в банк при его размещении.

Будущие денежные поступления по депозиту включают:

- платежи банка по возврату основной суммы депозита в сроки, указанные в договоре депозита;
- платежи банка процентов по депозиту, рассчитанные исходя из процентной ставки и порядка расчета, определенного условиями договора депозита, в сроки, указанные в договоре.

ЭСП рассчитывается для депозитов со сроком более года.

При пролонгации депозита, а также при пересмотре процентной ставки, установленной договором депозита, и/или иных существенных условий, ЭСП по пролонгированному/измененному депозиту рассчитывается на дату пролонгации/изменения условий, если на эту дату:

- срок нового депозита превышает один год; или
- балансовая стоимость депозита (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, будущие денежные потоки определяются исходя из новых условий договора депозита. При этом ЭСП должна дисконтировать такие денежные потоки к балансовой стоимости депозита (включая начисленные проценты), скорректированной на суммы денежных средств, полученные от банка или перечисленные банку при пролонгации/изменении условий договора депозита.

(б) Рыночная ставка процента

Процентная ставка по депозиту со сроком до одного года, а также ЭСП по депозиту со сроком более года при заключении (пролонгации/изменении) соответствующего договора подлежит проверке на соответствие рыночным условиям. Проверка не осуществляется в отношении депозитов:

- со сроком не более 90 дней; и
- депозитов до востребования.

Процентная ставка по депозиту со сроком до одного года, а также ЭСП по депозиту со сроком более года, номинированным в рублях, признается рыночной, если выполнено условие:

$$r_{\text{оц.ср.рын.}} - 3\% \leq r_{\text{деп}} \leq r_{\text{оц.ср.рын.}} + 3\%,$$

где:

$r_{\text{деп}}$ – ставка по депозиту в процентах,

$r_{\text{оц.ср.рын.}}$ – оценка средневзвешенной рыночной процентной ставки, определенная по формуле:

$$r_{\text{оц.ср.рын.}} = r_{\text{ср.рын.}} + (КС_{\text{т.д.}} - КС_{\text{ср.}}),$$

где:

$r_{\text{ср.рын.}}$ – средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях, публикуемая на официальном сайте ЦБ РФ, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок депозита,

$КС_{\text{т.д.}}$ – ключевая ставка ЦБ РФ, установленная на текущую дату,

$КС_{\text{ср.}}$ – средняя ключевая ставка ЦБ РФ за календарный месяц, за который определена ставка $r_{\text{ср.рын.}}$.

В том случае, если процентная ставка по рублевому депозиту не признается рыночной, то для депозита устанавливается ЭСП равная:

$$\text{ЭСП} = \begin{cases} r_{\text{оц.ср.рын.}} + 3\%, & \text{если } r_{\text{деп}} > r_{\text{оц.ср.рын.}} + 3\% \\ r_{\text{оц.ср.рын.}} - 3\%, & \text{если } r_{\text{деп}} < r_{\text{оц.ср.рын.}} - 3\% \end{cases}$$

Процентная ставка по депозиту со сроком до одного года, а также ЭСП по депозиту со сроком более года, номинированным в долларах США или Евро, признается рыночной, если выполнено условие:

$$r_{\text{ср.рын.}} - 2\% \leq r_{\text{деп}} \leq r_{\text{ср.рын.}} + 2\%,$$

где:

$r_{\text{деп}}$ – ставка по депозиту в процентах,

$r_{\text{ср.рын.}}$ – средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в валюте, соответствующей валюте депозита, публикуемая на официальном сайте ЦБ РФ, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок депозита.

В том случае, если процентная ставка по депозиту в долларах США или Евро не признается рыночной, то для депозита устанавливается ЭСП равная:

$$\text{ЭСП} = \begin{cases} r_{\text{ср.рын.}} + 2\%, & \text{если } r_{\text{деп}} > r_{\text{ср.рын.}} + 2\% \\ r_{\text{ср.рын.}} - 2\%, & \text{если } r_{\text{деп}} < r_{\text{ср.рын.}} - 2\% \end{cases}$$

2.1.3. Первоначальное признание

Датой первоначального признания депозита является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Обществу в кредитной организации (депозитный счет).

Поступление денежных средств подтверждается выпиской с соответствующего депозитного счета.

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

В момент первоначального признания определяется необходимость расчета ЭСП по депозиту – см. 2.1.2(а), а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям – см. 2.1.2(б).

Если в результате по депозиту установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется и используется в течение срока депозита для расчета процентного дохода по депозиту.

Если процентная ставка по депозиту не признана рыночной, будущие денежные потоки по депозиту дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП (см. 2.1.2(б)).

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

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

2.1.4. Последующая оценка

Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой депозит 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 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, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, произошедших после первоначального признания.

Стоимость депозита изменяется в результате:

- признания процентного дохода по депозиту;
- выплаты процентов и частичного гашения депозита;
- обесценения депозита.

2.1.4.1 Признание процентного дохода по депозиту

Процентный доход отражается:

- на конец каждого месяца;
- на дату выплаты процентов, частичного и/или полного гашения депозита;
- на момент обесценения.

(а) Отражение процентного дохода исходя из условий договора депозита

Процентный доход за период с момента предыдущего отражения, рассчитанный исходя из условий договора депозита, отражается по дебету Счета учета задолженности по начисленным процентным доходам в корреспонденции со счетом учета Процентных доходов по депозитам.

(б) Корректировка процентного дохода исходя из ЭСП

Для депозитов сроком не более года, процентная ставка по которым соответствовала рыночным условиям на момент первоначального признания, ЭСП не устанавливается (см. 2.1.2) и, соответственно, дальнейшие корректировки процентного дохода не производятся.

Для остальных депозитов производится доведение суммы процентного дохода до суммы процентного дохода, рассчитанного исходя из установленных для таких депозитов ЭСП (см. 2.1.2(а) и 2.1.2(б)).

Для этого рассчитывается корректировка процентного дохода по формуле:

$$\text{Корректировка} = \text{БС}_{t_0} * \left((1 + \text{ЭСП})^{\frac{t_1 - t_0}{365}} - 1 \right) - \text{ПД}_{\text{договор}}$$

где:

t_0 – дата предыдущего отражения процентного дохода;

t_1 – текущая дата;

БС_{t_0} – балансовая стоимость депозита – свернутое сальдо по балансовым счетам учета депозита (включая Счет учета задолженности по начисленным процентным доходам) – на дату предыдущего отражения процентного дохода;

$\text{ПД}_{\text{договор}}$ – процентный доход, рассчитанный за период с момента предыдущего отражения, исходя из условий договора депозита (см. (а)).

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

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

2.1.4.2 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.

2.1.4.3 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.

2.1.5. Прекращение признания

Депозит прекращает признаваться в случае:

- возврата депозита кредитной организацией;
- признания Обществом невозможности взыскания суммы депозита.

(а) Возврат депозита банком

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

Отражение в учете возврата кредитной организацией основной суммы депозита и оплата процентного дохода производится в порядке, описанном в разделе 2.1.4.2.

Свернутое сальдо по Счетам учета корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость депозита, 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

При невозможности взыскания суммы депозита, по которому ранее был создан резерв под обесценение, остатки по всем балансовым счетам учета данного депозита списываются за счет сформированного резерва без влияния на финансовый результат

IV. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

1. Долгосрочные нефинансовые активы

1.1. Основные средства

1.1.1. Счета учета

Учет стоимости объектов основных средств осуществляется на следующих счетах:

- 60415 (А) Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств;
- 60401 (А) Основные средства (кроме земли);
- 60404 (А) Земля;
- 60414 (П) Амортизация основных средств (кроме земли)

Учет доходов и расходов, связанных с основными средствами, осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71802.55301 - Амортизация основных средств;
- 71802.55208 - Расходы по ремонту имущества, кроме инвестиционного имущества;
- 71802.55209 - Расходы на содержание имущества, кроме инвестиционного имущества;
- 71801.54101, 71802.55201 – Прибыль, убыток от выбытия (реализации) основных средств;
- 71801.54106, 71802.55206 - Доходы от дооценки, расходы от уценки основных средств после их уценки (расходы от уценки);
- 71802.55204, 71801.54104 – Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств.

Прирост стоимости основных средств при переоценке отражается на счете 10601 (П). Изменение прироста стоимости основных средств при переоценке отражается на следующих символах учета:

- 84301 Увеличение прироста стоимости основных средств;
- 88301 Уменьшение прироста стоимости основных средств;
- 88303 Уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия.

1.1.2. Общие положения

Основным средством признается объект:

- имеющий материально-вещественную форму;
- предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях; и
- предполагаемый к использованию в течение срока более, чем 12 месяцев.

Основными средствами также являются объекты, приобретенные для обеспечения нормальных условий труда работников Общества согласно требованиям трудового законодательства (например, холодильники, микроволновые печи, чайники).

Объекты соответствующие определению основного средства, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу, отражаются в учете в составе запасов на счете 61008 «Материалы» 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) относится, 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. 1.1.5.

Общество включает в состав основных средств неотделимые улучшения арендованных помещений, которые носят капитальный характер, т.е. связаны с достройкой, дооборудованием, реконструкцией или модернизацией. Если

расходы осуществляются с целью текущего поддержания арендованного объекта в рабочем состоянии, то такие затраты учитываются в порядке, описанном для учета текущего ремонта основных средств, см. 1.1.5.

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

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

Общество классифицирует схожие по характеру и использованию основные средства на следующие однородные группы:

- Земельные участки;
- Здания;
- Сооружения;
- Неотделимые улучшения арендованных помещений;
- Транспортные средства;
- Офисное и компьютерное оборудование;
- Мебель;
- Прочие основные средства;
- Незавершенные капитальные вложения в основные средства.

1.1.3. Первоначальное признание

Общество признает основное средство в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий:

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

До момента принятия объекта к учету в качестве основного средства затраты на его приобретение/создание учитываются на счете 60415 (А) в качестве незавершенных капитальных вложений в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств. 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,	Балансовая стоимость	Порядок определяется в	Порядок определяется в

использованных для строительства (создания) объекта	использованных материалов, определенная в порядке описанном в разделе 2.2.	соответствии с разделом 2.2.	соответствии с разделом 2.2.
Приобретение объекта основных средств по договору мены	Справедливая стоимость полученного актива. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах учета таких активов	Дата перехода права на объект согласно акту	Договор мены, акт приемки-передачи
Получение объекта основных средств безвозмездно, а также в счет увеличения 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 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 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

1.1.4. Последующая оценка

После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением объектов, включенных в группу «земельные участки» и «здания» (далее - объекты недвижимости). Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости.

(а) Амортизация

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он вводится в эксплуатацию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью с амортизирован.

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 30-150 лет;
- Сооружения 10-50 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 5-7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование 3-5 лет;
- Мебель 5-10 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 по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

По мере амортизации 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). Сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизационного отчисления, рассчитанного на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизационного отчисления, рассчитанного на основе его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация.

Такой перенос отражается по дебету счета 10601 по символу 10601.88303 (уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия) в корреспонденции со счетом 10801 (нераспределенная прибыль) или 10901 (непокрытый убыток).

(б) 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.

Проведении операций по переоценке недвижимости осуществляется с учетом следующих особенностей:

- сумма переоценки недвижимости отражается в бухгалтерском учете с учетом влияния гиперинфляции;
- сумма переоценки недвижимости отражается в учете без НДС.

Увеличение первоначальной стоимости в результате переоценки отражается на счетах учета основных средств 60401 (здания) и 60404 (земля), а пропорциональное увеличение амортизации отражается на счете учета накопленной амортизации 60414, в корреспонденции со счетами:

- учета доходов от дооценки основных средств после их уценки 71801.54106, в пределах накопленного убытка от уценки, отнесенной на расходы в предыдущие отчетные периоды;
- учета увеличения прироста стоимости основных средств, отражаемого в добавочном капитале, – 10601.84301, свыше суммы накопленного убытка от уценки.

Уменьшение первоначальной стоимости в результате переоценки отражается на счетах учета основных средств 60401 (здания) и 60404 (земля), а пропорциональное увеличение амортизации отражается на счете учета накопленной амортизации 60414, в корреспонденции со счетами:

- учета уменьшения прироста стоимости основных средств, отражаемого в добавочном капитале, – 10601.88303, в пределах суммы накопленного ранее на счете 10601 прироста стоимости переоцениваемого объекта;
- учета расхода по уценке основных средств 71802.55206, свыше суммы накопленного ранее прироста стоимости переоцениваемого объекта.

(в) Признание и восстановление убытка от обесценения

Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех объектов основных средств. Проверка на обесценение осуществляется в соответствии с правилами, описанными в разделе 1.3.

Убыток от обесценения объекта основных средств признается как уменьшение его балансовой стоимости и на дату выявления в полной сумме отражается на счете учета расходов по обесценению основных средств 71802.55204 в корреспонденции со счетом учета первоначальной стоимости объекта основного средства 60401.

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

Восстановление убытка от обесценения объекта основных средств признается как увеличение его балансовой стоимости в пределах стоимости основного средства (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения и на дату выявления отражается на счете учета доходов по восстановлению убытков от обесценения основных средств 71801.54104 в корреспонденции со счетом учета первоначальной стоимости объекта основного средства 60401.

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

Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств.

1.1.5. Учет последующих затрат

Регулярные затраты по замене части (компоненты) основного средства (также как затраты на ремонт 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 1.1.6.

Все прочие затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся и отражаются по символу ОФР 71802.55208.

Затраты на содержание основных средств, включая коммунальные расходы, признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся и отражаются по символу ОФР 71802.55209.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта, так как для них принимаются выполненными условия критериев признания, описанные в разделе 1.1.3.

Под реконструкцией понимается коренное переустройство объекта основных средств, связанное с совершенствованием его технико-экономических показателей с одновременным улучшением условий и качества труда при работе на нем.

Под достройкой, дооборудованием и модернизацией понимается частичное изменение конструкции объекта основных средств, вызванное изменением его технологического или служебного назначения, повышенными нагрузками или другими новыми качествами в целях увеличения производительности и улучшения условий труда, повышения качества выполняемых работ.

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.

1.1.6. Прекращение признания

Общество прекращает признание основного средства в этом качестве на дату выбытия.

Признание объекта основных средств, который не способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, прекращается.

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) признается с момента наступления события, в результате которого объект основных средств больше не способен приносить экономические выгоды в будущем:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- иные причины.

Дата выбытия определяется актом на прекращение признания объекта основного средства, составленного по итогам решения уполномоченной комиссии.

В актах на прекращение признания объектов основных средств должны быть отражены данные, характеризующие объект:

- дата признания объекта;
- год изготовления, приобретения или создания;
- срок полезного использования;
- стоимость;
- сумма накопленной амортизации;
- проведенные восстановительные работы;
- причины выбытия;
- состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов.

Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем Общества или уполномоченным им должностным лицом.

Операция выбытия объекта основных средств отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на счете второго порядка 61209, который подлежит последующему закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов от выбытия (реализации) основных средств 71801.54101, либо на счета учета расходов от выбытия (реализации) основных средств 71802.55201.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как остаток по счету 61209, который образуется на данном счете после отражения следующих сумм:

Отражается по дебету сч. 61209	Отражается по кредиту сч. 61209
Первоначальная стоимость выбывающего объекта основных средств	Накопленная амортизация выбывающего объекта основных средств
Затраты, связанные с выбытием	Выручка от реализации или доплата при неравноценной мене объектов основных средств
Суммы доплаты при неравноценной мене объектов основных средств	Суммы возмещения материального ущерба от недостатков 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 10601.88303 (уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия) в корреспонденции со счетом 10801 (нераспределенная прибыль) или 10901 (непокрытый убыток).

1.2. Нематериальные активы

1.2.1. Счета учета

Учет стоимости объектов нематериальных активов осуществляется на следующих счетах:

- 60906 (А) Вложения в создание и приобретение нематериальных активов;
- 60901 (А) Нематериальные активы;
- 60903 (П) Амортизация нематериальных активов.

Учет доходов и расходов, связанных с нематериальными активами, осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71802.55303 - Амортизация нематериальных активов;
- 71801.54102, 71802.55202 – Прибыль, убыток от выбытия (реализации) нематериальных активов;
- 71802.55205, 71801.54105 – Расходы по обесценению, доходы от восстановления убытка от обесценения нематериальных активов.

1.2.2. Общие положения

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

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 2.3.

Расходы на приобретение бессрочных лицензий на право использования программного обеспечения, которое не используется до момента предполагаемой разработки связанного с ним собственного программного обеспечения, учитываются в составе себестоимости соответствующего собственного программного обеспечения.

Нематериальными активами не являются:

- расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы);
- интеллектуальные и деловые качества персонала, его квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также признается сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Общество классифицирует схожие по характеру и использованию нематериальные активы на следующие однородные группы:

- Программное обеспечение;
- Лицензии и франшизы;
- Клиентская база;
- Прочие нематериальные активы;
- Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы.

1.2.3. Первоначальное признание

Нематериальный актив признается в качестве актива только в том случае, если:

- соответствует определению нематериального актива, описанному в разделе 1.2.2;
- первоначальная стоимость актива может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

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

До момента принятия объекта к учету в качестве нематериального актива затраты на его приобретение/создание учитываются на счете 60906 (А) в качестве незавершенных капитальных вложений в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов. Аналитический учет на данном счете ведется в разрезе приобретаемых/создаваемых нематериальных активов и по видам 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.

(а) Нематериальные объекты, приобретенные за плату или полученные от других лиц иным способом

Порядок признания и оценки первоначальной стоимости объекта нематериальных активов (включая затраты напрямую связанные с подготовкой актива к использованию по назначению) приведен в таблице:

Порядок приобретения	Порядок определения первоначальной стоимости	Момент признания	Документ
Приобретение нематериальных активов за плату	Покупная цена по договору, включая НДС, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа	Дата перехода прав в отношении объекта согласно акту или накладной	Договор купли-продажи, акт приемки-передачи, накладная
Услуги сторонних организаций, связанные с подготовкой 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.

(б) Нематериальные активы, созданные Обществом самостоятельно

Порядок учета затрат на создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены:

- стадии исследований; или
- стадии разработок.

Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Общество относит к стадии исследований следующие виды деятельности:

- поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований;
- поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг;

- оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке, см. 5.

Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности:

- проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования;
- проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию;
- проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам.

Затраты, понесенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;
- Общество имеет возможность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Следующие затраты, понесенные на стадии разработки объекта нематериальных активов, включаются в его стоимость:

Вид затрат	Порядок определения суммы, включаемой в первоначальную стоимость	Момент признания затрат	Документ
Работы и услуги сторонних организаций, привлекаемых к созданию объекта НМА	Стоимость услуг по акту, включая НДС	Дата приемки выполненных работ, оказанных услуг	Акт выполненных работ (оказанных услуг)
Вознаграждение 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 2.2.	Порядок определяется в соответствии с разделом 2.2.	Порядок определяется в соответствии с разделом 2.2.

В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы:

- расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения;
- расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию;
- зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения;
- расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию;
- расходы по конвертации данных в новую систему;
- расходы по системной документации.

Следующие затраты, понесенные на стадии разработки объекта нематериальных активов, не включаются в его стоимость:

- административные и другие общие накладные расходы, если только эти расходы не имеют непосредственного отношения к подготовке актива к использованию;
- установленные потери и убытки, понесенные до достижения планового уровня эксплуатации актива;
- затраты на обучение персонала в связи с предполагаемой эксплуатацией актива.

Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства, затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на счета учета расходов на исследования и разработки 71802.55402.

(в) Ввод объекта нематериальных активов в эксплуатацию

Включение затрат, понесенных в отношении нематериального актива, в его первоначальную стоимость прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства.

Объекты нематериальных активов, приобретенные за плату или полученные от других лиц иным способом, вводятся в эксплуатацию в момент начала действия прав Общества на использование данного объекта, либо в момент начала действия прав, представляющих собой данный объект НМА (когда НМА представляет собой обусловленное договором какое-либо право Общества).

Ввод в эксплуатацию объекта нематериальных активов, созданного Обществом самостоятельно, оформляется Актом о вводе в эксплуатацию.

Ввод объекта нематериальных активов сопровождается переносом сальдо первоначальной стоимости объекта со счета 60906 на счета учета нематериальных активов 60901.

1.2.4. Последующая оценка

После первоначального признания объект основных нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериального актива, по которому не начисляется амортизация, ежегодно анализируется для определения того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования актива как неопределенного. Если они не подтверждают такую оценку, определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

(а) Амортизация

Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот актив вводится в эксплуатацию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

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

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

Срок полезного использования определяется при признании нематериального актива, исходя из:

- срока действия лицензии, прав и других ограничений сроков использования объекта в соответствии с законодательством РФ;
- ожидаемого срока использования нематериального актива.

Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости нематериального актива.

Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования 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, но не должен превышать 5 лет.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Суммы накопленной амортизации по объектам нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете на счете 60903.

Начисление амортизации отчетного периода отражается по кредиту этого счета в корреспонденции со счетом учета расходов по амортизационным отчислениям 71802.55303.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

(б) Признание и восстановление убытка от обесценения

Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех нематериальных активов, в том числе находящихся в стадии разработки и не готовых к использованию. Проверка на обесценение осуществляется в соответствии с правилами, описанными в разделе 1.3.

Убыток от обесценения объекта нематериальных активов признается как уменьшение его балансовой стоимости и на дату выявления в полной сумме отражается на счете учета расходов по обесценению НМА 71802.55205 в корреспонденции со счетом учета первоначальной стоимости объекта нематериального актива 60901.

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, введенным в эксплуатацию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

Восстановление убытка от обесценения признается как увеличение балансовой стоимости нематериального актива в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, и на дату выявления отражается на счете учета доходов по восстановлению убытков от обесценения НМА 71801.54105 в корреспонденции со счетом учета первоначальной стоимости объекта нематериального актива 60901.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, введенным в эксплуатацию, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

1.2.5. Учет последующих затрат

Расходы по модернизации и усовершенствованию программного обеспечения, произведенные с целью расширения его функциональности, капитализируются, если выполняются все нижеприведенные условия:

- программное обеспечение, в отношении которого производятся данные расходы, признано ранее в качестве нематериального актива;
- 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.

1.2.6. Прекращение признания

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

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права Общества в отношении актива или обусловленного активом;
- перехода права на актив к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостатка нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

Дата выбытия актива в связи с непригодностью к эксплуатации определяется актом на прекращение признания объекта нематериального актива, составленного по итогам решения уполномоченной комиссии, в порядке, описанном в разделе 1.1.6

Операция выбытия нематериального актива отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на счете второго порядка 61209, который подлежит последующему закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов от выбытия нематериальных активов 71801.54102, либо на счета учета расходов от выбытия нематериальных активов 71802.55202.

Финансовый результат от выбытия нематериального актива определяется как остаток по счету 61209, который образуется на данном счете после отражения следующих сумм:

Отражается по дебету сч. 61209	Отражается по кредиту сч. 61209
Первоначальная стоимость выбывающего нематериального актива	Накопленная амортизация выбывающего нематериального актива
Затраты, связанные с выбытием нематериального актива	Выручка от реализации или доплата при неравноценной мене нематериального актива
Суммы доплаты при неравноценной мене нематериального актива	Справедливая стоимость имущества, полученного при мене

1.3. Обесценение нефинансовых активов

1.3.1. 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 выявления таких признаков.

1.3.2. Признаки обесценения

При оценке наличия признаков, указывающих на возможное обесценение актива, анализируются следующие факторы.

Внешние факторы:

- В течение периода рыночная стоимость актива уменьшилась существенно больше, чем ожидалось бы в результате течения времени или нормального использования
- Значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Общество осуществляет деятельность, или на рынке, для которого предназначен актив.
- Рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение периода, и данный рост, вероятно, будет иметь существенные неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива.

Внутренние факторы:

- Существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива.
- Значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества, произошли в течение периода или предположительно могут иметь место в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования (или предположительного использования) актива. Данные изменения включают простой актива, планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой относится актив, планы по выбытию актива до ранее запланированной даты.
- По оценкам руководства экономическая эффективность актива хуже или будет хуже, чем ожидалось.

Список не является исчерпывающим, могут существовать иные субъективные признаки.

1.3.3. Определение возмещаемой стоимости актива

Возмещаемая стоимость актива или генерирующей единицы – это наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу; или
- ценность использования.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Ценность использования определяется только тогда, когда невозможно определить справедливую стоимость, либо когда справедливая стоимость актива ниже его балансовой стоимости.

Ценность использования определяется как приведенная стоимость будущих денежных потоков, которые предположительно будут получены от актива.

При расчете ценности использования актива отражаются следующие элементы:

- оценка будущих потоков денежных средств, которые Общество ожидает получить от использования актива;
- ожидания относительно возможных отклонений в суммах и распределении во времени таких будущих потоков денежных средств;
- временная стоимость денег, представленная текущей рыночной безрисковой процентной ставкой;
- цена последующей продажи, отражающая допущения, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива, включая допущения о риске.

1.3.4. Признание убытка от обесценения

(а) Тестирование на обесценение на индивидуальной основе

Тестирование на индивидуальной основе осуществляется в случаях, когда возмещаемую стоимость возможно определить в отношении конкретного актива. В частности, в случаях, когда возмещаемой стоимостью актива является его справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу.

Убыток от обесценения признается в сумме превышения текущей балансовой стоимости тестируемого объекта над его возмещаемой стоимостью.

(б) Тестирование на обесценение на уровне генерирующей единицы

В том случае, когда актив не создает независимые денежные потоки, ценность использования определяется для генерирующей единицы.

Тестирование на индивидуальной основе осуществляется в случаях, когда возмещаемую стоимость невозможно определить в отношении конкретного актива. В частности, в случае, когда актив не создает независимые денежные потоки и ценность использования определяется для генерирующей единицы, к которой данный актив может быть отнесен.

Убыток от обесценения определяется в сумме превышения текущей балансовой стоимости генерирующей единицы, над возмещаемой стоимостью генерирующей единицы. При этом текущей балансовой стоимостью генерирующей единицы является сумма балансовой стоимости отдельных активов, включенных в генерирующую единицу.

Убыток от обесценения генерирующей единицы относится на уменьшение балансовой стоимости отдельных активов, включенных в генерирующую единицу, пропорционально балансовой стоимости каждого актива в единице. При этом балансовая стоимость отдельного актива не может стать меньше возмещаемой стоимости отдельного актива (если она может быть определена) или нуля. Сумма убытка от обесценения, которая в противном случае была бы отнесена на актив, пропорционально относится на другие активы генерирующей единицы.

1.3.5. 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 относится на активы, включенные в генерирующую единицу, пропорционально балансовой стоимости этих активов. При этом балансовая стоимость отдельного актива не может стать больше его возмещаемой стоимости отдельного актива (если она может быть определена) или балансовой стоимости, которая была бы определена (за вычетом амортизационных отчислений), если бы не признавалось никакого убытка от обесценения для данного актива за предыдущие годы. Сумма восстановления убытка от обесценения, которая в противном случае была бы отнесена на актив, должна быть пропорционально отнесена на другие активы генерирующей единицы.

2. Краткосрочные нефинансовые активы

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

2.1.1. Счета учета

Учет стоимости годных остатков и иного имущества, полученного в связи с отказом страхователя от права собственности (далее – годные остатки), осуществляется на счете 61101 (А).

Учет доходов и расходов, связанных с годными остатками, осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71701.52706, 71702.53707 – Доходы от последующего увеличения, расходы от снижения справедливой стоимости годных остатков;
- 71701.52705, 71702.53705 – Прибыль, убыток от выбытия (реализации) годных остатков.

2.1.2. Общие положения

Годные остатки представляют объекты (кроме объектов недвижимости), полученные страховщиком при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму.

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 1.1.

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.

2.1.3. Первоначальное признание

Запасы годных остатков признаются на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества (см. II.2.2.7).

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.

2.1.4. Последующая оценка

Последующая оценка годных остатков производится по наименьшей из двух величин:

- балансовой стоимости;
- чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи определяется ежегодно по состоянию на 31 декабря. Чистая стоимость возможной продажи определяется в порядке, описанном в разделе 2.2.4.

В случае, если на дату оценки балансовая стоимость годных остатков оказывается выше чистой стоимости возможной продажи, на всю сумму превышения признается расход по снижению стоимости, который отражается по символу ОФР 71702.53707.

Если на последующую дату оценки чистая стоимость возможной продажи оказывается выше балансовой стоимости, отражается восстановление ранее признанного снижения стоимости до их чистой стоимости возможной продажи на отчетную дату, но в пределах ранее признанного убытка от снижения стоимости годных остатков. Доходы от последующего увеличения чистой стоимости возможной продажи отражаются по символу ОФР 71701.52706.

2.1.5. Перевод годных остатков в другую категорию

(а) Перевод в состав основных средств

Перевод объектов годных остатков в состав объектов основных средств осуществляется на основании намерений руководства в отношении дальнейшего использования объектов при условии, что переводимый объект удовлетворяет определению и критериям признания актива в качестве основных средств, которые описаны в разделе 1.1.

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

(б) Перевод в состав запасов

Перевод объектов годных остатков в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства в отношении дальнейшего использования объектов при условии, что переводимый объект удовлетворяет определению и критериям признания актива в качестве запасов, которые описаны в разделе 2.2.

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

2.1.6. Прекращение признания

Операция продажи годных остатков отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на счете второго порядка 61209, который подлежит последующему закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов от выбытия годных остатков 71701.52705, либо на счета учета расходов от выбытия (реализации) годных остатков 71702.53705.

Финансовый результат от выбытия годных остатков определяется как остаток по счету 61209, который образуется на данном счете после отражения следующих сумм:

Отражается по дебету сч. 61209	Отражается по кредиту сч. 61209
балансовой стоимости объекта годных остатков на дату	Выручка от реализации объекта годных остатков

выбытия	
Затраты, связанные с выбытием	

2.2. Запасы

2.2.1. Счета учета

Учет стоимости запасов осуществляется на следующих счетах:

- 61002 (А) Запасные части;
- 61003 (А) Бланки строгой отчетности;
- 61008 (А) Материалы;
- 61009 (А) Инвентарь и принадлежности;
- 61010 (А) Издания.

Учет доходов и расходов, связанных с запасами, осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71801.54402 – Доходы от безвозмездно полученного имущества;
- 71802.55404 - Расходы по списанию стоимости запасов;
- 71414.27112 – Расходы на бланки строгой отчетности;
- 71414.27103 – Расходы на рекламу.

2.2.2. Общие положения

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества.

В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу ниже соответствующего установленного критерия, см. 1.1.2.

Единицей бухгалтерского учета запасов является штука, единица веса или единица объема в зависимости от вида запасов.

Аналитический учет ведется по отдельным наименованиям запасов, местам хранения, партиям материалов и материально-ответственным лицам.

2.2.3. 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	Дата перехода права на объект согласно акту	Договор мены, акт приемки-передачи

	стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах учета таких активов.		
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.

2.2.4. Последующая оценка

Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин:

- себестоимости приобретения, см. 2.2.3;
- чистой цене продажи.

Чистая цена продажи представляет расчетную продажную цену в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Продажная цена определяется с использованием данных о ценах на аналогичные 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.

2.2.5. 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.

(а) Выбытие в связи с использованием

Расходы по списанию стоимости запасов иных, чем бланки строгой отчетности, учитываются по символу ОФР 71802.55404.

Расходы по списанию стоимости бланков строгой отчетности учитываются в составе прочих аквизиционных расходов по страхованию иному, чем страхование жизни (71414.27112).

(б) Выбытие по иным причинам

Выбытие запасов происходит в результате:

- продажи в ходе обычной деятельности;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

При выбытии по иным причинам, чем использование, на дату выбытия открывается отдельный лицевой счет на счете 61209, который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов расходов от выбытия запасов 71801.54407 и 71802.55611.

2.3. 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 использования которых не превышает одного года (например, лицензии на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года);
- расходы по конкурсам и тендерам (в т.ч. обеспечительные и возвратные платежи);
- 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	71414.27103 – 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
Медицинское обслуживание и/или страхование сотрудников	71802.55102 - Медицинское обслуживание и/или страхование сотрудников
Абонентская плата	71802.55416 - Другие организационные и управленческие расходы
Прочие авансы уплаченные	71802.55416 - Другие организационные и управленческие расходы

3. Учет вознаграждений работникам

3.1. Общие положения учета вознаграждений работникам

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам (кроме выходных пособий), 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.

3.2. Расходы на вознаграждение сотрудников

3.2.1. Краткосрочные вознаграждения работникам

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Расходы по краткосрочным вознаграждениям работников включают:

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты;
- расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;
- страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

3.2.1.1 Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты

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. П.2.3.1);
- 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.

(а) Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы

Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, включают выплаты основного оклада, доплаты и надбавки компенсационного характера, оплату периодов отсутствия на работе, а также иные выплаты, предусмотренные утвержденной Обществом системой оплаты труда, если данные вознаграждения подлежат выплате в составе заработной платы.

Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке:

- расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости;
- расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости;

- расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно – по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск).

Сумма расходов на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, определяется на основании расчета, осуществляемого бухгалтером по каждому работнику в соответствии с трудовым договором, трудовым законодательством, а также утвержденным Обществом Положением об оплате труда.

(б) Расходы и доходы по формированию резерва отпусков

На конец каждого 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 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 отпусков описан в разделе 3.3.1(в).

(в) 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 3.3.1(г).

3.2.1.2 Прочие расходы на содержание персонала

Прочие расходы на содержание персонала отражаются по следующим символам доходов и расходов:

- расходы на подготовку и переподготовку кадров – 71802. 55112;
- другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала – 71802. 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 5.

Расходы по медицинскому страхованию работников и членов их семей признаются на конец каждого месяца в сумме страхового взноса по соответствующему договору страхования, приходящейся на данный месяц.

3.2.1.3 Расходы по страховым взносам с выплат вознаграждений работникам

Расходы и доходы, связанные оплатой страховых взносов с выплат вознаграждений работникам, отражаются по следующим символам доходов и расходов:

- расходы по страховым взносам с выплат работникам, занятым заключением договоров страхования по страхованию иному, чем страхование жизни – 71414.27105 (см. П.2.3.1);
- 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.

3.2.2. 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 3.3.1(д).

После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий, которое отражается следующим образом:

- увеличение ранее признанного обязательства по выплате выходных пособий отражается по символам 71802.55102;
- уменьшение признанного ранее обязательства по выплате выходных пособий отражается по символу 71801.54201

3.3. Счета расчетов по выплате вознаграждений работникам и социальному страхованию и обеспечению

3.3.1. Расчеты по краткосрочным вознаграждениям работникам

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются на 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;
- обязательства по выплате выходных пособий.

(а) 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 3.2.1.1 и 3.2.1.2.

После первоначального признания сумма текущей задолженности уменьшается на:

- сумму произведенных в погашение задолженности выплат в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- суммы удержанного налога на доходы физических лиц в корреспонденции со счетом учета расчетов по налогам и сборам, кроме налога на прибыль 60301;
- сумму требований к работнику в отношении ранее выплаченного вознаграждения, зачтенных в счет погашения задолженности по оплате труда – см. (б);
- суммы прочих удержаний или платежей в пользу третьих лиц, в корреспонденции со счетами учета расчетов.

(б) Требования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения

Требования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения представляют собой суммы переплат (излишних начислений) работникам, выявленные при перерасчете, а также выплаченное вознаграждение работникам в счет будущего выполнения ими трудовых функций.

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. (а).

(в) Резерв отпусков

Резерв отпусков представляет собой обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

Сумма резерва отпуска определяется ежеквартально по состоянию на отчетную дату.

Резерв оценивается отдельно по каждому 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. 3.2.1.1).

(г) 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. 3.2.1.1).

(д) Краткосрочные обязательства по выплате выходных пособий

Обязательства по выплате выходных пособий представляют задолженность по выплате вознаграждения работникам в обмен на расторжение трудового договора в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Обществом решения о сокращении численности работников.

Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия работником предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора признаются на более раннюю из следующих дат:

- дату принятия работником предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- дату истечения срока, установленного договором с работником, в течение которого Общество имеет право отозвать предложение о выплате вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;

Величина обязательства определяется исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия Обществом решения о сокращении численности работников признаются на дату принятия такого решения при наличии соответствующего плана, содержащего:

- количество работников, подлежащих увольнению;
- размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;
- сроки выполнения плана оптимизации.

Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.

Сумма обязательств по выплате выходных пособий определяется ежемесячно по состоянию на последний день месяца. Сумма обязательств корректируется в соответствии с изменением оценки Общества в отношении итоговой величины затрат на выплату выходных пособий, а также уменьшается на сумму фактически выплаченных выходных пособий.

3.3.2. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению отражаются на парных счетах 60335 (П) и 60336(А).

Аналитический учет на счетах расчетов по социальному страхованию и обеспечению ведется в разрезе фондов, с которыми производятся соответствующие расчеты.

(а) Задолженность по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам

Кредиторская задолженность по оплате страховых взносов представляет обязательства по уплате взносов, включая пени, на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды.

Момент признания задолженности по оплате страховых взносов совпадает с моментом признания соответствующего расхода, описанного в разделе 3.2.1.3.

Сумма обязательств по оплате страховых взносов определяется по каждому 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.(б).

(б) Требования по излишне уплаченным страховым взносам с выплат вознаграждений работникам

Требования по излишне уплаченным страховым взносам с выплат вознаграждений работникам представляют собой суммы уплаченных авансом, а также суммы излишне уплаченных страховых взносов.

Требования признаются в момент фактического перечисления денежных средств, либо в момент выявления переплаты.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на:

- суммы, возмещенные фондами, в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- суммы, зачтенные в счет исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов – (а).

4. 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.

4.1. Резервы– оценочные обязательства

4.1.1. Счета учета

Учет резервов – оценочных обязательств (далее – резервы) осуществляется на следующих счетах:

- 61501 - Резервы – оценочные обязательства некредитного характера;
- 61502 - Резервы – оценочные обязательства на выплату вознаграждений;
- 61503 - Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям;
- 61504 - Резервы – оценочные обязательства по судебным искам.

Учет доходов и расходов, связанных с резервами, осуществляется на следующих счетах и символах:

- 71802.55501, 71801.54301 – Увеличение, уменьшение резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- 71802.55502, 71801.54302 – Увеличение, уменьшение резервов – оценочных обязательств на выплату вознаграждений;
- 71802.55503, 71801.54303 – Увеличение, уменьшение резервов – оценочных обязательств по налоговым претензиям;
- 71802.55504, 71801.54304 – Увеличение, уменьшение резервов – оценочных обязательств по судебным искам;
- 71802.55505 - Корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода.

4.1.2. Общие положения

4.1.2.1 Определение оценочного обязательства и резерва

Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения.

Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

- наличие существующего обязательства;
- наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;
- наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

(а) Существующее обязательство

Обязательства включают:

- обязательства, вытекающие из договора,
- обязательства, вытекающие из требований законодательства или правовых норм;
- обязательства, обусловленные действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания в отношении их исполнения)

В случаях, когда решение о существовании обязательства не может быть принято однозначно, считается, что прошлое событие создает существующее обязательство, если, с учетом всех имеющихся свидетельств, вероятность наличия существующего обязательства на конец отчетного периода превышает вероятность отсутствия такого обязательства.

В учете признаются только обязательства, которые существуют независимо от будущих действий Общества. Если Общество может избежать будущих затрат при помощи своих будущих действий, например, изменив режим деятельности, у него нет существующего обязательства по этим будущим затратам и резерв не признается.

Поскольку обязательство всегда подразумевает обязанность перед другой стороной, решение руководства или Совета директоров не создает обязательства, если только это решение не было доведено до сведения затрагиваемых сторон в достаточно конкретной форме, чтобы создать у них обоснованные ожидания в отношении выполнения принятых обязанностей.

(б) Прошрое событие

Необходимым условием для признания обязательства в учете является наличие в прошлом обязывающего события, которое привело к возникновению существующего обязательства. Событие является обязывающим, в случае если отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием, а именно:

- когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством;
- когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.

(в) Вероятное выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды

Выбытие ресурсов считается вероятным, если вероятность того, что это произойдет, выше, чем вероятность того, что это не произойдет.

В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.

В качестве выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, также рассматривается превышение неизбежных затрат на выполнение обязательств по договору над ожидаемыми от его исполнения экономическими выгодами (обременительные договоры).

Когда критерии признания не выполняются вместо резерва – оценочного обязательства признается условное обязательство в порядке, описанном в разделе 4.2.

4.1.2.2 Порядок оценки величины резерва

(а) Общий порядок оценки резервов

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования.

Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.

Наилучшая оценка должна учитывать риски и неопределенности, обуславливающие вариативность ожидаемого результата, путем рассмотрения различных гипотез развития событий в будущем.

Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится исходя из суждения руководства, на основании прошлого опыта в отношении аналогичных операций и, в некоторых случаях, заключениями независимых экспертов. В том числе учитываются любые дополнительные свидетельства, появившиеся в результате событий после отчетной даты.

Если при оценке резерва – оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности.

Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится.

Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.

(б) Особенности оценки величины резерва по реструктуризации

В сумму резерва на реструктуризацию включаются только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, то есть те из них, которые одновременно вызваны непосредственно реструктуризацией и не связаны с продолжающейся деятельностью предприятия.

Резерв на реструктуризацию не включает затраты на:

- переподготовку или перемещение остающихся работников;
- инвестиции в новые системы;
- идентифицируемые будущие операционные убытки, предполагаемые до даты реструктуризации, за исключением обязательств по обременительным договорам;
- доходы от ожидаемого выбытия активов, даже если продажа активов предусмотрена как часть реструктуризации.

(в) Особенности оценки величины резерва по обременительному договору

Оценочное обязательство по обременительному договору признается в сумме неизбежных затрат по договору, представляющих наименьшее из двух значений:

- суммы затрат на его исполнение; и
- суммы всех компенсаций и штрафов, вытекающих из неисполнения договора.

(г) Невозможность надежно оценить величину резерва

При невозможности получить надежную расчетную оценку величины резерва имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства признается условное обязательство в порядке, описанном в разделе 4.2.

4.1.3. Первоначальное признание

Резерв признается, если выполняются все критерии признания:

- имеется существующее обязательство;
- существующее обязательство возникло в результате прошлого события;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- имеется возможность произвести надежную расчетную оценку величины обязательства (см. 4.1.2.2(г)).

Первоначального признание резерва производится на первую отчетную дату, когда выполнены критерии первоначального признания такого резерва.

При первоначальном признании резерв отражается по кредиту соответствующего счета учета резерва в корреспонденции со счетами учета расходов от увеличения резервов – оценочных обязательств.

4.1.4. Последующая оценка

Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки, см. 4.1.2.2.

Изменение наилучшей оценки отражается как увеличение или уменьшение балансовой стоимости резерва, отраженной на соответствующем счете, в корреспонденции со счетами учета расходов (доходов) от увеличения (уменьшения) соответствующих резервов.

Если обязательство оценивается по дисконтированной стоимости, на каждую отчетную дату балансовая стоимость оценочного обязательства увеличивается на сумму процентных расходов в корреспонденции со счетом учета расходов по корректировке на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода (71802.55505).

Использование резерва на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан, отражается как уменьшение балансовой стоимости резерва, отраженной на соответствующем счете, в корреспонденции со счетами учета расчетов по соответствующим затратам.

4.1.5. Прекращение признания

Прекращение признания оценочного обязательства происходит в следующих случаях:

- полное исполнение Обществом обязательств (или признание кредиторской задолженности в отношении данного обязательства, не имеющего неопределенности по сроку или сумме исполнения), в отношении которых этот резерв изначально признан;
- выбытие для урегулирования обязательства ресурсов, содержащих экономические выгоды, более не представляется вероятным.

При прекращении признания неиспользованная сумма списывается со счетов учета балансовой стоимости резерва в корреспонденции со счетами учета доходов от уменьшения соответствующих резервов.

4.2. 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 4.1.2.2.

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

5. Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы

5.1. Общие принципы учета доходов и расходов

5.1.1. 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.

5.1.2. 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.

5.1.3. 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.

5.1.4. 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.

5.2. Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы

5.2.1. Счета учета

Прочие общехозяйственные и операционные расходы и доходы отражаются на следующих счетах в разрезе соответствующих символов:

- Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности – 71801;
- Расходы, связанные с обеспечением деятельности – 71802;
- Доходы по другим операциям – 71701;
- Расходы по другим операциям – 71702.

5.2.2. Момент и сумма признания

Вид дохода (расхода)	Момент признания	Сумма признания
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	Последний день месяца	Сумма арендной платы за месяц
Доходы (расходы) от реализации активов	На дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на реализуемый актив, контролем и управлением им	Определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения и балансовой стоимостью активов
Доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году	Дата выявления	Фактическая сумма
Неустойки (штрафы, пени, включая	Дата вступления решения суда в	Сумма, присужденная судом или

Вид дохода (расхода)	Момент признания	Сумма признания
судебные издержки), подлежащие получению (подлежащие уплате)	законную силу или признания должником	признанная должником
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой 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

5.2.3. Формирование резерва под обесценение.

На отчетную дату Компания осуществляет анализ дебиторской задолженности по хозяйственным операциям с целью проверки ее обесценения. При наличии признаков обесценения дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности.

Резерв под обесценение отражается по дебету счета 71702 (ОФР 53304) в корреспонденции со счетом 60324.

6. 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.

6.1. Порядок переоценки операций, совершаемых в иностранной валюте и условных единицах.

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, а также статьи в иностранной валюте и расчетами в рублях (далее по тексту «в условных единицах»), 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.

Доходы и расходы от переоценки монетарных операций в условных единицах 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 на отдельной аналитике - Доходы и расходы по переоценке обязательств в условных единицах.

V. УЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

1. Расходы (доходы) по налогу на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают:

- расход по налогу на прибыль;
- расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков;
- расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах добавочного капитала.

1.1. Расход по текущему налогу на прибыль

Расход по текущему налогу на прибыль отражается по символу ОФР 71901.61101.

Расход по текущему налогу на прибыль признается на конец отчетного периода в сумме, определенной в декларации по налогу на прибыль за отчетный период, за минусом суммы расхода по текущему налогу, признанному ранее в течение отчетного периода.

Если сумма признанного ранее в течение отчетного периода расхода по текущему налогу меньше суммы налога на прибыль согласно декларации на конец отчетного периода, сумма расхода подлежит уменьшению по кредиту счета 71901.61101.

Расход по текущему налогу признается в корреспонденции со счетом расчетов по налогу на прибыль – 60328(9).

В случае, если в отчетном периоде Общество осуществляет операции, связанные с уточнением суммы налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды, то сумма корректировки по налогу на прибыль за предыдущие периоды отражается по счету 71901.61101. При уменьшении налога на прибыль за предыдущие периоды сумма уменьшения налога отражается по дебету счета 71901.61101 с минусом.

1.2. Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков

Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков, отражаются по следующим символам учета доходов и расходов:

- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 71902.61201;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 71903.61202.

По счету учета расхода по увеличению налога на прибыль на отложенный налог отражаются:

- образование или увеличение отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода,
- уменьшение отложенного налогового актива, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода,

признанных в отношении активов и/или обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах прибылей и убытков.

По счету учета расхода по увеличению налога на прибыль на отложенный налог также отражается уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода.

По счету учета дохода по уменьшению налога на прибыль на отложенный налог отражаются:

- уменьшение отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода,
- образование или увеличение отложенного налогового актива, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода,

признанных в отношении активов и/или обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах прибылей и убытков.

По счету учета дохода по уменьшению налога на прибыль на отложенный налог также отражается образование или увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода.

Изменение отложенных налоговых активов и обязательств отражается на конец каждого отчетного периода.

При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с изменением отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Общество осуществляет следующие бухгалтерские записи:

- в случае, если в течение отчетного периода в результате хозяйственной деятельности Общества по каким-либо операциям произошли изменения, в результате которых отраженное ранее уменьшение налога на прибыль на отложенный налог (кредит счета 71903) корректируется на увеличение налога на прибыль на отложенный налог (дебет счета 71902), то по таким операциям Общество сначала списывает сальдо со счета 71903 по дебету счета 71903 и далее отражает операцию по увеличению налога на прибыль на отложенный налог по дебету счета 71902.

Порядок расчета отложенных налоговых активов и обязательств описан в разделе 2.2.

1.3. Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах добавочного капитала

Расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах добавочного капитала, отражаются по следующим символам учета доходов и расходов:

- уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала – 10610.82901-82908;
- увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала – 10609.81901-81908.

Указанные символы учета доходов и расходов разделяются по следующим источникам возникновения налоговых разниц:

- приобретенные долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей);
- учтенные векселя, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства;
- нематериальные активы;
- обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам 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 2.2.

2. Активы и обязательства, связанные с налогом на прибыль

Активы и обязательства, связанные с налогом на прибыль включают:

- остатки в расчетах по текущему налогу на прибыль;
- отложенные налоговые обязательства;
- отложенные налоговые активы.

2.1. Остатки в расчетах по текущему налогу на прибыль

Остатки в расчетах по текущему налогу на прибыль отражаются на парных счетах 60328 (П) и 60329 (А).

В целях составления отчетности задолженность по налогам определяется отдельно по каждому бюджету – федеральному и региональным.

Задолженность и требования по разным бюджетам не взаимозачитываются за исключением случая зачета на основании решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

(а) Задолженность по текущему налогу на прибыль

Задолженность Общества по текущему налогу на прибыль представляет собой задолженность по уплате в бюджет сумм налога на прибыль, в том числе авансовых платежей и признается в момент и в сумме признания расхода по текущему налогу, описанному в разделе 1.1.

После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается:

- на сумму уплаченного налога в корреспонденции со счетами учета денежных средств;
- на суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

(б) Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Требования по текущему налогу на прибыль признаются:

- в случае превышения суммы совершенных до отчетной даты авансовых платежей по налогу на прибыль над суммой налога на прибыль за отчетный период согласно налоговой декларации – признается в момент и в сумме признания корректировки расхода по текущему налогу, описанному в разделе 1.1.;
- в случае выявления переплат 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.

2.2. Отложенные налоговые активы и обязательства

2.2.1. Общие положения

В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

2.2.2. Отложенные налоговые активы и обязательства в отношении вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц

Отложенные налоговые активы и обязательства в отношении вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц учитываются соответственно на парных счетах 61702(А) и 61701(П).

(а) Временные разницы

Временные разницы определяются как разница между остатками на счетах по учету активов и обязательств, учитываемых в соответствии с данной Учетной политикой, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы возникают в результате применения разных правил признания, прекращения признания и оценки активов и обязательств для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к увеличению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Вычитаемые временные разницы приводят к уменьшению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Если уменьшение активов или обязательств при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли, то налоговая база актива или обязательства равна его балансовой стоимости и временная разница не возникает.

Временные разницы рассчитываются до полного списания активов или обязательств, к которым они относятся, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетным периодам, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

На конец каждого отчетного периода формируется ведомость расчета отложенных налоговых активов и обязательств, которая содержит информацию в отношении каждой временной разницы:

- остаток на счете учета актива (обязательства);
- налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец в отношении данного актива (обязательства);
- величина и характер (налогооблагаемая или вычитаемая) временной разницы, возникающей по данному активу (обязательству);
- сумма отложенного налогового актива или обязательства, признанного в отношении данной временной разницы на начало отчетного периода;
- сумма отложенного налогового актива или обязательства, признанного в отношении данной временной разницы на конец отчетного периода;
- сумма изменения отложенного актива или обязательства в отчетном периоде, отражаемая на счетах прибылей и убытков;
- сумма изменения отложенного актива или обязательства в отчетном периоде, отражаемая на счетах по учету добавочного капитала.

(б) Признание и оценка отложенных налоговых обязательств

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Расчет суммы отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

(в) Признание и оценка отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Расчет суммы отложенных налоговых активов осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором оно будет вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив.

(г) Порядок отражения в учете

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода. Порядок отражения изменения отложенных налоговых активов и обязательств описан в разделах 1.2 и 1.3.

Аналитический учет отложенных налоговых активов и обязательств ведется по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.

Учет отложенных налоговых активов и обязательств ведется на балансе головной компании.

2.2.3. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам учитывается на счете 61703 (А).

Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования.

Критерии оценки вероятности получения будущей налогооблагаемой прибыли описаны в разделе 2.2.2(в)

В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам не подлежит дисконтированию.

Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода. Порядок отражения его изменения описан в разделе 1.2.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль, сумма отложенного налогового актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. Соответствующее изменение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам отражается в общем порядке.

Аналитический учет отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам ведется по видам налоговых убытков и по годам их возникновения.

Учет отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам ведется на балансе головной компании.

VI. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

1. Отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Все бухгалтерские операции, имеющие отношение к отчетному периоду, но осуществляемые Обществом после окончания отчетного периода, отражаются в учете оригинальной датой, т.е. датой, когда указанная операция отражается в учете.

Все эти операции отражаются в системе 1-С:8 в разделе События после отчетной даты.

Все операции этого раздела включаются в финансовую отчетность Общества за отчетный период.

В первый рабочий день после окончания отчетного периода Общество осуществляет бухгалтерские операции по переносу остатков со счетов 710xxx – 719xxx на счета 720xxx – 729xxx. Указанные операции отражаются в учете датой первого рабочего дня после окончания отчетного периода.

Все последующие операции, имеющие отношение, к предыдущему отчетному периоду, отражаются в системе 1-С:8 в разделе События после отчетной даты на счетах бухгалтерского учета 720xxx – 729xxx по соответствующим символам ОФР.

Все операции после отчетной даты отражаются отдельно по головной компании и по каждому филиалу отдельно.

После закрытия всех бухгалтерских операций все остатки по счетам 720xxx – 729xxx переносятся на счет 70801 «Прибыль прошлого года» или на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Сальдо по счету 70801 «Прибыль прошлого года» или на счет 70802 «Убыток прошлого года» числится в учете до момента распределения прибыли по решению Собрания акционеров.

После утверждением собранием акционеров распределения прибыли сальдо со счетов 70801 «Прибыль прошлого года» или на счет 70802 «Убыток прошлого года» переносится на счета 10801 «Нераспределенная прибыль» и 10901 «Непокрытый убыток» по счета бухгалтерского учета головной компании.

VII. ОТДЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1. Налог на прибыль.

1.1. Общие положения

Уплата авансовых платежей по налогу на прибыль, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится через ответственные обособленные подразделения, расположенные на территории одного субъекта Российской Федерации, с использованием показателей «остаточная стоимость амортизируемого имущества» и «среднесписочная численность работников» за отчетный (налоговый) период.

В 2019 году ответственными обособленными подразделениями являются:

1. Сахалинский отдел Департамента продаж ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
2. Ростовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
3. Омский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
4. Центральный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
5. Ярославское отделение Центрального филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
6. Костромское отделение Центрального филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
7. Северо-Западный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
8. Выборгское отделение Северо-Западного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
9. Отделение в г. Великий Новгород Северо-Западного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
10. Архангельское отделение Северо-Западного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
11. Абаканский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
12. Якутский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
13. Оренбургский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
14. Тверской филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
15. Псковский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
16. Томский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
17. Кузбасское отделение Томского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
18. Столичный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
19. Алтайский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
20. Нижегородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
21. Самарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
22. Бузулукское отделение Самарского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
23. Воронежский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
24. Урюпинское районное отделение Воронежского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

25. Белгородское отделение Воронежского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
26. Офис урегулирования убытков в г. Липецке Воронежского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
27. Тульский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
28. Орловское отделение Тульского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
29. Восточно-Сибирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
30. Бурятское отделение Восточно-Сибирского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
31. Няганьский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
32. Челябинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
33. Курганское агентство Челябинского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
34. Смоленский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
35. Офис урегулирования убытков в г. Брянске Смоленского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
36. Коми филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
37. Кемеровский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
38. Белгородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
39. Камчатский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
40. Краснодарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
41. Сургутский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
42. Московский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (МСГ)
43. Волоколамское отделение Московского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (МСГ)
44. Западно-Сибирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
45. Барнаульское отделение Западно-Сибирского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
46. Зеленогорское отделение Западно-Сибирского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
47. Горно-Алтайское отделение Западно-Сибирского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
48. Мурманский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
49. Биробиджанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
50. Северо-Европейский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
51. Дирекция Северо-Европейского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» в г. Санкт-Петербурге
52. Колтушское отделение Северо-Европейского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
53. Дирекция в г. Мурманске Северо-Европейского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
54. Брянский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
55. Северо-Восточный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
56. Астраханский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
57. Элистинское отделение Астраханского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
58. Пензенский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
59. Саранское отделение Пензенского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

60. Саратовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
61. Волгоградский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
62. Калининградский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
63. Вологодский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
64. Марийский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
65. Московский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
66. Тамбовское представительство Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
67. Ивановское отделение Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
68. Тверское отделение Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
69. Рязанское отделение Московского областного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
70. Дагестанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
71. Рязанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
72. Дальневосточный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
73. Горно-Алтайский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
74. Грозненский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
75. Бурятский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
76. Московский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (Здоровье и жизнь)
77. Волго-Вятский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
78. Офис урегулирования убытков в г. Йошкар-Ола Волго-Вятского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
79. Удмуртский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
80. Кировское агентство Удмуртского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
81. Карачаево-Черкесский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
82. Костромской филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
83. Кировский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
84. Амурский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
85. Крымский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
86. Ивановский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
87. Южно-Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
88. Уфимское отделение Южно-Уральского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
89. Южный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
90. Владикавказское отделение Южного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
91. Нальчикское отделение Южного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
92. Карачаево-Черкесское отделение Южного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
93. Ингушское отделение Южного филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
94. Курганский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

95. Курский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
96. Владикавказский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
97. Ленинградский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
98. Архангельский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
99. Калужский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
100. Курское отделение Калужского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
101. Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
102. Тюменский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
103. Ямало-Ненецкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
104. Нижневартовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
105. Красноярский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
106. Дополнительный офис в г. Абакане Республики Хакасия Красноярского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
107. Казанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
108. Липецкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
109. Пермский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
110. Ульяновский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
111. Хабаровский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
112. Камчатское отделение Хабаровского филиала ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
113. Магаданский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
114. Адыгейский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
115. Назраньский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
116. Кабардино-Балкарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
117. Ненецкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
118. Новгородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
119. Орловский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
120. Саранский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
121. Сахалинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
122. Севастопольский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
123. Сочинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
124. Тамбовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
125. Тывинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
126. Башкирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
127. Забайкальский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
128. Калмыцкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
129. Ярославский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

В случае, если:

- на территории субъекта Российской Федерации есть ответственное обособленное подразделение филиала, уплата налога на прибыль по вновь зарегистрированным обособленным подразделениям этого филиала осуществляется через ответственное обособленное подразделение;
- на территории субъекта Российской Федерации нет ответственного обособленного подразделения филиала, уплата налога на прибыль по вновь зарегистрированным обособленным подразделениям осуществляется через вновь зарегистрированное обособленное подразделение.

1.2. Особенности учета страховых операций в целях налогообложения прибыли

Доходы и расходы, обусловленные заключением и ведением договоров страхования, сострахования, перестрахования, принимаются в целях налогообложения прибыли в момент признания этих доходов и расходов в бухгалтерском учете в соответствии с Учетной политикой.

Доходы и расходы, поименованные в п. 2 ст. 293 и п.2 ст. 294 Налогового Кодекса РФ, определяются в соответствии со значениями соответствующих терминов, использованными в отраслевых стандартах бухгалтерского учета и отчетности.

К доходам и расходам, обусловленным заключением и ведением договоров страхования (сострахования), перестрахования, в частности, относятся:

<i>Вид:</i>	<i>Детализация:</i>
Страховые премии	<ul style="list-style-type: none"> - страховые премии по заключенным договорам страхования, перестрахования; - увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров страхования, перестрахования - уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования, перестрахования (в пределах незаработанной страховой премии), а также возвраты премий, уплаченных страхователем, перестрахователем, при расторжении. - увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями - 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
Суммы уменьшения страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах	<ul style="list-style-type: none"> - высвобождение страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016г. №558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», с учетом уменьшения на долю перестраховщиков в страховых резервах и на дополнительную часть резерва незаработанной премии (за вычетом доли перестраховщиков в дополнительной части резерва незаработанной премии), образованных в предыдущие отчетные периоды.
Вознаграждения и таньемы по договорам перестрахования	<ul style="list-style-type: none"> - комиссии по договорам, переданным в перестрахования - увеличение или уменьшение комиссии; - 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 в следующем отчетном периоде, - таньемы
Суммы возмещения	<ul style="list-style-type: none"> - доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования и

перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование	перестрахования
Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования.	<ul style="list-style-type: none"> - Выплаты по договорам страхования, перестрахования - Выплаты по решению суда по договорам страхования, перестрахования - Списание по судебным решениям - Восстановление списания по судебным решениям
Суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование	<ul style="list-style-type: none"> - страховые премии по договорам, переданным в перестрахование; - увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование - уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении; - увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями; - 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
Суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании	<ul style="list-style-type: none"> - отчисления на конец отчетного периода в страховые резервы в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016г. №558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» с учетом уменьшения на долю перестраховщиков в страховых резервах и на дополнительную часть резерва незаработанной премии (за вычетом доли перестраховщиков в дополнительной части резерва незаработанной премии)
Вознаграждение за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера	<ul style="list-style-type: none"> - вознаграждение страховым агентам и брокерам - увеличение или уменьшение вознаграждения страховым агентам и брокерам - 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
Вознаграждение и таньемы по договорам перестрахования	<ul style="list-style-type: none"> - комиссия по договорам, принятым в перестрахование - увеличение или уменьшение комиссионных расходов - 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 - таньемы

2. Налог на добавленную стоимость

Для целей налогообложения НДС моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) День отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) День оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

В частности, моментом определения налоговой базы по НДС по следующим операциям является:

- а) при сдаче имущества в аренду – дата акта или дата поступления денежных средств на расчетный счет (каассу) в виде аванса или предоплаты за оказание услуг по сдаче имущества в аренду;
- б) при реализации имущества, числящегося на балансе с учетом НДС – дата акта приемки-передачи реализуемого имущества либо дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) в виде аванса или предоплаты за реализуемое имущество;

- в) при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основании договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров - дата акта или дата поступления денежных средств на расчетный счет (касса) в виде аванса или предоплаты за оказание услуг;
- г) по услугам, оказанным органами государственной власти и управления и органами местного самоуправления по сдаче в аренду имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности – дата акта (счета) за услуги по аренде объектов имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
- д) при уступке денежного требования, вытекающего из договоров, операции по реализации которых подлежат налогообложению (не освобождаются от налогообложения в соответствии со статьей 149 Налогового кодекса) – день уступки права требования;
- е) при уступке денежного требования, приобретенного у третьих лиц, - день уступки (последующей уступки) права требования или день исполнения обязательства должником;
- ж) при безвозмездной передаче товаров (работ, услуг) - дата акта приемки-передачи товаров (работ, услуг).
- з) при безвозмездной передаче рекламной продукции – дата списания на затраты продукции, переданной в рекламных целях.

В налоговом учете – в соответствии с п. 2 ст. 170 Налогового кодекса РФ сумма НДС, предъявленная по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, учитывается в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов и включается в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль в том же порядке, в каком указанные расходы учитываются в бухгалтерском учете.

При этом следует учитывать:

- 1) По расходам по аренде государственного и муниципального имущества - на затраты, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, относятся суммы НДС, уплаченные;
- 2) По расходам на командировки и по представительским расходам - на затраты, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, относятся суммы НДС, уплаченные.

В соответствии с п.5 ст. 170 Налогового кодекса РФ в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включаются суммы НДС, учитываемые в стоимости товаров (работ, услуг). При этом вся сумма НДС, по операциям, подлежащим обложению налогом на добавленную стоимость, в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ, подлежит уплате в бюджет.

В 2019 г. уплата налога на добавленную стоимость производится централизованно по месту нахождения организации.

В целях составления счетов-фактур обособленными подразделениями Компании им присваиваются следующие цифровые коды:

- 00 - Головная Компания ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 01 - Ростовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 02 - Омский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 03 - Центральный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 04 - Северо-Западный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 05 - Абаканский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 06 - Якутский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 07 - Оренбургский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 08 - Тверской филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 09 - Псковский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

- 10 - Томский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 11 - Столичный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 12 - Алтайский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 13 - Нижегородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 14 - Самарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 15 - Воронежский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 16 - Тульский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 17 - Восточно-Сибирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 18 - Няганьский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 19 - Челябинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 20 - Смоленский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 21 - Коми филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 22 - Кемеровский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 23 - Белгородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 24 - Камчатский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 25 - Краснодарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 26 - Сургутский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 27 - Московский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (МСГ)
- 28 - Западно-Сибирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 29 - Мурманский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 30 - Биробиджанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 31 - Северо-Европейский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 32 - Брянский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 33 - Северо-Восточный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 34 - Астраханский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 35 - Пензенский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 36 - Саратовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 37 - Волгоградский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 38 - Калининградский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 39 - Вологодский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 40 - Марийский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 41 - Московский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 42 - Дагестанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

- 43 - Рязанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 44 - Дальневосточный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 45 - Горно-Алтайский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 46 - Грозненский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 47 - Бурятский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 48 - Московский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (Здоровье и жизнь)
- 49 - Волго-Вятский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 50 - Удмуртский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 51 - Карачаево-Черкесский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 52 - Костромской филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 53 - Кировский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 54 - Амурский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 55 - Крымский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 56 - Ивановский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 57 - Южно-Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 58 - Южный филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 59 - Курганский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 60 - Курский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 61 - Владикавказский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 62 - Ленинградский областной филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 63 - Архангельский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 64 - Калужский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 65 - Уральский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 66 - Тюменский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 67 - Ямало-Ненецкий ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 68 - Нижневартовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 69 - Красноярский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 70 - Казанский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 71 - Липецкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 72 - Пермский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 73 - Ульяновский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 74 - Хабаровский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 75 - Магаданский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

- 76 - Адыгейский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 77 - Назраньский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 78 - Кабардино-Балкарский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 79 - Ненецкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 80 - Новгородский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 81 - Орловский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 82 - Саранский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 83 - Сахалинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 84 - Севастопольский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 85 - Сочинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 86 - Тамбовский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 87 - Тывинский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 88 - Башкирский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 89 - Забайкальский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 90 - Калмыцкий филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- 91 - Ярославский филиал ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»

3. Прочие налоги

3.1. Налог на имущество

В соответствии со статьями 382, 384, 385 и 386 НК РФ исчисление суммы налога на имущество, подлежащей уплате в бюджет, уплата налога (авансовых платежей по налогу), а также предоставление налоговых расчетов по авансовым платежам по налогу и налоговой декларации производится отдельно головной Компанией в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации и филиалами в отношении имущества филиала по местонахождению каждого филиала. Если объект недвижимого имущества, находится вне местонахождения организации или филиала, то предоставление налоговых расчетов по авансовым платежам по налогу и налоговой декларации производится структурным подразделением Компании, на балансе которого находится данное налогооблагаемое имущество. При этом предоставление налоговых расчетов по авансовым платежам по налогу и налоговой декларации, касательно такого имущества, производится в налоговые органы по местонахождению данного имущества. По недвижимому имуществу отделов, входящих в состав филиалов, налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговая декларация предоставляются филиалами в налоговые органы по местонахождению указанного имущества.

3.2. Транспортный налог

Транспортный налог отражается в бухгалтерском учете аналогично налогу на имущество.

В целях налогового учета транспортный налог уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль. Транспортный налог уплачивается по месту регистрации транспортного средства.

VIII. ПРИЛОЖЕНИЯ К УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

1. Приложение №1 к Учетной политике «Унифицированные формы первичной документации»

Унифицированные формы первичной учетной документации по учету основных средств и нематериальных активов			
Код по ОКУД	Название формы	Номер формы	Нормативный акт
0306001	Акт о приеме-передаче объекта ОС (кроме зданий и сооружений)	ОС-1	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306030	Акт о приеме-передаче здания (сооружения)	ОС-1а	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306032	Накладная на внутреннее перемещение объектов ОС	ОС-2	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306002	Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов ОС	ОС-3	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306003	Акт о списании объекта ОС (кроме автотранспортных средств)	ОС-4	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306004	Акт о списании автотранспортных средств	ОС-4а	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306005	Инвентарная карточка учета объекта ОС	ОС-6	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306035	Инвентарная книга учета объектов ОС	ОС-6б	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306006	Акт о приеме (поступлении) оборудования	ОС-14	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306007	Акт о приеме-передаче оборудования в монтаж	ОС-15	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0306008	Акт о выявленных дефектах оборудования	ОС-16	Постановление Госкомстата России от 21.01.03 №7
0310001	Карточка учета нематериальных активов	НМА-1	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
Унифицированные формы первичной учетной документации по учету материалов			
0315001	Доверенность	М-2	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0315002	Доверенность	М-2а	Постановление Госкомстата РФ от

			30.10.97 №71а
0315003	Приходный ордер	М-4	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0315004	Акт о приемке материалов	М-7	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0315006	Требование-накладная	М-11	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0315007	Накладная на отпуск материалов на сторону	М-15	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0315008	Карточка учета материалов	М-17	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
Унифицированные формы первичной учетной документации по учету результатов инвентаризации			
0317001	Инвентаризационная опись ОС	ИНВ-1	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317002	Инвентаризационная опись НМА	ИНВ-1а	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317003	Инвентаризационный ярлык	ИНВ-2	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317004	Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей	ИНВ-3	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317006	Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение	ИНВ-5	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317007	Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей, находящихся в пути	ИНВ-6	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317011	Акт инвентаризации незаконченных ремонтов ОС	ИНВ-10	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317012	Акт инвентаризации расходов будущих периодов	ИНВ-11	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317013	Акт инвентаризации наличных денежных средств	ИНВ-15	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317014	Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков строгой отчетности	ИНВ-16	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317015	Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами	ИНВ-17	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
	Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами	Приложение к форме ИНВ-17	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

0317016	Сличительная ведомость результатов инвентаризации ОС	ИНВ-18	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317017	Сличительная ведомость результатов инвентаризации товарно-материальных ценностей	ИНВ-19	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317018	Приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации	ИНВ-22	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317019	Журнал учета контроля за выполнением приказов (постановлений, распоряжений) о проведении инвентаризации	ИНВ-23	Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 №88
0317022	Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией	ИНВ-26	Постановление Госкомстата РФ от 27.03.00 №26
Унифицированные формы первичной учетной документации по учету работ в капитальном строительстве и ремонтно-строительных работ			
0322001	Справка о стоимости выполненных работ и затрат	КС-3	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
0322005	Акт о приемке выполненных работ	КС-2	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
0336001	Общий журнал работ	КС-6	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
0322006	Журнал учета выполненных работ	КС-6а	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
0322009	Акт об оценке подлежащих сносу (переносу) зданий, строений, сооружений и насаждений	КС-10	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
0336003	Акт приемки законченного строительством объекта	КС-11	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0336004	Акт приемки законченного строительством объекта приемочной комиссией	КС-14	Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а
0322010	Акт о приостановлении строительства	КС-17	Постановление Госкомстата РФ от 11.11.99 №100
Унифицированные формы первичной учетной документации по учету операций с применением ККМ			
0330101	Акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков ККМ	КМ-1	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330102	Акт о снятии показаний контрольных и суммирующих денежных счетчик при сдаче ККМ в ремонт и при возвращении ее в организацию	КМ-2	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330103	Акт о возврате денежных сумм клиентам по неиспользованным кассовым чекам(в т.ч. по	КМ-3	Постановление Госкомстата РФ от

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

	ошибочно пробитым кассовым чекам)		25.12.98 №132
0330104	Журнал кассира - операциониста	КМ-4	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330106	Справка-отчет кассира-операциониста	КМ-6	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330107	Сведения о показаниях счетчиков ККМ и выручке организации	КМ-7	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330108	Журнал учета вызовов технических специалистов и регистрации выполненных работ	КМ-8	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
0330109	Акт о проверке наличных денежных средств кассы	КМ-9	Постановление Госкомстата РФ от 25.12.98 №132
Унифицированные формы первичной учетной документации по учету работ в автомобильном транспорте			
0345001	Путевой лист легкового автомобиля	3	Приказ от 18 января 2017 года № 17 Министерства ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2. Приложение №2 к Учетной политике «РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ»

Код счета	Наименование счета	Субконто 1	Субконто 2	Субконто 3
000	Вспомогательный счет			
102	Уставный капитал, вклады и взносы организаций			
10207	Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества	Контрагенты		
10208	Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	Контрагенты		
10209	Совокупный вклад участников и учредителей	Контрагенты		
10211	Уставный фонд унитарного предприятия	Контрагенты		
10212	Складочный капитал организаций, созданных в форме товарищества (товарищества на вере)	Контрагенты		
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией			
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Ценные бумаги		
10502	Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные			
106	Добавочный капитал			
10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	Основные средства	Прочие доходы и расходы	
10602	Эмиссионный доход	Прочие доходы и расходы		
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	Ценные бумаги	Прочие доходы и расходы	Партии ценных бумаг

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги	Прочие доходы и расходы	Партии ценных бумаг
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
10609.1	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
10609.2	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Прочие доходы и расходы	Основные средства	
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
10610.1	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
10610.2	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Прочие доходы и расходы	Основные средства	
10611	Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	Нематериальные активы	Прочие доходы и расходы	
10612	Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой	Работники организаций	Тип выплат	Прочие доходы и расходы
10613	Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой	Работники организаций	Тип выплат	Прочие доходы и расходы
10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участникам	Контрагенты	Прочие доходы и расходы	
10619	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные разницы	Прочие доходы и расходы		
10620	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы	Прочие доходы и расходы		
10621	Вклады в имущество некредитной финансовой организации	Прочие доходы и расходы		
10622	Положительная переоценка финансовых активов	Прочие доходы и расходы		
10623	Отрицательная переоценка финансовых активов	Прочие доходы и расходы		
10624	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – положительные разницы	Прочие доходы и расходы		
10625	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – отрицательные разницы	Прочие доходы и расходы		
10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Ценные бумаги	Прочие доходы и расходы	
10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Ценные бумаги	Прочие доходы и расходы	
10628	Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги	Прочие доходы и расходы	
10629	Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги	Прочие доходы и расходы	
10630	Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги	Прочие доходы и расходы	
10631	Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги	Прочие доходы и расходы	
107	Резервный и другие фонды			
10701	Резервный фонд	Фонды резервы		

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

10703	Другие фонды	Фонды резервы		
108	Нераспределенная прибыль			
10801	Нераспределенная прибыль			
109	Непокрытый убыток			
10901	Непокрытый убыток			
110	Целевое финансирование некоммерческих организаций			
11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций			
111	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)			
11101	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	Контрагенты		
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте			
20202	Касса организации	Статьи движения денежных средств (об)		
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	Денежные документы	Статьи движения денежных средств (об)	
20209	Денежные средства в пути	Банковские счета		
20328	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях			
20329	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях			
20330	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах			
20331	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах			
205	Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах			
20501	Расчетные счета в кредитных организациях	Банковские счета	Статьи движения денежных средств (об)	
20502	Расчетные счета в банках-нерезидентах	Банковские счета	Статьи движения денежных средств (об)	
20505	Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях	Банковские счета	Контрагенты	
20506	Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в банках-нерезидентах	Банковские счета	Контрагенты	
206	Депозиты размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах			
20601	Депозиты в кредитных организациях	Банковские счета	Договоры	
20602	Депозиты в банках- нерезидентах	Банковские счета	Договоры	
20603	Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях	Банковские счета	Договоры	
20604	Начисленные проценты по депозитам в банках- нерезидентах	Банковские счета	Договоры	
20605	Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях	Банковские счета	Договоры	

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

20606	Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах	Банковские счета	Договоры	
20607	Расчеты по расходам, связанным с размещением депозита в кредитных организациях	Банковские счета	Договоры	
20608	Расчеты по расходам, связанным с размещением депозита в банках-нерезидентах	Банковские счета	Договоры	
20609	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях	Банковские счета	Договоры	
20610	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах	Банковские счета	Договоры	
20611	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях	Банковские счета	Договоры	
20612	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах	Банковские счета	Договоры	
20613	Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях	Банковские счета	Договоры	
20614	Расчеты по процентам по депозитам в банках- нерезидентах	Банковские счета	Договоры	
20615	Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях	Банковские счета	Договоры	
20616	Резервы под обесценение по депозитам в банках- нерезидентах	Банковские счета	Договоры	
20617	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях	Банковские счета	Договоры	
20618	Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах	Банковские счета	Договоры	
20619	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в кредитных организациях	Банковские счета	Договоры	
20620	Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах	Банковские счета	Договоры	
208	Специальные счета			
20802	Чековые книжки	Банковские счета	Договоры	
20803	Специальные банковские счета	Банковские счета	Договоры	
20804	Денежные документы	Денежные документы		
20805	Резервы под обесценение	Банковские счета		
303	Внутрихозяйственные требования и обязательства	Обособленные подразделения		
30305	Внутрихозяйственные требования и обязательства возмещаемые	Обособленные подразделения		
30305.1	БН	Обособленные подразделения		
30305.1.1	Взаиморасчеты по фондам, резервам, прибыли	Обособленные подразделения	Фонды резервы	Приказы
30305.1.2	Взаиморасчеты по урегулированию убытков	Обособленные подразделения	Виды страхования	Приказы
30305.1.3	Взаиморасчеты по перестрахованию	Обособленные подразделения	Договоры филиалов	
30305.1.4	Взаиморасчеты по страховым премиям	Обособленные подразделения	Виды страхования	Приказы
30305.1.5	Взаиморасчеты по выделенному имуществу	Обособленные подразделения	Приказы	
30305.1.6	Взаиморасчеты по инвестициям	Обособленные подразделения	Ценные бумаги	Приказы
30305.1.7	Взаиморасчеты по налоговым платежам	Обособленные подразделения	Вид налогов	Приказы
30305.1.8	Взаиморасчеты по прочим операциям	Обособленные подразделения	Приказы	
30305.1.9	Взаиморасчеты по внутрикорпоративному перестрахованию	Обособленные подразделения	Приказы	
30305.1.10	Взаиморасчеты по стабилизационному резерву	Обособленные подразделения	Приказы	

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

30305.1.11	Взаиморасчеты по инвестициям прочим	Обособленные подразделения	Контрагенты	Договоры
30305.1.12	Взаиморасчеты по резервам	Обособленные подразделения	Виды страхования	Приказы
30305.1.13	Взаиморасчеты по исполнительным листам	Обособленные подразделения	Номер дела	
30305.1.14	Взаиморасчеты по федеральным каналам продаж	Обособленные подразделения	Приказы	
30305.2	Внутрихозяйственные требования и обязательства невозмещаемые	Обособленные подразделения	Приказы	
30305.3	Внутрихозяйственные требования и обязательства начисления	Обособленные подразделения	Приказы	
30305.4	Внутрихозяйственные требования и обязательства по ПВУ	Обособленные подразделения	Контрагенты	Требования по ПВУ
30305.4.1	Внутрихозяйственные требования и обязательства между филиалами и ГК	Обособленные подразделения	Контрагенты	Требования по ПВУ
30305.4.2	Внутрихозяйственные требования и обязательства между филиалами	Обособленные подразделения	Контрагенты	Требования по ПВУ
30305.5	Внутрихозяйственные требования и обязательства по суброгации через клиринг	Обособленные подразделения	Контрагенты	Требования по ПВУ
30306	Внутрихозяйственные требования и обязательства возмещаемые	Обособленные подразделения		
30306.1	БН	Обособленные подразделения		
30306.1.1	Взаиморасчеты по фондам, резервам, прибыли	Обособленные подразделения	Фонды резервы	Приказы
30306.1.2	Взаиморасчеты по урегулированию убытков	Обособленные подразделения	Виды страхования	Приказы
30306.1.3	Взаиморасчеты по перестрахованию	Обособленные подразделения	Договоры филиалов	
30306.1.4	Взаиморасчеты по страховым премиям	Обособленные подразделения	Виды страхования	Приказы
30306.1.5	Взаиморасчеты по выделенному имуществу	Обособленные подразделения	Приказы	
30306.1.6	Взаиморасчеты по инвестициям	Обособленные подразделения	Ценные бумаги	Приказы
30306.1.7	Взаиморасчеты по налоговым платежам	Обособленные подразделения	Вид налогов	Приказы
30306.1.8	Взаиморасчеты по прочим операциям	Обособленные подразделения	Приказы	
30306.1.9	Взаиморасчеты по внутрикорпоративному перестрахованию	Обособленные подразделения	Приказы	
30306.1.10	Взаиморасчеты по стабилизационному резерву	Обособленные подразделения	Приказы	
30306.1.11	Взаиморасчеты по инвестициям прочим	Обособленные подразделения	Контрагенты	Договоры
30306.1.12	Взаиморасчеты по резервам	Обособленные подразделения	Виды страхования	Приказы
30306.1.13	Взаиморасчеты по исполнительным листам	Обособленные подразделения	Номер дела	
30306.1.14	Взаиморасчеты по федеральным каналам продаж	Обособленные подразделения	Приказы	
30306.2	Внутрихозяйственные требования и обязательства невозмещаемые	Обособленные подразделения	Приказы	
30306.3	Внутрихозяйственные требования и обязательства начисления	Обособленные подразделения	Приказы	
30306.4	Внутрихозяйственные требования и обязательства по ПВУ	Обособленные подразделения	Контрагенты	Требования по ПВУ
30306.4.1	Внутрихозяйственные требования и обязательства между филиалами и ГК	Обособленные подразделения	Контрагенты	Требования по ПВУ
30306.4.2	Внутрихозяйственные требования и обязательства между филиалами	Обособленные подразделения	Контрагенты	Требования по ПВУ
30306.5	Внутрихозяйственные требования и обязательства по суброгации через клиринг	Обособленные подразделения	Контрагенты	Требования по ПВУ
306	Расчеты по брокерским операциям			
30602	Расчеты некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными	Контрагенты	Договоры	

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

	бумагами и други			
30607	Резервы под обесценение	Контрагенты	Договоры	
331	Резерв незаработанной премии			
33101	Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Виды страхования	Тип договора для резервов	
33102	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Виды страхования	Тип договора для резервов	
33103	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Виды страхования	Тип договора для резервов	
332	Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни			
33201	Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	Виды страхования	Тип договора для резервов	
33202	Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки	Виды страхования	Тип договора для резервов	
33203	Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки	Виды страхования	Тип договора для резервов	
333	Резерв произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни			
33301	Резерв произошедших, но не заявленных убытков	Виды страхования	Тип договора для резервов	
33302	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки	Виды страхования	Тип договора для резервов	
33303	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки	Виды страхования	Тип договора для резервов	
334	Резерв расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни			
33401	Резерв прямых расходов на урегулирование убытков	Виды страхования	Тип договора для резервов	
33402	Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	Виды страхования	Тип договора для резервов	
335	Резерв неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни			
33501	Резерв неистекшего риска	Виды страхования	Тип договора для резервов	
337	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандонов)			
33701	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Виды страхования	Тип договора для резервов	
33702	Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)	Виды страхования	Тип договора для резервов	
338	Дополнительные резервы страховщиков, созданные в соответствии с регуляторными требованиями			
33801	Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования	Виды страхования	Тип договора для резервов	
33803	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Виды страхования	Тип договора для резервов	
33805	Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Виды страхования	Тип договора для резервов	
340	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
34001	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Виды страхования	Тип договора для резервов	

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

34002	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Виды страхования	Тип договора для резервов	
34003	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Виды страхования	Тип договора для резервов	
341	Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни			
34101	Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования	Виды страхования	Тип договора для резервов	
34102	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки	Виды страхования	Тип договора для резервов	
34103	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки	Виды страхования	Тип договора для резервов	
342	Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни			
34201	Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	Виды страхования	Тип договора для резервов	
34202	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки	Виды страхования	Тип договора для резервов	
34203	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки	Виды страхования	Тип договора для резервов	
343	Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни			
34301	Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	Виды страхования	Тип договора для резервов	
344	Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни			
34401	Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска	Виды страхования	Тип договора для резервов	
346	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений			
34601	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям	Виды страхования	Тип договора для резервов	
34602	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов)	Виды страхования	Тип договора для резервов	
353	Отложенные аквизиционные доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования			
35302	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Виды страхования	Тип договора для резервов	
35306	Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	Виды страхования	Тип договора для резервов	
42323	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
42324	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
42623	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

42624	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
42723	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств Федерального казначейства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
42724	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств Федерального казначейства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
42823	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или у			
42824	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыт			
42923	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
42924	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
43023	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или у			
43024	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убы			
43123	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
43124	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
43223	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
43224	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

43323	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
43324	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
43423	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль ил			
43424	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или			
43523	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль			
43524	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль ил			
43623	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль			
43624	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль			
43723	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
43724	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
43823	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
43824	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
43923	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

43924	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
44023	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
44024	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
474	Расчеты по отдельным операциям			
47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты	Контрагенты	Договоры	
47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты	Контрагенты	Договоры	
47425	Резервы под обесценение	Контрагенты	Договоры	Счета второго порядка
47432	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда	Контрагенты	Договоры	Требования по ПВУ
47433	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда	Контрагенты	Договоры	Требования по ПВУ
47434	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего	Контрагенты	Договоры	Требования по ПВУ
47435	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего	Контрагенты	Договоры	Требования по ПВУ
47436	Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков	Контрагенты	Договоры	Требования по ПВУ
47437	Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков	Контрагенты	Договоры	Требования по ПВУ
47703	Корректировка стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды			
480	Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
48003	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48004	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48005	Расчеты со страховщиками по операциям сострахования	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48006	Расчеты со страховщиками по операциям сострахования	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48009	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48010	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48014	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48015	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48016	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48017	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами	Контрагенты	Договоры	Виды страхования

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

48018	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48019	Расчеты по депо премий и убытков	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48020	Расчеты по депо премий и убытков	Контрагенты	Договоры	Виды страхования
48021	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	Контрагенты	Договоры страхования	Виды страхования
48022	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	Контрагенты	Договоры страхования	Виды страхования
48023	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению	Контрагенты	Договоры страхования	Виды страхования
48024	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению	Контрагенты	Договоры страхования	Виды страхования
48025	Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	Контрагенты	Договоры	Убытки, импортированные из АИС (ПВУ и суброгации)
48027	Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования	Контрагенты	Договоры	Счета второго порядка
48028	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	Контрагенты	Вид расчетов (страхование)	Дата платежа
48029	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	Контрагенты	Вид расчетов (страхование)	Дата платежа
48030	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	Контрагенты		
48031	Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими	Контрагенты	Договоры	Требования по ПВУ
48038	Корректировка стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования			
481	Расчеты с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания, ассистанскими компаниями			
48101	Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (страхование)
48102	Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (страхование)
48103	Расчеты со станциями технического обслуживания	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (страхование)
48104	Расчеты со станциями технического обслуживания	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (страхование)
48105	Расчеты с ассистанскими компаниями, расчеты по международной системе страхования "Зеленая карта"	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (страхование)
48106	Расчеты с ассистанскими компаниями, расчеты по международной системе страхования "Зеленая карта"	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (страхование)
48107	Резервы под обесценение	Контрагенты	Договоры	Счета второго порядка
485	Займы выданные юридическим лицам			
48501	Займы выданные юридическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48502	Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48503	Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48504	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48505	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48506	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48507	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48508	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48509	Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам	Контрагенты	Договоры	

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

48510	Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48511	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных юридическим лицам			
48512	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных юридическим лицам			
486	Займы выданные физическим лицам			
48601	Займы выданные физическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48602	Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48603	Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48604	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48605	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48606	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48607	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48608	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48609	Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48610	Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам	Контрагенты	Договоры	
48611	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам			
48612	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам			
48711	Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам			
48712	Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам			
48811	Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам			
48812	Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам			
48911	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных юридическим лицам - нерезидентам			
48912	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных юридическим лицам - нерезидентам			
49011	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам - нерезидентам			
49012	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам - нерезидентам			
49111	Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам - нерезидентам			
49112	Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам - нерезидентам			
49211	Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам - нерезидентам			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

49212	Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам - нерезидентам			
49311	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных индивидуальным предпринимателям			
49312	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных индивидуальным предпринимателям			
49411	Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных индивидуальным предпринимателям			
49412	Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных индивидуальным предпринимателям			
49511	Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных кредитному потребительскому кооперативу второго уровня			
49512	Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных кредитному потребительскому кооперативу второго уровня			
501	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
50104	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50105	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50106	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50107	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50108	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50109	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50110	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50118	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50122	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50123	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – отрицательные разниц	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50124	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50125	Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50126	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50127	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50128	Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50130	Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50131	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50132	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – положительные разниц	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

50133	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50134	Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50135	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50136	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50137	Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50138	Переоценка ЦБ банка России - положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50139	Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50150	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50151	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50152	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50153	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50154	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50155	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50156	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50157	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50158	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50159	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50160	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50161	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50162	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50163	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50166	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50167	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
502	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50205	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50206	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости

Учетная политика на 2019 год

139

Учетная политика на 2019 год

140

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

50321	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50322	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50323	Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50324	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50325	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков- нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50326	Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50328	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50350	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50351	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50352	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправ	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50353	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправле	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50354	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50355	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50356	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50357	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50358	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50359	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50360	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков- нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50361	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков- нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50362	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50363	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50366	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50367	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
504	Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых п			
50411	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) Российской Федерации	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости

Учетная политика на 2019 год

142

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

50461	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50462	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50463	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50464	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50465	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50605	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50606	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50607	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50608	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50622	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50623	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50624	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50625	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50626	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50627	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50628	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50629	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50630	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50631	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50640	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах – акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50641	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах – акции дочерних и ассоциированных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50642	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50643	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах – акции дочерних и ассоциированных организаций – нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50670	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50671	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50705	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50706	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50707	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50708	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50709	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50722	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50723	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50724	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50725	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50726	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50727	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50728	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50729	Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50730	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50731	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50732	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50733	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50734	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50735	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50736	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50737	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50740	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах – акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50741	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах – акции дочерних и ассоциированных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50742	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах – акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50743	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах – акции дочерних и ассоциированных организаций – нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
50770	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

50771	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами			
50905	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	Контрагенты	Договоры	
50906	Расчеты по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг	Контрагенты	Договоры	
50907	Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг	Контрагенты	Договоры	
50908	Резервы под обесценение	Контрагенты	Договоры	
512	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
51211	Векселя федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51212	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51213	Векселя кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51214	Векселя прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51215	Векселя иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51216	Векселя банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51217	Векселя прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51218	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51219	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51220	Переоценка векселей кредитных организаций – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51221	Переоценка векселей прочих резидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51222	Переоценка векселей иностранных государств – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51223	Переоценка векселей банков-нерезидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51224	Переоценка векселей прочих нерезидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51225	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51226	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51227	Переоценка векселей кредитных организаций – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51228	Переоценка векселей прочих резидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51229	Переоценка векселей иностранных государств – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51230	Переоценка векселей банков-нерезидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51231	Переоценка векселей прочих нерезидентов – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51250	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51251	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

51252	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов ме	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51253	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов мест	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51254	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51255	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51256	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51257	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51258	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51259	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51260	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51261	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51262	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51263	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
513	Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
51311	Векселя федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51312	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51313	Векселя кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51314	Векселя прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51315	Векселя иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51316	Векселя банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51317	Векселя прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51318	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51319	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления – отри	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51320	Переоценка векселей кредитных организаций – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51321	Переоценка векселей прочих резидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51322	Переоценка векселей иностранных государств – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51323	Переоценка векселей банков-нерезидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51324	Переоценка векселей прочих нерезидентов – отрицательные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51325	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти – положительные разницы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51326	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления – поло	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости

Учетная политика на 2019 год

147

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

51415	Векселя иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51416	Векселя банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51417	Векселя прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51418	Резервы под обесценение по векселям федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51419	Резервы под обесценение по векселям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51420	Резервы под обесценение по векселям кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51421	Резервы под обесценение по векселям прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51422	Резервы под обесценение по векселям иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51423	Резервы под обесценение по векселям банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51424	Резервы под обесценение по векселям прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51450	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51451	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51452	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51453	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51454	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51455	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51456	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51457	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51458	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51459	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51460	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51461	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51462	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51463	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
515	Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
51511	Векселя федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51512	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51513	Векселя кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51514	Векселя прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

51515	Векселя иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51516	Векселя банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51517	Векселя прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51518	Резервы под обесценение по векселям федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51519	Резервы под обесценение по векселям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51520	Резервы под обесценение по векселям кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51521	Резервы под обесценение по векселям прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51522	Резервы под обесценение по векселям иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51523	Резервы под обесценение по векселям банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51524	Резервы под обесценение по векселям прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51550	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51551	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51552	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51553	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51554	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51555	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51556	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51557	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51558	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51559	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51560	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51561	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51562	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
51563	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих нерезидентов	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	Элементы стоимости
52022	Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
52023	Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
52322	Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
52323	Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

601	Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	Ценные бумаги	Контрагенты	
60101	Акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций	Ценные бумаги	Контрагенты	
60102	Акции дочерних и ассоциированных организаций	Ценные бумаги	Контрагенты	
60103	Акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Контрагенты	
60104	Акции дочерних и ассоциированных организаций-нерезидентов	Ценные бумаги	Контрагенты	
60106	Паи паевых инвестиционных фондов	Ценные бумаги	Контрагенты	
60111	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных кредитных организаций	Ценные бумаги	Контрагенты	
60112	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций	Ценные бумаги	Контрагенты	
60113	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов	Ценные бумаги	Контрагенты	
60114	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций-нерезидентов	Ценные бумаги	Контрагенты	
60115	Резервы под обесценение паев паевых инвестиционных фондов	Ценные бумаги	Контрагенты	
60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания	Ценные бумаги	Контрагенты	
602	Прочее участие			
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственность	Контрагенты	Характер инвестиции	
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	Контрагенты	Характер инвестиции	
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков- нерезидентов	Контрагенты	Характер инвестиции	
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций- нерезидентов	Контрагенты	Характер инвестиции	
60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	Контрагенты	Характер инвестиции	
60206	Резервы под обесценение	Контрагенты		
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами			
60301	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	Вид налогов	Виды платежей в бюджет (фонды)	Регистрация в налоговом органе
60302	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	Вид налогов	Виды платежей в бюджет (фонды)	Регистрация в налоговом органе
60303	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	Контрагенты	Виды отчислений	Договоры
60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	Тип вознаграждения	Работники организаций	
60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	Тип вознаграждения	Работники организаций	
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	Работники организаций		
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	Работники организаций		
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	Контрагенты	Договоры	
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	Контрагенты	Договоры	
60311	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (хозяйственные)
60312	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (хозяйственные)
60313	Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (хозяйственные)
60314	Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (хозяйственные)
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	Гарантии и поручительства	Контрагенты	Договоры
60320	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	Контрагенты		

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

60322	Расчеты с прочими кредиторами	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (хозяйственные)
60323	Расчеты с прочими дебиторами	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (хозяйственные)
60324	Резервы под обесценение	Контрагенты	Договоры	Счета второго порядка
60328	Расчеты по налогу на прибыль	Виды налога на прибыль	Уровни бюджетов	Регистрация в налоговом органе
60329	Расчеты по налогу на прибыль	Виды налога на прибыль	Уровни бюджетов	Регистрация в налоговом органе
60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	Контрагенты		
60331	Расчеты с покупателями и клиентами	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (хозяйственные)
60332	Расчеты с покупателями и клиентами	Контрагенты	Договоры	Вид расчетов (хозяйственные)
60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Виды фондов	Виды платежей в бюджет (фонды)	Регистрация в налоговом органе
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Виды фондов	Виды платежей в бюджет (фонды)	Регистрация в налоговом органе
60345	Корректировка стоимости дебиторской задолженности по договорам операционной аренды	Контрагенты	Договоры	
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Контрагенты	Договоры	
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	Тип вознаграждения	Работники организаций	
60350	Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	Тип вознаграждения	Работники организаций	
604	Основные средства			
60401	Основные средства (кроме земли)	Основные средства		
60404	Земля	Основные средства		
60414	Амортизация основных средств	Основные средства		
60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Объекты строительства	Виды затрат	
608	Финансовая аренда			
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду	Контрагенты	Договоры	Основные средства
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	Контрагенты	Договоры	Основные средства
60806	Арендные обязательства	Контрагенты	Договоры	Основные средства
609	Нематериальные активы			
60901	Нематериальные активы	Нематериальные активы		
60903	Амортизация нематериальных активов	Нематериальные активы		
60905	Деловая репутация	Нематериальные активы		
60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Объекты строительства	Виды затрат	
610	Запасы			
61002	Запасные части	Номенклатура		
61003	Бланки строгой отчетности	Номенклатура		
61008	Материалы	Номенклатура		
61009	Инвентарь и принадлежности	Номенклатура		
61010	Издания	Номенклатура		
61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества	Номенклатура		
611	Получение имущества и (или) его годных остатков			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

61101	Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственн	Номенклатура	Убытки	
612	Выбытие и реализация			
61209	Выбытие (реализация) имущества	Реализуемые активы	Контрагенты	Договоры
61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	Реализуемые активы	Контрагенты	Договоры
61211	Реализация услуг финансовой аренды	Реализуемые активы	Контрагенты	Договоры
61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	Реализуемые активы	Контрагенты	Договоры
61217	Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов	Контрагенты	Договоры	
613	Авансы (предоплаты) полученные			
61301	Авансы (предоплаты) полученные по займам выданным	Контрагенты	Договоры	
61304	Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям	Контрагенты	Договоры	Доходы будущих периодов
614	Авансы (предоплаты) уплаченные			
61401	Авансы (предоплаты) уплаченные по привлеченным средствам	Контрагенты	Договоры	
61403	Авансы (предоплаты) уплаченные по другим операциям	Контрагенты	Договоры	Расходы будущих периодов
615	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера			
61501	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Фонды резервы		
61502	Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений	Фонды резервы	Работники организаций	
61503	Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям	Фонды резервы		
61504	Резервы – оценочные обязательства по судебным искам	Фонды резервы		
616	Вспомогательные счета			
61603	Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств			
617	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы			
61701	Отложенное налоговое обязательство	Виды активов и обязательств		
61701.1	Отложенное налоговое обязательство ЦЕННЫЕ БУМАГИ	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	
61701.2	Отложенное налоговое обязательство ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	Основные средства		
61701.3	Отложенное налоговое обязательство РЕЗЕРВ ОТПУСКОВ			
61701.4	Отложенное налоговое обязательство ОПЕРАЦИИ СТРАХОВАНИЯ			
61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	Виды активов и обязательств		
61702.1	Отложенные налоговые активы ЦЕННЫЕ БУМАГИ	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	
61702.2	Отложенные налоговые активы ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	Основные средства		
61702.3	Отложенные налоговые активы РЕЗЕРВ ОТПУСКОВ			
61702.4	Отложенные налоговые активы ОПЕРАЦИИ СТРАХОВАНИЯ			
61703	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	Виды активов и обязательств		
61703.1	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг	
61703.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	Основные средства		
619	Инвестиционное имущество			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

61901	Инвестиционное имущество - земля	Основные средства		
61902	Инвестиционное имущество - земля, переданная в аренду	Основные средства	Контрагенты	Договоры
61903	Инвестиционное имущество (кроме земли)	Основные средства		
61904	Инвестиционное имущество (кроме земли), переданное в аренду	Основные средства	Контрагенты	Договоры
61905	Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости	Основные средства		
61906	Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Основные средства	Контрагенты	Договоры
61907	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости	Основные средства		
61908	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду	Основные средства	Контрагенты	Договоры
61909	Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)	Основные средства		
61910	Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли), переданного в аренду	Основные средства	Контрагенты	Договоры
61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества	Объекты строительства	Виды затрат	
620	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Реализуемые активы		
62003	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справед	Реализуемые активы		
708	Прибыль (убыток) прошлого года			
70801	Прибыль прошлого года			
70802	Убыток прошлого года			
710	Процентные доходы			
71001	Процентные доходы	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
71002	Комиссионные доходы	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
71003	Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
71004	Премии, уменьшающие процентные доходы	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
71005	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
71006	Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
711	Процентные расходы			
71101	Процентные расходы	Прочие доходы и расходы		
71102	Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	Прочие доходы и расходы		
71103	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанным	Прочие доходы и расходы		
71104	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными	Прочие доходы и расходы		
712	Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

71201	Доходы от восстановления резервов под обесценение	Прочие доходы и расходы		
71202	Расходы по формированию резервов под обесценение	Прочие доходы и расходы		
714	Доходы и расходы по страховой деятельности			
71401	Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
71402	Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
71403	Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
71404	Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
71409	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
71410	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
71413	Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
71414	Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
71415	Прочие доходы по страхованию жизни	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
71416	Прочие расходы по страхованию жизни	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
71417	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
71418	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
715	Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами			
71501	Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	Прочие доходы и расходы	Банковские счета	
71502	Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	Прочие доходы и расходы	Банковские счета	
71503	Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
71504	Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
71505	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
71506	Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
71507	Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
71508	Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
71509	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
71510	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструме	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

71511	Доходы от операций с иностранной валютой	Прочие доходы и расходы		
71512	Расходы по операциям с иностранной валютой	Прочие доходы и расходы		
716	Коммиссионные доходы и доходы от оказания услуг			
71601	Коммиссионные и аналогичные доходы	Прочие доходы и расходы		
71602	Доходы от оказания услуг	Прочие доходы и расходы		
717	Доходы и расходы по другим операциям			
71701	Доходы по другим операциям	Прочие доходы и расходы	Дата платежа	
71702	Расходы по другим операциям	Прочие доходы и расходы	Дата платежа	
718	Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности			
71801	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	Прочие доходы и расходы		
71802	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	Прочие доходы и расходы		
719	Налог на прибыль			
71901	Текущий налог на прибыль	Виды налога на прибыль	Прочие доходы и расходы	
71902	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
71903	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
720	Процентные доходы прошлого года			
72001	Процентные доходы	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
72002	Коммиссионные доходы	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
72003	Коммиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
72004	Премии, уменьшающие процентные доходы	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
72005	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
72006	Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
721	Процентные расходы прошлого года			
72101	Процентные расходы	Прочие доходы и расходы		
72102	Коммиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	Прочие доходы и расходы		
72103	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанным	Прочие доходы и расходы		
72104	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными	Прочие доходы и расходы		
722	Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный			
72201	Доходы от восстановления резервов под обесценение	Прочие доходы и расходы		
72202	Расходы по формированию резервов под обесценение	Прочие доходы и расходы		
724	Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

72401	Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
72402	Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
72403	Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
72404	Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
72409	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
72410	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	Договоры
72413	Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
72414	Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
72415	Прочие доходы по страхованию жизни	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
72416	Прочие расходы по страхованию жизни	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
72417	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
72418	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	Прочие доходы и расходы	Виды страхования	
725	Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года			
72501	Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	Прочие доходы и расходы	Банковские счета	
72502	Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами	Прочие доходы и расходы	Банковские счета	
72503	Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
72504	Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
72505	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
72506	Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
72507	Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
72508	Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
72509	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
72510	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	
72511	Доходы от операций с иностранной валютой	Прочие доходы и расходы		
72512	Расходы по операциям с иностранной валютой	Прочие доходы и расходы		
726	Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

72601	Комиссионные и аналогичные доходы	Прочие доходы и расходы		
72602	Доходы от оказания услуг	Прочие доходы и расходы		
727	Доходы и расходы по другим операциям прошлого года			
72701	Доходы по другим операциям	Прочие доходы и расходы		
72702	Расходы по другим операциям	Прочие доходы и расходы		
728	Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года			
72801	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	Прочие доходы и расходы		
72802	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	Прочие доходы и расходы		
729	Налог на прибыль прошлого года			
72901	Текущий налог на прибыль	Виды налога на прибыль	Прочие доходы и расходы	
72902	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
72903	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	Прочие доходы и расходы	Ценные бумаги	Партии ценных бумаг
912	ОС			
91202	Разные ценности и документы			
91203	Разные ценности и документы			
91207	Бланки			
91223	Бланки строгой отчетности			
91224	Износ основных средств	Основные средства		
91225	Убытки, полученные при реализации ОС	Основные средства		
91226	ОС стоимостью не более 100 000 руб.	Номенклатура		
91226.1	ОС стоимостью не более 100 000 руб. (начиная с 2016 г.)	Номенклатура		
91226.2	ОС стоимостью не более 40 000 руб. (начиная с 2011 г.)	Номенклатура		
91226.3	ОС стоимостью не более 20 000 руб. (начиная с 2008 г.)	Номенклатура		
91226.4	ОС стоимостью не более 10 000 руб.	Основные средства		
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства			
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам			
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов			
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам			
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе			
91315	Выданные гарантии и поручительства	Гарантии и поручительства	Контрагенты	Договоры
91318	Условные обязательства некредитного характера			
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера			
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам			
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов			
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам			

ПАО "Страховая Акционерная Компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Учетная политика на 2019 год

91414	Полученные гарантии и поручительства	Гарантии и поручительства	Контрагенты	Договоры
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов			
91417	Неиспользованные лимиты по получению денежных средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"			
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования			
91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе			
915	Финансовая и операционная аренды			
91501	Основные средства, переданные в аренду			
91502	Другое имущество, переданное в аренду			
91506	Имущество, переданное в финансовую аренду			
91507	Основные средства, полученные по договорам аренды			
91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды			
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания			
91702	Неполученные проценты по займам, списанным с баланса	Контрагенты	Договоры	
91703	Неполученные проценты по прочим размещенным средствам, списанным с баланса	Контрагенты	Договоры	
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания			
91801	Задолженность по прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение	Контрагенты	Договоры	
91804	Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение	Контрагенты	Договоры	
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи			
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи			