

Приложение № 4. Основные положения учетной политики Эмитента

УТВЕРЖДЕНА

приказом ООО "Росгосстрах"
от «30» декабря 2011 г.
№ 796 хк

**Учетная политика
ООО "Росгосстрах" на 2012 год**

Содержание

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	530
1. Общие положения	530
2. Форма ведения бухгалтерского учета	530
3. Основные средства	530
4. Нематериальные активы	532
5. Материально-производственные запасы	533
6. Порядок ведения кассовых операций	534
7. Расходы будущих периодов	534
8. Финансовые вложения	535
9. Учет операций по доверительному управлению имуществом	537
10. Учет займов и кредитов	537
11. Порядок отражения в учете доходов по договорам страхования, сострахования	538
12. Порядок отражения в учете доходов и расходов по договорам перестрахования	540
13. Порядок отражения в учете страховых выплат по договорам страхования, сострахования, перестрахования	543
14. Порядок отражения в учете расходов Общества (кроме страховых выплат) и списания с расчетного счета денежных средств	544
15. Страховые резервы	545
16. Формирование резервов (кроме страховых)	545
17. Учет расчетов по налогу на прибыль	546
18. Инвентаризация	546
19. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	546
20. Филиалы Общества	546
21. Контроль за совершением и оформлением хозяйственных операций	547
22. Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли	547
23. Информация по сегментам	547
24. Ошибки в бухгалтерском учете и отчетности	547
25. Отчетность	548
УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	549
1. Налог на прибыль	549
2. Налог на добавленную стоимость	554
3. Налог на имущество	555
4. Представление налоговых деклараций (расчетов) и уплата налогов и сборов	555

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Общие положения

Общество с ограниченной ответственностью "Росгосстрах", именуемое в дальнейшем Общество, осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 г. № 129-ФЗ, Положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н., а также Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.01г. № 69н, Методическими указаниями по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.05.2003 г. № 44н, другими нормативными актами.

При формировании учетной политики предполагаются допущения имущественной обособленности, непрерывности деятельности Общества, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, возглавляемым Главным бухгалтером - руководителем департамента.

Настоящая Учетная политика Общества распространяется на все обособленные подразделения: филиалы и др., независимо от места их расположения.

2. Форма ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет операций ведется в соответствии с рабочим планом счетов, являющимся приложением к настоящей Учетной политике, разработанным Обществом с учетом его потребностей и особенностей деятельности на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.00 г. № 94н, а также Дополнений и особенностей применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.01 г. № 69н.

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

Филиалы Общества ведут бухгалтерский учет на основе программного обеспечения MBS Navision.

Обособленные подразделения Общества (кроме филиалов), если это предусмотрено Положением о соответствующем обособленном подразделении, могут вести бухгалтерский учет на основе программного обеспечения 1С-ТАИССА.

Для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности ведутся регистры бухгалтерского учета:

1. Книга-Главная;
2. Оборотные ведомости по синтетическим и аналитическим счетам;
3. Кассовая книга.

Хозяйственные операции оформляются первичными документами по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации и утвержденным в установленном порядке.

Формы первичных учетных документов, не предусмотренные унифицированными формами, утверждаются внутренними распорядительными документами Общества.

В утверждаемых Обществом документах должны содержаться следующие обязательные реквизиты:

1. наименование документа;
2. дата составления документа;
3. наименование организации, от имени которой составлен документ;
4. содержание хозяйственной операции;
5. измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
6. наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
7. личные подписи указанных лиц и их расшифровки.

Формы первичных учетных документов, утвержденные Обществом на момент принятия настоящей Учетной политики, приведены в Приложении.

3. Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2001г. № 26н и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13.10.2003г. № 91н.

Операции по движению (поступление, внутреннее перемещение, выбытие) основных средств оформляются унифицированными первичными документами, утвержденными Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 №7 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств".

Учет объектов основных средств в инвентарных карточках ведется в рублях.

Инвентарные карточки по объектам основных средств ведутся в электронном виде и распечатываются при выбытии объектов основных средств и по мере необходимости.

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

Учет основных средств ведется в филиалах централизованно. При этом основные средства учитываются в ПО MBS Navision филиала в разрезе "складов". Код каждого "склада" соответствует коду СКК того обособленного подразделения, в котором эксплуатируется основное средство.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая сумму налога на добавленную стоимость по основным средствам, используемым в страховой деятельности, и без налога на добавленную стоимость по основным средствам, используемых в деятельности, облагаемой НДС.

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

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку основных средств и приведение их в состояние, пригодное для использования;

суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

таможенные пошлины и таможенные сборы;

государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объектов основных средств;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретен объект основных средств;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, признается его денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) Общества.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

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

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании акта приемки-передачи основных средств, подписанного членами комиссии и утвержденного руководителем Общества, филиала, который составляется на каждый инвентарный объект. Одним актом приемки-передачи оформляется принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

Утвержденный руководителем акт вместе с технической документацией передается в бухгалтерскую службу, которая на основании этого документа открывает инвентарную карточку.

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

Срок полезного использования приобретенных объектов основных средств определяется Обществом, филиалами при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом за срок полезного использования принимается минимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным до 01.01.02 г., производится по нормам, установленным при принятии этих объектов к бухгалтерскому учету.

Объекты основных средств, стоимостью не более 40000 рублей за единицу (кроме объектов недвижимости, находящихся в собственности земельных участков, транспортных средств, учитываемых в составе основных средств независимо от стоимости их приобретения), отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются на общехозяйственные или прочие расходы (в зависимости от назначения) по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов организуется надлежащий контроль за их движением на забалансовом счете Z0017 "МПЗ сроком службы больше года и стоимостью менее 40000". По малоценным объектам основных средств, приобретенным до 01.01.06, их учет осуществляется на забалансовом счете Z0012 "ОС стоимостью менее 10000".

По объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету. Объекты недвижимости, права собственности на которые не зарегистрированы в установленном порядке, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств с выделением на отдельном субсчете 010890 «Введенные в эксплуатацию, документы по которым переданы на госрегистрацию».

По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объектов основных средств затраты, учтенные на счете учета вложений во внеоборотные активы, увеличивают первоначальную стоимость этих объектов основных средств.

При модернизации объектов основных средств, учитываемых в составе материально-производственных запасов, а по приобретенным до 01.01.06 на забалансовом счете Z0012, расходы на модернизацию отражаются в составе общехозяйственных или прочих расходов (в зависимости от назначения объектов).

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

Общество производит переоценку объектов недвижимости, принимаемых для покрытия страховых резервов. Переоценка производится на конец отчетного года. Остальные объекты основных средств не переоцениваются.

Расходы на все виды ремонта основных средств включаются в расходы текущего отчетного периода по фактическим затратам.

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

Инвентарные карточки по выбывшим объектам основных средств хранятся в течение пяти лет.

Списание стоимости объекта основных средств отражается в бухгалтерском учете на субсчете выбытия основных средств 010900 "Выбытие ОС", открываемом к счету учета основных средств.

При этом в дебет указанного субсчета списывается первоначальная (восстановительная) стоимость объекта основных средств в корреспонденции с соответствующим субсчетом счета учета основных средств, а в кредит указанного субсчета - сумма начисленной амортизации за срок полезного использования в Обществе данного объекта в корреспонденции с дебетом счета учета амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта основных средств списывается с кредита субсчета учета выбытия основных средств в дебет счета прибылей и убытков.

Расходы, связанные с выбытием основных средств, учитываются по дебету счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов".

Арендованные основные средства учитываются на забалансовом счете в оценке, указанной в договорах на аренду. При отсутствии в договоре информации об оценке арендованных основных средств и уклонении арендодателя от представления соответствующей информации, Общество отражает арендуемые основные средства в сумме, равной размеру годовой арендной платы (арендной платы по договору аренды за весь период действия договора в случае, если срок аренды составляет менее года).

Учет годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств, осуществляется в соответствии с порядком, описанным в Регламенте учета и реализации годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств (Приложение №10), доведенным письмом от 26.12.2011 № 31148/03хк.

4. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007г., утвержденным Приказом Министерства финансов России от 27.12.2007г. № 153н. Операции по движению (поступление, внутреннее перемещение, выбытие) нематериальных активов оформляются унифицированными первичными документами, утвержденными Постановлением Госкомстата России от 30.10.97 № 71а.

Учет нематериальных активов ведется в карточках учета. Карточки учета нематериальных активов ведутся в электронном виде.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости.

Фактической (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 организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу), включая сумму налога на добавленную стоимость (по нематериальным активам, используемым в деятельности, необлагаемой НДС);

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;

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

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

суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа;

расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива по трудовому договору;

отчисления на социальные нужды;

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

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

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, полученного организацией по договору дарения, определяется исходя из его текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, приобретенного по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче Обществом.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению.

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования, начисление амортизации по таким объектам не производится.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

ожидаемого срока использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды (или использовать в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации).

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Обществом на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно должно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам рассчитывается линейным способом.

5. Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденным Приказом Министерства финансов России от 09.06.2001 г. № 44н и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 28.12.2001г. № 119н.

Операции по движению (приему, расходованию, перемещению) материально-производственных запасов оформляются унифицированными первичными документами, утвержденными Постановлением Госкомстата России от 30.10.97 № 71а.

Бланки строгой отчетности (полисы, квитанции на получение страхового взноса, спецзнаки) учитываются в составе материально-производственных запасов. Их учет ведется в соответствии с Регламентом приема, учета, выдачи, списания, хранения и контроля за использованием, сохранностью и уничтожением бланков строгой отчетности, утвержденным Обществом в установленном порядке (кроме Филиала в Москве и Московской области). В Филиале в Москве и Московской области учет бланков осуществляется в соответствии с Регламентом работы с бланками строгой отчетности в подразделениях филиала ООО «Росгосстрах» в Москве и Московской области, утвержденным приказом от 20.05.11г. № 01-02/272. Аналитический учет бланков строгой отчетности по местам их хранения ведется в операционной системе учета договоров страхования.

Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов является:

- партия (для учета канцтоваров и хозтоваров);
- номенклатурный номер (для остальных материально-производственных запасов).

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость.

Фактическими затратами на приобретение материально-производственных запасов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретены материально-производственные запасы;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

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

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

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

В фактическую себестоимость материально-производственных запасов включаются также фактические затраты на доставку материально-производственных запасов, включая расходы по страхованию, и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Материально-производственные запасы учитываются на счете 10xxxx "Материалы" по фактической себестоимости. Счета 15 "Заготовление и приобретение материалов" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" не используются.

Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) принимаются к учету на счет 10xxxx "Материалы" путем непосредственного включения в фактическую себестоимость материала. В случае если документы, подтверждающие ТЗР, поступают после полного списания материально-производственных запасов в производство, транспортно-заготовительные расходы учитываются на счете 26xxxx "Общехозяйственные расходы". Если материалы списаны в производство частично, транспортно-заготовительные расходы, связанные с доставкой данной партии материалов, подлежат отнесению на счета 10xxxx "Материалы" и 26xxxx "Общехозяйственные расходы" пропорционально стоимости материалов, остающихся на складе и списанных в производство. Для указанного распределения ТЗР принимается договорная стоимость материалов, установленная поставщиками. ТЗР по централизованным поставкам отражаются в составе расходов в бухгалтерском учете Общества и в филиалы по авизо не передаются.

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

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

- по себестоимости каждой партии при списании канцтоваров и хозтоваров;
- по себестоимости каждой единицы при списании рекламной продукции;
- по ФИФО при списании остальных материально-производственных запасов.

Акт на списание материальных запасов приведен в Приложении к настоящей Учетной политике.

Учет годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств, осуществляется в соответствии с порядком, описанным в Регламенте учета и реализации годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств (Приложение №10), доведенным письмом от 26.12.2011 № 31148/03хк.

Учет годных остатков объектов страхования при урегулирования убытков по договорам страхования имущества и ответственности юридических лиц, осуществляется в соответствии с порядком, описанным в Регламенте учета и реализации

годных остатков объектов страхования при урегулирования убытков по договорам страхования имущества и ответственности юридических лиц (Приложение №10), утвержденным приказом от 26.12.2011 № 761/03хк.

6. Порядок ведения кассовых операций

Ведение Обществом кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации», утвержденным Банком России от 12.10.2011г. № 373-П.

Для обособленного учета наличных денежных средств филиал, другое обособленное подразделение может иметь свою кассу.

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

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

Учитывая условия хозяйственной деятельности Общества, территориальную удаленность агентств и отделов от филиалов, а также требование рациональности ведения бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 7 ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации", эти подразделения также могут иметь свои кассы и вести кассовые книги по ним.

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

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

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

Обществом не осуществляется прием наличных денег от уполномоченного представителя филиала (другого обособленного подразделения), наличные денежные средства в установленный срок сдаются в банк для зачисления на расчетный счет Общества (централизованные счета для учета поступивших страховых премий) или для зачисления на расчетный счет филиала.

В исключительных случаях, например, в таких как, отсутствие возможности сдачи денег в банк в установленные сроки, уполномоченные представители филиала (другого обособленного подразделения) могут сдать деньги в кассу филиала.

Выдача наличных денег на расходы, связанные с осуществлением деятельности Общества (филиала), работнику под отчет осуществляется по расходному кассовому ордеру, который оформляется согласно заявке на платеж, содержащей сведения о сумме наличных денег, подпись руководителя (иного уполномоченного на подпись заявки лица) и дату.

Срок, на который выдаются наличные деньги под отчет, устанавливается распорядительным документом Общества (филиала).

Порядок выдачи филиалом наличных денег уполномоченным представителям обособленных подразделений устанавливается распорядительным документом руководителя филиала.

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

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

Ведение кассовых операций осуществляется по формам кассовых документов, утвержденных Постановлением Госкомстата России «Об утверждении унифицированных **форм** первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18.08.1998 N 88.

7. Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные Обществом, филиалами и другими обособленными подразделениями в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете по счету 97xxxx "Расходы будущих периодов" и подлежат списанию в течение периода к которому они относятся, равными долями.

К расходам будущих периодов относятся затраты на:

- добровольное медицинское страхование;
- добровольное страхование имущества;
- обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- суммы отпускных - признаются расходами будущих периодов в части, превышающей размер оценочного обязательства по предстоящим отпускам;
- приобретение права пользования программами для ЭВМ и другими объектами интеллектуальной собственности по договорам с правообладателями.

В целях настоящей учетной политики авансовые платежи по договорам аренды, в том числе по договорам аренды недвижимого имущества, расходами будущих периодов не признаются. Учет авансовых платежей ведется на счете 60xxxx "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Нематериальные активы, предоставленные Обществу правообладателем (лицензиаром) на основании лицензионных и других аналогичных договоров в пользование (при сохранении исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), учитываются Обществом на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Обществом в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право

использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете Общества как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

В случаях, когда в договорах не определен срок, на который предоставлено право пользования нематериальным активом, платежи, производимые в виде фиксированного разового платежа, списываются в течение 5 лет, если Обществом не будет установлен иной срок.

В течение 3 лет (или иного срока, установленного Обществом) списываются другие расходы будущих периодов, если из документов на их приобретение невозможно с достаточной степенью точности определить период, к которому они относятся.

При начислении сумм отпускных, приходящихся на последующий месяц, указанные расходы учитываются на счете 97xxxx "Расходы будущих периодов" и списываются в том периоде, к которому относятся.

Отраженные в бухгалтерском учете по счету 97xxxx "Расходы будущих периодов" затраты на страхование, суммы отпускных, в бухгалтерском балансе показываются как средства в расчетах.

8. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Министерства финансов России от 10.12.2002 г. № 126н.

К финансовым вложениям относятся вложения в: государственные и муниципальные ценные бумаги; ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций; предоставленные другим организациям и физическим лицам процентные займы; депозитные вклады в кредитных организациях; дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

Единицей бухгалтерского учета ценных бумаг является партия, остальные финансовые вложения учитываются по каждому виду (договору). Финансовые вложения считаются краткосрочными, если срок их обращения с даты принятия к учету до момента погашения по условиям выпуска или договора не более 12 месяцев. Остальные финансовые вложения признаются долгосрочными. На дату составления отчетности долгосрочные финансовые вложения переводятся в краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение.

Фактическими затратами на приобретение являются: суммы, уплачиваемые (подлежащие уплате) в соответствии с договором продавцу; суммы, уплачиваемые (подлежащие уплате) организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением финансовых вложений; вознаграждения, уплачиваемые (подлежащие уплате) посредническим организациям или иным лицам, с участием которых приобретены объекты финансовых вложений; плата за регистрацию прав собственности на ценные бумаги; иные расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта финансовых вложений.

Сделка РЕПО отражается в бухгалтерском учете как две сделки купли-продажи ценных бумаг.

8.1. Приобретение финансовых вложений

При приобретении ценных бумаг запись по дебету счета 58xxxx "Финансовые вложения", с указанием значения аналитического справочника, соответствующего виду ценной бумаги, производится в момент перехода к Обществу права собственности на ценные бумаги. Право собственности на ценные бумаги подтверждается следующими документами:

- для эмиссионных ценных бумаг (акции, облигации) – выписка по счету депо, выписка реестродержателя;
- для неэмиссионных ценных бумаг (векселя) – акт приемки-передачи.

Если расходы по приобретению ценных бумаг производятся не одновременно с приобретением самих бумаг, для формирования учетной стоимости ценных бумаг используется счет 58xxxx "Финансовые вложения", субсчет 580300 "Формирование первоначальной стоимости финансовых вложений". Затраты на указанном субсчете накапливаются до момента перехода прав собственности на ценные бумаги, после чего переводятся на субсчет соответствующего вида ценных бумаг.

Затраты по приобретению ценных бумаг, осуществленные после постановки на учет ценных бумаг, отражаются на счете 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов".

По приобретенным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрена выплата покупателем продавцу части накопленного купонного дохода (далее – НКД) (купонные облигации), уплаченный купонный доход учитывается на счете 58xxxx "Финансовые вложения" как соответствующее значение аналитического справочника "Виды финансовых вложений".

Депозитные вклады учитываются на субсчете счета 55xxxx "Специальные счета в банках". Если приобретаются депозитные сертификаты, то они учитываются на счете 58xxxx "Финансовые вложения" как ценные бумаги.

8.2. Последующая оценка финансовых вложений

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец квартала, полугодия, 9 месяцев, отчетного года по текущей рыночной стоимости.

При этом в бухгалтерском учете производятся следующие записи:

Дебет счета 58xxxx "Финансовые вложения", соответствующее значение аналитического справочника "Виды финансовых вложений" и кредиту счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Доход прочий" - на сумму увеличения рыночной стоимости (без учета процентов или купона) ценной бумаги; либо дебет счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Расход прочий" и кредит счета 58xxxx "Финансовые вложения", соответствующее значение аналитического справочника "Виды финансовых вложений" - на сумму уменьшения рыночной стоимости (без учета процентов или купона) ценной бумаги;

Дебет счета 58xxxx "Финансовые вложения", значение "Переоценка купона уплаченного" аналитического справочника "Виды финансовых вложений" и кредиту счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", значение "Проценты к получению на конец отчетного периода" аналитического справочника "Доход прочий" - на сумму процентов (купонного дохода), причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе.

Признаваемые котировки определяются по результатам торгов на ОАО "ММВБ - РТС". Если ценная бумага не допущена к торгам на ОАО «ММВБ-РТС» или не имеет признаваемую котировку на этой бирже, признаваемая котировка определяется по результатам торгов на ОАО «Санкт-Петербургская биржа».

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, доведение первоначальной стоимости до номинальной не производится.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам расчет их оценки по дисконтированной стоимости не производится.

8.3. Начисление дохода по финансовым вложениям

По ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится начисление дохода на конец квартала, полугодия, 9 месяцев, отчетного года:

- по облигациям - в сумме процентов (купонного дохода), причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе, в соответствии с условиями выпуска;

- по процентным векселям – исходя из установленной векселем процентной ставки и количества дней нахождения векселя на балансе, приходящихся на отчетный период. При наличии в процентном векселе оговорки о дате погашения "не ранее определенного срока" начисление процентов, причитающихся Обществу, производится с момента наступления даты "не ранее", если не указана иная дата начала начисления процентов, или с иной указанной даты;

- по дисконтным векселям "по предъявлении" - исходя из размера дисконта и количества дней нахождения векселя на балансе, приходящихся на отчетный период, из расчета возможного срока обращения векселя (365/366 дней) с даты его составления (приобретения);

- по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" начисление дисконта производится в момент наступления даты "не ранее";

- по дисконтным векселям "на определенный день" - доход признается в сумме дисконта на дату "определенный день" (погашения).

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

По депозитным сертификатам доход начисляется в момент, определенный как дата его погашения.

По выданным займам и депозитным вкладам доход в сумме процентов, причитающихся за период предоставления денежных средств в пользование, признается на последнее число отчетного периода в соответствии с нормой доходности (процентной ставкой), установленной договором. Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день выдачи или день погашения, принимается, что не учитывается день выдачи.

Начисление дохода отражается по дебету счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Доход прочий".

8.4. Выбытие финансовых вложений

При выбытии ценных бумаг, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки. При выбытии ценных бумаг в течение квартала первыми списываются ценные бумаги, приобретенные первыми во времени, т.е. сначала списываются ценные бумаги, имеющиеся на начало квартала, по которым была определена рыночная стоимость, а затем списываются ценные бумаги, поступившие в течение квартала в последовательности их приобретения.

Реализация (погашение) купонных облигаций (купона), по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражается на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Дебет счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", соответствующее значение аналитического справочника "Виды расчетов" и кредит счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Доход прочий" на суммы сделки без НКД и НКД, полученного при реализации (погашении);

Дебет счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Расход прочий" на суммы балансовой стоимости облигации, НКД, уплаченного при приобретении облигации, произведенной за период нахождения на балансе переоценки ценной бумаги и купона и кредит счета 58xxxx "Финансовые вложения", соответствующие субсчета и аналитические измерения на суммы стоимости облигации, НКД, уплаченного при приобретении, произведенных за период нахождения ценной бумаги на балансе переоценок.

Реализация (погашение) бескупонных облигаций, по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражается на счетах бухгалтерского учета аналогично вышеизложенному.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям и физическим лицам займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из оценки по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При этом первыми списываются ценные бумаги, приобретенные первыми во времени.

Реализация (погашение) купонных облигаций (купона), по которым не производилась переоценка, отражается на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Дебет счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", значение аналитического справочника "Виды расчетов" и кредит счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Доход прочий" - на суммы цены реализации (погашения) ценных бумаг без учета процентов и причитающихся к получению процентов (купона) по облигациям;

"Дебет счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", значение аналитического справочника "Виды расчетов" и кредит счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Доход прочий" - сторно суммы ранее начисленных по ценной бумаге процентов (купона);

Дебет счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Расход прочий" и кредит счета 58 "Финансовые вложения", соответствующие значения аналитического справочника "Виды финансовых вложений" - на суммы стоимости облигации и НКД уплаченного.

При реализации (погашении) векселей и бескупонных облигаций, по которым не производилась переоценка, отражение процентов, ранее начисленных и причитающихся к получению в момент выбытия, производится аналогично вышеизложенному.

Суммы денежных средств, поступившие при погашении облигаций с амортизацией долга (частичное погашение номинала), отражаются в составе кредиторской задолженности.

8.5. Обесценение финансовых вложений

При наличии условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, образуется резерв под обесценение финансовых вложений. Резерв образуется по состоянию на 31 декабря отчетного года.

На основе расчета определяется расчетная стоимость финансовых вложений, которая равна разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью) и суммой такого снижения. Резерв под обесценение финансовых вложений создается на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений отражается по учетной стоимости за вычетом сумм образованного резерва под обесценение.

9. Учет операций по доверительному управлению имуществом

Учет операций по доверительному управлению имуществом ведется в соответствии с Указаниями по отражению в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, утвержденными Приказом Министерства финансов России от 28.11.2001 № 97н.

Имущество, переданное в доверительное управление, и операции с ним отражаются на отдельном балансе доверительным управляющим.

Передача объектов имущества в доверительное управление осуществляется учредителем управления в оценке, согласованной с доверительным управляющим.

Расчеты между учредителем управления и доверительным управляющим осуществляются с использованием субсчета 790900 "Расчеты по договору доверительного управления имуществом" счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты". При отражении в учете операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, доверительный управляющий применяет принципы учетной политики учредителя управления.

При составлении бухгалтерской отчетности учредителя управления в нее полностью включаются данные, представленные доверительным управляющим об активах, обязательствах, доходах, расходах и других показателях путем суммирования аналогичных показателей. При этом данные по счету 79xxxx "Внутрихозяйственные расчеты" субсчет 790900 "Расчеты по договору доверительного управления имуществом" в баланс учредителя управления не включаются.

Ценные бумаги, имеющие текущую рыночную стоимость, переданные в доверительное управление, при их возврате принимаются в оценку, в которой они учитывались доверительным управляющим на момент возврата.

10. Учет займов и кредитов

Учет расходов по займам и кредитам в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 107н.

Долгосрочная задолженность Общества заимодавцу по полученным займам и кредитам переводится в краткосрочную, когда по условиям договора займа и кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Учет задолженности по полученным займам, кредитам, выданным векселям (размещенным облигациям) ведется на счетах 66xxxx "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67xxxx "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в зависимости от условий договоров, выпуска векселей (размещения облигаций).

При этом основная сумма обязательства отражается обособленно от суммы процентов, причитающихся к оплате заимодавцу.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу, равномерно включаются в состав прочих расходов на отчетную дату:

по кредитам, займам полученным – исходя из установленной договором процентной ставки и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период. Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день получения или день погашения, принимается, что не учитывается день получения;

по процентным векселям – исходя из установленной векселем процентной ставки и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период. При наличии в процентном векселе оговорки о дате

погашения "не ранее определенного срока" начисление процентов, причитающихся к оплате Обществом, производится с момента наступления даты "не ранее", если не указана иная дата начала начисления процентов, или с иной указанной даты;

по дисконтным векселям "по предъявлении" - исходя из размера дисконта и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период из расчета возможного срока обращения векселя (365/366 дней) с даты его составления;

по дисконтным векселям "по предъявлении, но не ранее определенного срока" - исходя из размера дисконта и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период из расчета срока с даты составления векселя до даты "не ранее";

по дисконтным векселям "на определенный день" - исходя из размера дисконта и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период из расчета срока с даты составления векселя до даты "на определенный день".

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

Начисление причитающихся к оплате процентов по заемным обязательствам отражается по дебету счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", значение "Проценты по полученным заемным средствам" аналитического справочника "Расход прочих".

Дополнительные затраты, связанные с получением заемных обязательств, учитываются в составе прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

11. Порядок отражения в учете доходов по договорам страхования, сострахования

Для отражения расчетов по договорам страхования, сострахования используется счет 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию".

11.1. Признание дохода по договорам страхования, сострахования иным, чем страхование жизни.

По договорам страхования, сострахования бухгалтерская запись на счете 92xxxx "Страховые премии (взносы)" производится в бухгалтерском учете Общества на основании Сводного отчета по страховым премиям (далее – Сводный отчет), полученного из центральной базы данных (далее – ЦБД), один раз в квартал на последнюю дату отчетного периода. Отчет из ЦБД является первичным учетным документом, форма отчета приводится в Приложении к настоящей Учетной политике.

Начисление доходов по страховым премиям, доначисление за предыдущие отчетные периоды текущего года, прошлые годы производится в разрезе филиалов, для этих целей для субсчета 780110 "Расчеты по СП (взносам) со страховат. по договорам страхования, в руб." в качестве значения аналитического измерения из справочника «Структурное подразделение» указывается та Дирекция филиала, по данным которой формируется проводка.

Начисление доходов по договорам страхования, заключенным от имени Общества поверенным (по договору поручения) производится в бухгалтерском учете Общества на основании Отчета по страховым премиям по договорам поручения (далее – Отчет по договорам поручения), полученного из ЦБД, один раз в квартал на последнюю дату отчетного периода. Отчет из ЦБД является первичным учетным документом, форма отчета приводится в Приложении к настоящей Учетной политике.

Данные Сводного отчета и Отчета по договорам поручения подтверждаются данными Детальных отчетов по страховым премиям для подразделений уровня филиала, Детальных отчетов по страховым премиям по договорам поручения, Детальными начислениями по договорам страхования (приводятся в Приложении к настоящей Учетной политике).

Бухгалтерский учет данных операций в филиалах и других обособленных подразделениях Общества не ведется.

В операционной системе запись о начисленной премии производится в зависимости от порядка заключения договора:

Порядок заключения договора страхования	Дата начисления страховой премии в операционном учете	Документ- основание	Порядок представления документа
Договор страхования заключается посред-ством подписания сторонами или вручения страхователю полиса на основании письменного (устного) заявления страхователя	Дата заключения договора страхования (дата принятия отчета о заключенных договорах)	Копии договоров и (или) полисов	Документы представляются в подразделения, осуществ-ляющие операционный учет, структурным подраз-делением или работником, заключившими договор страхования, не позднее срока, установленного Обществом (филиалом, другим обособленным подразделением)
Договор страхования заключается через страхового агента (брокера)	Дата принятия отчета агента (брокера)	Отчет агента (брокера)	Порядок и сроки пред-ставления отчета агента (брокера) устанавливаются договором поручения, агентским договором, иным распорядительным документом Общества, филиала, другого обособленного под-разделения. Последний отчет о договорах страхования, заклю-ченных в от-четном году, должен быть датирован не позднее 31 декабря отчетного года и представлен не позднее первого рабочего дня года, следую-щего за

			отчетным.
--	--	--	-----------

Страховая премия начисляется в полном объеме, независимо от того, предусмотрена договором страхования рассрочка уплаты взносов, или не предусмотрена.

По долгосрочным договорам ипотечного страхования, долгосрочным договорам страхования заложенного имущества, другим долгосрочным договорам страхования имущества, в соответствии с условиями которых размер страховой суммы устанавливается ежегодно, и (или) срок страхования установлен на один год с пролонгацией на следующие 12 месяцев при поступлении взноса, соответствующего следующему годовому периоду, страховая премия начисляется ежегодно по дате начала очередного срока страхования, в размере взноса, причитающегося к оплате. Страховой взнос на очередной год не начисляется, если договором предусмотрено, что он вступает в силу с момента оплаты страхового взноса, но при этом взнос, причитающийся к оплате, до начала очередного срока страхования или в период его действия не поступил.

11.2. По договорам страхования иным, чем страхование жизни суммы страховых премий, поступившие на расчетный счет, предназначенный для квитования, относятся на субсчет 780184 "Суммы, не поясненные документами по страхованию, участвующие в квитовании, в рублях".

Суммы страховых премий по договорам страхования жизни, по договорам страхования иным, чем страхование жизни, поступившие на иной, чем указано в предыдущем абзаце, расчетный счет или в кассу, относятся на субсчет 780181 "Суммы, не поясненные документами по страхованию, в рублях".

Задолженность по страховым премиям посредников - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отчеты которых не направляются в Систему квитования/удалены из Системы квитования, отражается в бухгалтерском учете филиалов Общества по Дебету счета 780135 "Расчеты по СП (взносам) со страховыми агентами (юр.лица) в рублях (к.з.)" или 780134 "Расчеты по СП (взносам) со страховыми агентами(физ.лица) в рублях (к.з.)" соответственно в корреспонденции со счетом 780110 "Расчеты по СП (взносам) со страховат. по договорам страхования, в руб. " на основании Отчета посредника (либо акта об оказанных услугах). В аналогичном порядке, на основании актов инвентаризации агентской дебиторской задолженности, отражается задолженность агентов, уклоняющихся от представления отчетов о собранных страховых премиях.11.3. По договорам страхования, со страхования, по которым уплата страховых премий (взносов) предусмотрена в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), возникающая курсовая разница относится на счет 91xxxx "Прочие доходы и расходы" и учитывается в составе прочих доходов (расходов), не связанных с реализацией.

11.4. непогашенная дебиторская задолженность страхователя

Если по договору страхования (со страхования) иному, чем страхование жизни, страхователем не исполнено обязательство по уплате страховой премии в срок, установленный договором страхования (со страхования), договор страхования (со страхования) признан недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон) (далее – событие по договору страхования), в бухгалтерском учете производится списание дебиторской задолженности по Дебету 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование и со страхование)", измерение 2010121000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам текущего года" (2010221000 " Убытки от списания неполученной страх.премии по со страхованию по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам текущего года ") аналитического справочника "Расход прочих", либо измерение 2010122000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" (2010222000 " Убытки от списания неполученной страх.премии по со страхованию по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет") аналитического справочника "Расход прочих"

и Кредиту счета 780110 "Расчеты по СП (взносам) со страховат. по договорам страхования, в руб."

Если в период, предшествующий отчетному, под суммы этой задолженности создавался резерв сомнительных долгов, списание дебиторской задолженности относится на счет средств резерва сомнительных долгов.

Резерв сомнительных долгов по договорам страхования (со страхования), имеющим задолженность страхователя по уплате страховой премии (взноса), создается после окончания договора до момента истечения срока исковой давности или признания долга безнадежным, если договор не был прекращен (расторгнут) к моменту наступления даты окончания договора.

В бухгалтерском учете создание резерва сомнительных долгов по договору страхования (со страхования) отражается:

Дебет 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", измерение 1220110000 "Резерв сомнительных долгов по договорам страхования" (1220120000 "Резерв сомнительных долгов по договорам со страхования") аналитического справочника "Расход прочих"

Кредит счета 630000 "Резерв сомнительных долгов", измерение 010 "Расчеты по договорам страхования" (020 "Расчеты по договорам со страхования") аналитического справочника "Источник формирования резерва".

После введения в правила страхования и/или договоры страхования специальных оговорок, предусмотренных приказом от 11.10.2010 № 424хк, о последствиях неуплаты страхователем страховой премии (взноса), договоры страхования прекращают свое действие не позднее 90 дней после неуплаты, резерв сомнительных долгов по таким договорам не создается.

До введения в правила страхования и/или договоры страхования специальных оговорок, предусмотренных приказом от 11.10.2010 № 424хк, решение о досрочном прекращении договора по инициативе Общества принимается/не принимается в зависимости от возможности досрочного прекращения договора страхования по инициативе Общества, направлении (если это требуется по условиям заключения договора) соответствующего уведомления страхователю.

В целях своевременности отражения в операционном учете даты прекращения (расторжения) договора по причине неисполнения страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса), руководителем структурного подразделения, заключившего договор, принимается решение о признании обязательства неисполненным. Письменное сообщение руководителя структурного подразделения о принятом решении своевременно доводится до сведения лиц, ответственных за ввод договоров в операционную систему.

В случае если договор страхования, сострахования оплачен не полностью, и по этому договору произошло уменьшение размера страховой премии, в бухгалтерском учете производятся обратные по отношению к первоначальным записи, если изменения условий договора и начисления по этому договору произошли в одном календарном году. Если изменение условий договора страхования, сострахования произошло в следующем после начисления страховой премии календарном году, в бухгалтерском учете производится списание дебиторской задолженности по Дебету 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование и сострахование)", измерение 2010120000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" (2010220000 " Убытки от списания неполученной страх.премии по сострахованию по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет") аналитического справочника "Расход прочих".

Если договор имущественного страхования (за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц) оплачен не полностью и с ожидаемой в соответствии с условиями договора даты платежа прошло два года, то задолженность по такому договору подлежит списанию по причине истечения срока исковой давности. Данное положение применимо в случае отсутствия оснований для приостановления или перерыва течения срока исковой давности.

Если договор страхования по прочим видам, кроме имущественного страхования (за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц), оплачен не полностью и с ожидаемой в соответствии с условиями договора даты платежа прошло три года, то задолженность по такому договору подлежит списанию по причине истечения срока исковой давности. Данное положение применимо в случае отсутствия оснований для приостановления или перерыва течения срока исковой давности.

Если договор страхования оплачен не полностью по причине смерти физического лица – страхователя или ликвидации юридического лица – страхователя, то задолженность по такому договору подлежит списанию по причине признания долга безнадежным.

При этом в бухгалтерском учете списание дебиторской задолженности страхователя относится на счет средств резерва сомнительных долгов, либо на счет 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование)", значение 2050000000 "Суммы деб.задолж., по кот.истек срок иск.давности или нереальной ко взысканию" аналитического справочника "Расход прочих".

Списание дебиторской задолженности по прекращенным (расторгнутым) договорам страхования, сострахования; создание резерва сомнительных долгов; списание дебиторской задолженности за счет резерва сомнительных долгов; списание дебиторской задолженности по причине изменения условий договора (уменьшения суммы страховой премии) производится на основании данных Сводного отчета и Отчета по договорам поручения. Записи производятся в бухгалтерском учете Общества. Бухгалтерский учет данных операций в филиалах и других обособленных подразделениях Общества не ведется.

Отражение данных операций производится в разрезе филиалов, в качестве значения аналитического измерения из справочника «Структурное подразделение» указывается та Дирекция филиала, по данным которой формируется проводка.

12. Порядок отражения в учете доходов и расходов по договорам перестрахования

Для отражения расчетов по договорам перестрахования используется счет 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахование".

Бухгалтерские записи по операциям перестрахования осуществляются на основании Справок, составленных в установленном порядке (формы справок прилагаются к настоящей Учетной политике).

Дата Справки является датой совершения операции и включения ее в регистры бухгалтерского учета. Дата Справки определяется следующим образом.

По входящему перестрахованию:

а) Факультативные договоры.

Дата справки, в соответствии с которой отражается перестраховочная премия и комиссионное вознаграждение, соответствует наиболее поздней из указанных дат: дате заключения договора перестрахования /дате акцепта договора перестрахования.

В случае если ответственность и премия по договору выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в договоре не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате Справки. Если курс валюты зафиксирован в договоре, то начисление производится по указанному курсу.

Дата справки, в соответствии с которой начисляется выплата (перестраховочное возмещение или возврат незаработанной премии по расторгаемому договору перестрахования), определяется датой акцепта письма перестрахователя/счета убытка, выставленного перестрахователем, или датой акцепта соглашения о расторжении договора перестрахования.

В случае если выплаты по договору перестрахования выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате Справки. Если курс валюты зафиксирован, то начисление выплаты производится по указанному курсу.

б) Облигаторные договоры.

По перестраховочной премии, комиссионному вознаграждению, перестраховочному возмещению, дата справки определяется датой акцепта счета премии и убытков (бордеро премии и убытков).

В случае если ответственность и премия по риску, переданному в рамках пропорционального облигаторного договора перестрахования, выражены в эквиваленте иностранной валюты, возможны варианты:

Первый вариант. Курс указан в бордеро, в том числе курс оплаты первого платежа по договору страхования. В этом случае начисления производятся по указанному перестрахователем курсу.

Второй вариант. Курс валюты не указан перестрахователем в бордеро. В этом случае начисления по риску производятся в рублях по курсу ЦБ РФ, соответствующему дате начала договора страхования, риск выплаты страхового возмещения по которому передан в облигаторное перестрахование.

Третий вариант: В случае если бордеро отсутствует, и показатели договора в счете премии и убытков выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в счете не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате акцепта счета премии и убытков. Если курс валюты зафиксирован в счете премии и убытков, то начисление производится по указанному курсу.

Для непропорциональных облигаторных договоров начисления производятся аналогично факультативным договорам перестрахования. Перерасчет премии, если он предусмотрен условиями договора, производится в сроки, установленные договором непропорционального перестрахования, и дата начисления премии по перерасчету соответствует дате счета премии (дебет-ноты).

По исходящему перестрахованию:

а) Факультативные договоры.

При передаче риска в перестрахование одному контрагенту (перестраховщику, перестраховочному брокеру) дата справки, в соответствии с которой отражается перестраховочная премия и комиссионное вознаграждение, соответствует наиболее поздней из двух дат - дате заключения договора перестрахования или дате акцепта договора перестрахования.

В случае если участниками договора является несколько перестраховщиков (без посредничества брокера), при определении даты справки возможны варианты:

Первый вариант. Дата договора и наиболее поздняя дата акцепта договора относятся к одному кварталу. В этом случае дата справки соответствует дате договора.

Второй вариант. Дата договора и наиболее поздняя дата акцепта договора относятся к разным кварталам. В этом случае дата справки будет соответствовать дате договора по всем акцептам, включая 7 число месяца, следующего за отчетным кварталом, а более поздние акцепты начисляются по отдельным справкам соответственно дате каждого акцепта.

В случае если ответственность и премия по договору выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в договоре не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате Справки. Если курс валюты зафиксирован в договоре, то начисление производится по указанному курсу.

По перестраховочному возмещению дата справки определяется датой счета, выставленного перестраховщику на сумму возмещаемой доли страховых выплат (письма о возмещении убытка).

Счет на возмещение убытка выставляется:

- датой оплаты страхового возмещения страхователю либо перестрахователю в случае ретроцессии;
- датой утверждения акта на выплату страхового возмещения (в случаях, предусмотренных договорами перестрахования);
- датой утверждения зачета убытка.

б) Облигаторные договоры.

По перестраховочной премии, комиссионному вознаграждению, перестраховочному возмещению дата справки определяется датой счета премии (убытков), выставленного перестраховщику в соответствии с условиями договоров.

В случае если ответственность и премия по риску, переданному в рамках пропорционального облигаторного договора перестрахования, выражены в эквиваленте иностранной валюты, начисления по риску производятся в рублях по курсу ЦБ РФ, соответствующему дате начала действия договора страхования, риск выплаты страхового возмещения по которому передан в облигаторное перестрахование, либо по курсу оплаты первого платежа по договору страхования.

В случае если ответственность и премия по риску, переданному в рамках пропорционального облигаторного договора перестрахования, выражены в иностранной валюте и поступление страховой премии осуществляется в иностранной валюте, начисления перестраховочной премии по такому риску производятся в рублях по курсу ЦБ РФ, соответствующей дате начала действия договора страхования, риск выплаты страхового возмещения по которому передан в облигаторное перестрахование.

Для непропорциональных облигаторных договоров начисления производятся аналогично факультативным договорам перестрахования. Перерасчет премии, если он предусмотрен условиями договора, производится в сроки, установленные договором непропорционального перестрахования, и дата начисления премии по перерасчету соответствует дате счета премии (дебет-ноты).

Зачетные операции.

В случае если погашение обязательств по перестрахованию осуществляется зачетной операцией, дата справки определяется датой акцепта документа, позволяющего провести зачетную операцию.

Отражение в учете оплаты кассового убытка.

По договорам входящего перестрахования:

При оплате доли кассового убытка по договорам входящего перестрахования в случае, когда сумма убытка еще не оплачена перестрахователем, перечисление денег производится на основании Заявки Департамента перестрахования. В графе наименование платежа указывается: Оплата кассового убытка по договору перестрахования от ____ № ____ согласно счету убытка от ____ № _____. Указанная сумма отражается на счете 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию". Начисление доли кассового убытка производится после оплаты Перестрахователем прямого убытка. Датой справки является дата получения Департаментом перестрахования уведомления от Перестрахователя об оплате прямого убытка.

По договорам исходящего перестрахования:

1. При восстановлении доли кассового убытка по договорам исходящего перестрахования в случае, когда сумма убытка еще не оплачена Обществом поступление денежных средств отражается на счете 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" в корреспонденции со счетом __51 «Расчетный счет». Начисление доли кассового убытка производится после оплаты Обществом прямого убытка. Датой справки является дата оплаты прямого убытка.

2. Если оплата кассового убытка осуществляется перестраховщиками напрямую страхователю в соответствии с условием договора перестрахования, начисление доли кассового убытка производится в зависимости от даты оплаты доли убытка перестраховщиком:

- если дата оплаты доли убытка перестраховщиком предшествует дате оплаты Обществом доли в прямом убытке, то датой справки является дата оплаты доли убытка перестраховщиком. При этом в размере оплаченной доли убытка в бухгалтерском

учете отражается страховая выплата по прямому договору страхования в корреспонденции со счетом расчетов с перестраховщиком;

-если дата оплаты доли убытка перестраховщиком предшествует дате оплаты Обществом доли в прямом убытке, то датой справки является дата оплаты Обществом доли в прямом убытке. При этом в бухгалтерском учете отражается страховая выплата по прямому договору страхования в полном объеме, корреспондирующим счетом для доли убытка, подлежащей оплате перестраховщиком, также является счет расчетов с перестраховщиком.

Непогашенная дебиторская (кредиторская) задолженность перестрахователя (перестраховщика).

Если перестрахователем не исполнено обязательство по уплате страховой премии в срок, установленный договором перестрахования, перестрахованные договоры страхования (со страхования, перестрахования) признаны недействительными, досрочно прекращенными либо расторгнутыми (в том числе по соглашению сторон указанных договоров), а также в случае признания договора перестрахования досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон) (далее – событие по перестрахованию), в бухгалтерском учете производится списание дебиторской задолженности перестрахователя по Дебету 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование и со страхование)", измерение 2010321000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам текущего года" аналитического справочника "Расход прочий", либо измерение 2010320000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" на сумму ранее начисленных премии, комиссии. Если в период, предшествующий отчетному, под суммы этой задолженности создавался резерв сомнительных долгов, списание дебиторской задолженности производится за счет средств резерва сомнительных долгов.

Резерв сомнительных долгов по договорам, принятым в перестрахование, создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной, если по условиям договора он не может быть прекращен (расторгнут) по причине неуплаты страховой премии. Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, не обеспечена соответствующими гарантиями, с момента просрочки платежа прошло более 90 дней. Резерв сомнительных долгов формируется при составлении годовой отчетности.

В бухгалтерском учете создание резерва сомнительных долгов по договорам, принятым в перестрахование, отражается:

Дебет 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", измерение 1220130000 "Резерв сомнительных долгов по договорам перестрахования" аналитического справочника "Расход прочий"

Кредит счета 630000 "Резерв сомнительных долгов", измерение 030 "Расчеты по договорам перестрахования" аналитического справочника "Источник формирования резерва".

Отражение в бухгалтерском учете операции по созданию резерва сомнительных долгов по договорам, принятым в перестрахование, осуществляется на основании Служебной записки (приведена в Приложении к настоящей Учетной политике).

Списание дебиторской задолженности по договорам перестрахования отражается с использованием значения 2050000000 "Суммы деб.задолж., по кот.истек срок иск.давности или нереальной ко взысканию" аналитического справочника "Расход прочий" в случае истечения срока исковой давности или признания безнадёжности долга, если ранее резерв не создавался, либо за счет резерва сомнительных долгов.

Операции по списанию дебиторской/кредиторской задолженности по операциям перестрахования отражаются на основании Приказа. При этом лицом, ответственным за ведение бухгалтерского учета перестраховочных операций, определяется счет списания дебиторской задолженности – счет 630000 "Резерв сомнительных долгов" или субсчет 910200 "Прочие расходы".

Если в отчетных периодах, следующих за отчетным периодом, в котором было произведено начисление страховой премии по договору, переданному в перестрахование, договор перестрахования признан досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон), при признании перестрахованных договоров страхования (со страхования, перестрахования) недействительными, досрочно прекращенными либо расторгнутыми (в том числе по соглашению сторон указанных договоров), непогашенная кредиторская задолженность перед перестраховщиком относится перестрахователем на прочие доходы, значение 2013000000 "Доходы от перестраховочных операций" аналитического справочника "Доход прочий".

Изменения условий договора перестрахования (уменьшение сумм страховых премий) в бухгалтерском учете отражаются обратными по отношению к первоначальным записями, если изменения условий договора и начисления по этому договору произошли в одном календарном году.

При изменении условий договора перестрахования (уменьшении сумм страховых премий) в следующем после начисления страховой премии календарном году, в бухгалтерском учете производится списание дебиторской (кредиторской) задолженности перестрахователя (перестраховщика) на счет 91хххх "Прочие доходы и расходы", которое учитывается в составе прочих расходов (доходов) по перестрахованию, не связанных с реализацией, значение 2010320000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по перестрахованию по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" (2013000000 "Доходы от перестраховочных операций") аналитического справочника "Расход прочий" ("Доход прочий").

По договорам перестрахования, заключенным с валютной оговоркой, принимается следующий порядок:

если договор действовал какое-то время, то списание дебиторской (кредиторской) задолженности, изменение премии, комиссии производится по курсу ЦБ РФ на дату прекращения (расторжения) договора;

если договор не состоялся, то списание дебиторской (кредиторской) задолженности, изменение премии, комиссии производится по курсу ЦБ РФ, соответствующему дате начислений по данному договору, при этом денежные средства (в случае их уплаты ранее) возвращаются как ошибочно перечисленные.

Дебиторская/кредиторская задолженность по договорам перестрахования в отношении компаний, у которых отозвана лицензия на проведение перестраховочных операций, переводится из категории перестраховочной задолженности в прочую задолженность на основании служебной записки.

Сюрвейерские расходы, понесенные Обществом, распределяются по доле перестраховщика следующим образом.

а) Пропорциональные договоры.

Сумма оплаченных сюрвейерских расходов делится пропорционально между перестрахователем и перестраховщиком по доле переданной ответственности. Сумма приходящихся на долю перестраховщика расходов («расходы на сюрвей») указывается в справке.

б) Непропорциональные договоры.

Сумма оплаченных сюрвейерских расходов суммируется с общей суммой убытка, и перестраховщику выставляется единый счет убытка. Сумма убытка по доле перестраховщика указывается в справке.

13. Порядок отражения в учете страховых выплат по договорам страхования, сострахования, перестрахования

В составе страховых выплат отражаются:

- выплаченные в связи с наступлением страхового случая страхователям (выгодоприобретателям) страховые возмещения или страховые суммы;
- оплата расходов страхователя, произведенная в целях уменьшения убытков в случаях, если такие расходы были необходимы или были произведены им для выполнения указаний Общества;
- суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в счет страховой выплаты в соответствии с условиями договора страхования;
- суммы страховых выплат, произведенные в связи с наступлением страхового случая, провайдером медицинских и иных услуг в соответствии с условиями договора добровольного медицинского страхования;
- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда;
- оплата услуг независимого эксперта при проведении экспертизы по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, если расходы произведены выгодоприобретателем;
- оплата услуг независимого эксперта при проведении экспертизы по договорам добровольного страхования, если расходы произведены страхователем и оплата подобного рода услуг предусмотрена правилами страхования;
- расчеты по страховым выплатам (в счет погашения задолженности по страховым взносам, или по расчетам через страховых агентов и брокеров;
- возврат страховых/перестраховочных премий, произведенный в соответствии с правилами и условиями договора страхования, перестрахования;
- суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях;
- начисленные суммы причитающихся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам по договорам, принятым в перестрахование;
- начисленные суммы доли перестраховщиков в страховых выплатах отчетного периода по договорам, переданным в перестрахование.

Расходы в виде выплат по договорам страхования, сострахования отражаются на счете 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" в момент их фактической выплаты из кассы (расчетного счета), за исключением расчетов по страховым выплатам, которые отражаются методом начисления в момент их совершения (удержания взноса из страховой выплаты, начисления сумм страховых выплат по отчету агента – юридического лица). При этом страховые выплаты по договорам сострахования отражаются Обществом в части, приходящейся на долю Общества по договору сострахования.

В случае возврата на расчетный счет денежных средств, перечисленных ранее на выплату страхового возмещения, в бухгалтерском учете производится запись по кредиту счета 76xxxx "Расчеты с прочими кредиторами в рублях". При получении бухгалтером из ПО Guidewire задачи "Сторнировать страховую выплату и возврат", в бухгалтерском учете операция отражается следующим образом:

- по дебету счета 22 в корреспонденции с кредитом счета 76 со знаком "минус", в случае если корректировке подлежит выплата страхового возмещения, произведенная в текущем календарном году;
- по дебету счета 76 в корреспонденции с кредитом субсчета 910129 "Прочие доходы, не связанные с реализацией", значение 2089000000 "Прочие доходы, не связанные с реализацией" аналитического справочника "Доход прочий", в случае если корректировке подлежит выплата страхового возмещения, произведенная в предыдущем календарном году.

Страховой акт, являющийся первичным документом для отражения в учете страховых выплат по договорам страхования, формируется с использованием ПО, предназначенных для урегулирования убытков (Guidewire, ДМС-3, др.) или без использования ПО.

Отражение в бухгалтерском учете выплат страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам) по решению суда также производится на основании страховых актов, полученных из ПО Guidewire.

Если на момент создания акта/перечисления денежных средств по решению суда не известна расшифровка сумм страхового возмещения и судебных расходов, то вся оплаченная сумма исполнительного документа в бухгалтерском учете отражается по дебету субсчета 760210 "Расчеты с прочими кредиторами" и одновременно по дебету 910229 "Прочие расходы, не связанные с реализацией", значение 2072100000 «Расходы по исполнительному листу» справочника "Расход прочий" и кредиту 760210 "Расчеты с прочими кредиторами". В дальнейшем, после получения расшифровки суммы, ранее учтенная в составе расходов сумма корректируется в полном объеме.

Если на момент создания акта известна расшифровка сумм страхового возмещения и судебных расходов, то данные о произведенных выплатах в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от статуса авторизации полиса.

Если статус авторизации "Авторизован с оригинала", то сумма страхового возмещения отражается по дебету субсчета 220100 "Страховые выплаты по договорам страхования" по видам страхования в корреспонденции с кредитом субсчета 760210 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если статус авторизации "Не авторизован" или "Авторизован с копии", то сумма страхового возмещения отражается по дебету субсчета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", значение 1200925000 "Выпл.страх.возмещ.по исп.док-ту" справочника "Расход прочий".

В случае повторной авторизации полиса на основании задачи "Переклассифицировать выплату", полученной из системы ГУРУ, бухгалтер корректирует ранее произведенные в бухгалтерском учете записи следующим образом:

- ✓ если переклассификация страховой выплаты происходит в текущем календарном году, то бухгалтер сторнирует ранее отраженные суммы выплаты, и относит сумму страхового возмещения в состав страховой выплаты на субсчет 220100 "Страховые выплаты по договорам страхования";
- ✓ если переклассификация страховой выплаты происходит за прошлые годы, то ранее отраженные суммы страхового возмещения учитываются на субсчете 910129 "Прочие внереализационные доходы", значение 2061010000 "Дох.прошл.лет по страх.оп, повл.кор.баз прош.лет". Суммы страхового возмещения относятся в состав страховых выплат на субсчет 220100 "Страховые выплаты по договорам страхования" текущего года.

Выбор типовых операций по переклассификации страховых выплат (сторнирование ранее осуществленных записей, либо признание дохода) зависит:

-от даты осуществления расхода по исполнительному листу, если отражение в учете операций происходит по задаче «Распечатать страховой акт, осуществить платеж». Если задача «Переклассифицировать выплату» закрыта в том же году, что и задача «Распечатать страховой акт, осуществить платеж», то сторнируются ранее отраженные выплаты, если в последующих годах - признается доход ;

-от даты получения из системы ГУРУ задачи «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу», если отражение в учете операций происходит по задаче «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу», Если задача «Переклассифицировать выплату» закрыта в том же году, что и задача «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу», то сторнируются ранее отраженные выплаты, если в последующих годах - признается доход.

Если при получении задачи «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу» выяснится, что оплата исполнительного документа произведена по прямому урегулированию убытков, а Общество является компанией потерпевшего, скорректированная по аналитике 2072100000 «Расходы по исполнительному листу» сумма подлежит отражению по дебету 910229 "Прочие расходы, не связанные с реализацией", значение 2072300000 «РГС – СК потерпевшего по ПВУ».

Расходы (доходы) в виде страховых выплат по договорам перестрахования отражаются на счете 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" по методу начисления.

14. Порядок отражения в учете расходов Общества (кроме страховых выплат) и списания с расчетного счета денежных средств

Расходы (кроме страховых выплат), связанные с проведением страховых операций, оформлением договоров страхования, управлением и иные расходы, связанные с осуществлением страховой деятельности, учитываются на счете 26xxxx "Общехозяйственные расходы".

Расходы, связанные с содержанием всех структурных подразделений Общества, учитываются на счете 26xxxx "Общехозяйственные расходы".

Прочие расходы, в том числе расходы, связанные с выбытием финансовых вложений, основных средств и прочего имущества Общества, а также расходы, связанные с осуществлением компенсационных выплат по договорам страхования жизни, заключенным до 01.01.1992 г., отражаются на счете 91xxxx "Прочие доходы и расходы".

К расходам по ведению страховых операций относятся:

-затраты по заключению договоров страхования, в том числе вознаграждения страховым агентам (брокерам), начисления на вознаграждения страховым агентам (брокерам), стоимость использованных бланков;

-прочие расходы по ведению страховых операций, в том числе вознаграждения юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за услуги, способствующие заключению договоров страхования, вознаграждение брокеров за размещение договоров в перестрахование, расходы на рекламу, оплата услуг независимого эксперта при проведении экспертизы по договорам добровольного страхования, по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, если расходы произведены Обществом, оплата услуг аджастеров, детективных агентств, прочие затраты по урегулированию убытков, а также 50% следующих видов расходов:

- на оплату труда штатных работников;
- начислений на оплату труда штатных работников;
- расходов по содержанию офисных помещений (амортизационные отчисления, арендная плата, коммунальные платежи и др.).

- комиссионные вознаграждения и тантёмы по договорам перестрахования.

При определении финансового результата расходы распределяются между страхованием иным, чем страхование жизни и страхованием жизни, если объем премий последнего превышает 5 процентов от суммы всех страховых премий. Распределению пропорционально страховой премии подлежат расходы по ведению страховых операций (кроме вознаграждений страховым агентам (брокерам), начислений на вознаграждения страховым агентам (брокерам), комиссионных вознаграждений и тантём по договорам перестрахования, оплаты услуг независимого эксперта при проведении экспертизы по договорам добровольного страхования, договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств). Начисления на вознаграждения страховым агентам (брокерам) распределяются пропорционально вознаграждениям страховым агентам (брокерам).

Конкретные значения аналитического справочника "Расход общехозяйственный", учитываемые при заполнении соответствующих строк формы 2-страховщик при разделении расходов между страхованием иным, чем страхование жизни и страхованием жизни, указаны в настройках строк, приведенных в Приложении к настоящей Учетной политике.

Общехозяйственные расходы, не отнесенные к расходам по ведению страховых операций, относятся к управленческим расходам.

Вознаграждение физическому лицу за заключение договора страхования (страховому агенту (брокеру), менеджеру офисных продаж, страховому консультанту, иному физическому лицу) начисляется при соблюдении следующих условий, если иное не установлено в договоре с агентом (брокером):

- дата начала срока действия договора страхования (ответственность страховщика) наступила;
- страховая премия (взнос) поступила в кассу (на расчетный счет) Общества.

Вознаграждение поверенному, страховому агенту (брокеру) – юридическому лицу за заключение договора страхования начисляется при условии, что страховая премия (взнос) поступила в кассу (на расчетный счет) Общества, если иное не установлено в договоре с поверенным, агентом (брокером).

В случае заключения договора страхования с уплатой страховой премии в рассрочку, вознаграждение поверенному, агенту (брокеру) начисляется от суммы фактически поступившего взноса в кассу (расчетный счет) Общества, если иное не установлено в договоре с поверенным, агентом (брокером).

Датой осуществления расходов по оплате услуг, для которых нормативными актами и условиями договора не предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается последний день отчетного периода.

Датой осуществления прочих расходов по оплате услуг/работ, для которых предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается дата предъявления Обществу таких документов, служащих основанием для произведения расчетов (актов выполненных работ, оказанных услуг, отчет). При этом датой предъявления документов, служащих основанием для расчетов, считается более поздняя из дат:

- дата подписания документа руководителем (уполномоченным представителем) Общества;
- дата получения документа от контрагента, о чем свидетельствует отметка о регистрации входящей корреспонденции.

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

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

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

15. Страховые резервы

Страховые резервы по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни формируются в соответствии с Положениями "О формировании страховых резервов по страхованию жизни ООО "Росгосстрах" и "О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни ООО "Росгосстрах", утвержденными в установленном порядке.

Состав страховых резервов, формируемых Обществом, утверждается распорядительными документами Общества.

Доля перестраховщика в РНП определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщика в РЗУ определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщика в РПНУ определяется пропорционально отношению заработанной страховой премии, переданной в перестрахование, к заработанной страховой премии по договорам страхования, сострахования, принятого перестрахования по данной учетной группе.

Для целей определения финансового результата по видам страхования, резерв произошедших, но незаявленных убытков и стабилизационный резерв распределяются по видам страхования, входящим в данную учетную группу.

Доля перестраховщика по страхованию жизни в математическом резерве и в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Расчет страховых резервов по договорам страхования жизни осуществляется на основании данных реестра учета договоров страхования жизни, заключенных до 01.07.2007г.

Расчет страховых резервов по договорам страхования иным, чем страхование жизни осуществляется в программе АРМ-Страховщика на основании информации о договорах страхования иных, чем страхование жизни, и убытках по договорам страхования иным, чем страхование жизни, полученной из ЦБД.

Документом-основанием для принятия к учету страховых резервов является отчет «Свод страховых резервов по страхованию жизни, по страхованию иному, чем страхование жизни и отчислений в резервы предупредительных мероприятий для отражения в бухгалтерской отчетности», включающий в себя информацию о произведенных расчетах страховых резервов, доли перестраховщика в них, и отчислений от страховых премий в соответствии с установленными документами. Форма документа приведена в Приложении к настоящей Учетной политике.

Страховые резервы, доли перестраховщика в страховых резервах, изменение страховых резервов и долей перестраховщика в них отражаются в бухгалтерском учете Общества без детализации по филиалам.

16. Формирование резервов (кроме страховых)

Резерв предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования формируется Обществом в соответствии с Положением "О резерве предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования" и структурой тарифных ставок, утвержденными в установленном порядке. Резерв предупредительных мероприятий по обязательным видам страхования, резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств формируются Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в установленном законодательством порядке.

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, не обеспечена соответствующими гарантиями, с момента просрочки платежа прошло более 90 дней, срок исковой давности задолженности не истек, долг не признан безнадежным.

Резерв сомнительных долгов формируется при составлении годовой отчетности. Для этих целей инвентаризируется дебиторская задолженность на предмет соответствия требованиям, указанным в предыдущем абзаце настоящей Учетной политики. Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций по созданию резерва сомнительных долгов является служебная записка (приводится в Приложении к настоящей Учетной политике), подготовленная лицом, ответственным за ведение бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами Общества (за исключением операций по страхованию и перестрахованию). Данная служебная записка согласовывается с подразделением, инициировавшим осуществленный ранее платеж (расчеты с поставщиками) или операцию реализации (расчеты с покупателями).

Резерв сомнительных долгов не формируется по расчетам по суброгационным и регрессным требованиям.

Формирование резерва сомнительных долгов отражается:

- по Дебету 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение из группировки 1220000000 "Резервы" аналитического справочника "Расход прочий" и Кредиту 630000 "Резервы по сомнительным долгам", соответствующее значение справочника "Источник формирования резерва".

Использование (высвобождение) резерва сомнительных долгов происходит по мере погашения дебиторской задолженности, списания дебиторской задолженности по причине истечения срока исковой давности или признания долга безнадежным. При этом в бухгалтерском учете дебетуется счет 630000 "Резервы по сомнительным долгам" и кредитуется соответствующий счета расчетов (по которому ранее создавался резерв).

Дебиторская задолженность, по которой ранее резерв сомнительных долгов не создавался, списывается в установленном ранее порядке на финансовые результаты Общества. Лица, осуществляющие бухгалтерский учет расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами, являются ответственными за определение счета списания дебиторской задолженности – счет 630000 "Резерв сомнительных долгов" или субсчет 910200 "Прочие расходы".

17. Учет расчетов по налогу на прибыль

Информация о постоянных и временных разницах формируется на соответствующих субсчетах и значениях аналитических измерений счета 26xxxx "Общехозяйственные расходы" и счета 91xxxx "Прочие доходы и расходы", на счетах налогового учета и накапливается в регистрах налоговых разниц (список регистров прилагается к настоящей Учетной политике).

Информация о временных и постоянных разницах по объектам основных средств, нематериальных активов, расходам будущих периодов формируется при запуске периодических заданий "Расчет налоговых разниц по ОС/РБП", "Расчет налоговых разниц для лизинга", "Расчет налоговых разниц при выбытии ОС" и хранится на карточках учета ОС, НМА и РБП.

Величина текущего налога на прибыль определяется исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

В случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенных налоговых активов подлежит пересчету с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.

В рабочих базах Navision филиалов рассчитываются только налоговые разницы по объектам основных средств, нематериальных активов, расходам будущих периодов.

Все остальные налоговые разницы рассчитываются в рабочей и сводной базе Общества.

18. Инвентаризация

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация, товарно-материальных ценностей, дебиторской и кредиторской задолженности, денежных средств, резервов, финансовых вложений Общества производится один раз в год при составлении годовой бухгалтерской отчетности, а также в иных случаях, когда проведение инвентаризации является обязательным.

Инвентаризация основных средств проводится один раз в три года.

Проведение инвентаризации обязательно: при смене материально-ответственных лиц, при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества, в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, при реорганизации Общества, в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Приказ о проведении инвентаризации издается Обществом (каждым обособленным подразделением Общества).

19. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочное обязательство по предстоящим отпускам работников Общества формируется по состоянию на последнее число каждого квартала. Расчет оценочного обязательства производится по каждому работнику отдельно путем инвентаризации количества неиспользованных дней отпуска.

Методика расчета оценочного обязательства по предстоящим отпускам представлена в Приложении № 64 к настоящей учетной политике.

Формирование оценочного обязательства по предстоящим отпускам отражается по Дебету субсчетов 260210 «Расходы на оплату труда страховых агентов, с учетом выплат, обусловленных районным регулированием труда», 260220 «Расходы на оплату труда штатных работников, с учетом выплат, обусловленных районным регулированием труда» в корреспонденции с субсчетом 960900 «Прочие резервы предстоящих расходов» для штатных работников и агентов, работающих по трудовому договору, или по Дебету субсчета 910211 «Прочие расходы, связанные с реализацией (страхование и сострахование)» в корреспонденции со счетом 960900 «Прочие резервы предстоящих расходов».

Учитывая принятое Обществом решение рассчитывать оценочное обязательство по предстоящим отпускам отдельно по каждому работнику и принимая во внимание тот факт, что условием признания оценочного обязательства является обоснованная оценка его величины (п. 5 ПБУ 8/2010), основываясь на принципах рациональности ведения бухгалтерского учета (п. 6 ПБУ 1/2008), Общество формирует оценочное обязательство по предстоящим отпускам без учета отчислений в государственные внебюджетные фонды.

Отражение в бухгалтерской отчетности иных оценочных обязательств (исковые требования, арбитражные разбирательства) производится на основании представленного в подразделение бухгалтерского учета и отчетности письменного сообщения руководителя юридической службы.

20. Филиалы Общества

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

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

Показатели деятельности филиалов включаются в баланс Общества. При этом в конце каждого отчетного года остатки по счетам бухгалтерского учета 992200 "Сальдо страховых выплат", 992600 "Общехозяйственные расходы", 999100 "Сальдо прочих доходов и расходов", 999200 "Сальдо страховых премий" - по договорам страхования жизни, закрываются на счет 999999 "Счет закрытия годового баланса" без использования счета взаиморасчетов 79xxxx "Внутрихозяйственные расчеты".

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

Показатели деятельности обособленных подразделений Общества, находящиеся в административном подчинении руководителей филиалов, включаются в баланс последних. При этом в конце каждого отчетного периода (квартала, полугодия, 9 месяцев, года) остатки по счетам бухгалтерского учета 22хххх "Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования", 92хххх "Страховые премии (взносы)" - страховые премии по договорам страхования жизни закрываются на счет 99.99.99 "Технический счет для закрытия" без использования счета взаиморасчетов 79хххх "Внутрихозяйственные расчеты".

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

Внутрихозяйственные операции между Обществом и филиалами оформляются авизо. Аviso, сформированное в автоматическом режиме, на бумажном носителе не оформляется.

21. Контроль за совершением и оформлением хозяйственных операций

Контроль за совершением и оформлением хозяйственных операций организует Исполнительный орган Общества (Президент Общества).

Текущий контроль за совершением и оформлением хозяйственных операций осуществляют структурные подразделения (департаменты) Общества в соответствии с их компетенцией.

Аудитор (аудиторская организация) и Ревизионная комиссия Общества осуществляют проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам за год.

Филиалы контролируют отражение в бухгалтерском учете обособленных подразделений финансово-хозяйственных операций, выполнение ими графика документооборота.

22. Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли

Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, в том числе подлежащая оплате в рублях, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли.

Иностранная валюта на банковских счетах, денежные документы в иностранной валюте и иностранная валюта в кассе пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции и на отчетную дату.

Стоимость финансовых вложений (за исключением акций), средства в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), подлежащие оплате в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции и на отчетную дату.

Стоимость финансовых вложений (за исключением акций), средства в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), подлежащие оплате в рублях, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации или по иному установленному соглашением сторон курсу на дату совершения операции и на отчетную дату.

Стоимость вложений во внеоборотные активы, материально-производственных запасов, а также средства полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков принимаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату принятия этих активов и обязательств к бухгалтерскому учету, и в дальнейшем не пересчитываются.

Активы и расходы, которые оплачены в предварительном порядке либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

23. Информация по сегментам

Отчетными сегментами, по которым происходит раскрытие информации в бухгалтерской отчетности Общества, являются виды страхования и филиалы.

24. Ошибки в бухгалтерском учете и отчетности

Ошибка - неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности Общества, возникшее вследствие:

- неправильного применения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильного применения учетной политики Общества;
- неточностей в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильного использования информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- недобросовестных действий должностных лиц Общества.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности Общества, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Ошибка, вследствие которой искажен финансовый результат деятельности Общества за отчетный год, либо искажено сальдо по синтетическому счету бухгалтерского учета Общества более чем на 5%, является существенной. С целью определения размера искажения финансового результата/сальдо синтетического счета Общества, анализируются показатели рабочей базы ПО

Navision Дирекции Общества (если ошибка совершена в Дирекции) или показатели сводной базы ПО Navision Филиала (если ошибка совершена в Филиале и его обособленных подразделениях). Финансовый результат Дирекции Общества/Филиала (в целях применения положений настоящего раздела Учетной политики) определяется как сальдо по счету 99 "Прибыли и убытки" (за 2010 год, 2011 год и т.д.) в рабочей базе ПО Navision Дирекции Общества /сводной базе ПО Navision Филиала.

Выявленные ошибки (несущественные и существенные) и их последствия подлежат обязательному исправлению.

Ошибка (несущественная) отчетного года, выявленная Обществом/Филиалом до окончания этого года, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета Общества/Филиала в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

Ошибка (несущественная) отчетного года, выявленная Обществом после окончания этого года, но до даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность).

Ошибка предшествующего отчетного года, не являющаяся существенной, выявленная Обществом/Филиалом после даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка. Прибыль или убыток, возникшие в результате исправления указанной ошибки, отражаются в составе прочих доходов или расходов текущего отчетного периода (аналитические измерения Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году/ Убытки прошлых лет, признанные в отчетном году). Таким же образом исправляется несущественная ошибка, выявленная Филиалом после окончания отчетного года и даты закрытия базы ПО Navision, установленной графиком закрытия отчетного года, утвержденным в Обществе распорядительным документом.

Обо всех существенных ошибках Филиала, выявленных после даты закрытия баз ПО Navision филиалов незамедлительно сообщается в Департамент бухгалтерского учета и отчетности Общества с целью их анализа на предмет существенности по Обществу в целом и определения варианта ее исправления в соответствии с правилами, приведенными в настоящем разделе ниже. С этой целью в адрес главного бухгалтера Общества направляется служебная записка с объяснением ошибки, причин ее возникновения, указанием лиц, виновных за ее совершение, расчетом размера искажения финансового результата Филиала/ сальдо синтетического счета бухгалтерского учета Филиала. Ответственность за своевременность представления информации о выявленных существенных ошибках несет главный бухгалтер соответствующего Филиала Общества. В аналогичном порядке сообщается о существенной ошибке Дирекцией Общества.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, но до даты представления такой отчетности исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность). Если указанная бухгалтерская отчетность была представлена каким-либо иным пользователям, то она подлежит замене на отчетность, в которой выявленная существенная ошибка исправлена (пересмотренная бухгалтерская отчетность).

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после представления бухгалтерской отчетности за этот год, но до даты утверждения такой отчетности в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность). При этом в пересмотренной бухгалтерской отчетности раскрывается информация о том, что данная бухгалтерская отчетность заменяет первоначально представленную бухгалтерскую отчетность, а также об основаниях составления пересмотренной бухгалтерской отчетности. Пересмотренная бухгалтерская отчетность представляется во все адреса, в которые была представлена первоначальная бухгалтерская отчетность.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется:

1) записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);

2) путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской отчетности организации за текущий отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

25. Отчетность

При представлении бухгалтерской отчетности Общество использует утверждаемые Министерством финансов Российской Федерации формы отчетности страховых организаций.

При составлении Отчета о движении денежных средств Общество руководствуется следующим:

- к денежным эквивалентам относятся депозиты до востребования и обезличенные металлические счета до востребования;

- к денежным потокам от текущих операций относятся денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (в течение 12 месяцев);

- величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Налоговая отчетность формируется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, возглавляемым Главным бухгалтером - руководителем департамента.

Налоговый учет в Обществе ведется на основе данных регистров бухгалтерского учета, регистров налогового учета и других документов, утвержденных распорядительными документами Общества. Регистры налогового учета и другие документы для определения базы по налогам и составления налоговой отчетности, утвержденные Обществом на момент принятия настоящей Учетной политики, приведены в Приложении к настоящей Учетной политике.

Способы ведения бухгалтерского учета, установленные разделом I настоящей Учетной политики, применяются и в целях налогообложения с учетом следующих особенностей.

1. Налог на прибыль

1.1. Амортизируемое имущество

Основные средства включаются в соответствующую амортизационную группу по классификации основных средств, определенной Правительством Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Основные средства, числящиеся в учете на 01.01.2002 г., включаются в соответствующую амортизационную группу по классификации основных средств, определенной Правительством Российской Федерации.

Если фактический срок использования основного средства превысил срок полезного использования по соответствующей группе, то данное основное средство выделяется в отдельную амортизационную группу в оценке по остаточной стоимости и сумма недоначисленной амортизации включается в состав расходов равномерно в течение 7 лет.

За срок полезного использования приобретенных объектов основных средств принимается минимальный срок, установленный по соответствующей группе.

При определении нормы амортизации по приобретенным объектам основных средств, бывших в употреблении, срок полезного использования устанавливается с учетом количества лет (месяцев) эксплуатации предыдущими собственниками.

Если в результате достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств произошло улучшение первоначально принятых нормативных показателей функционирования этого объекта, срок полезного использования такого объекта увеличивается. При этом увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство. Норма амортизации объектов основных средств после проведения реконструкции, модернизации рассчитывается исходя из нового срока полезного использования объекта, если срок увеличился, или остается прежней, если увеличения срока полезного использования не произошло. В месяце, следующем за окончанием проведения реконструкции, модернизации, сумма месячной амортизации определяется как произведение нормы амортизации и увеличенной в результате реконструкции, модернизации первоначальной стоимости.

При модернизации объектов основных средств, учитываемых в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов, а по приобретенным до 01.01.06 на забалансовом счете Z0012 "ОС стоимостью менее 10000", расходы на модернизацию учитываются в составе материальных расходов, связанных с производством и реализацией, или в составе внереализационных расходов (в зависимости от назначения объекта) единовременно.

Расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств включаются в расходы того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) этих основных средств. Указанные расходы являются расходами, связанными с производством и реализацией, и не учитываются в составе сумм начисленной амортизации.

Соответствующие объекты основных средств после их ввода в эксплуатацию включаются в амортизационные группы по своей первоначальной стоимости за вычетом 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости, отнесенных в состав расходов отчетного (налогового) периода, а суммы, на которые изменяется первоначальная стоимость объектов в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов, учитываются в суммарном балансе амортизационных групп (подгрупп) (изменяют первоначальную стоимость объектов) за вычетом 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) таких сумм.

Далее амортизация по таким основным средствам рассчитывается следующим образом:

- в случае приобретения основного средства - как произведение нормы амортизации и первоначальной стоимости, уменьшенной на 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам);

- в случае осуществления капитальных вложений в основные средства, которые эксплуатируются - как произведение нормы и увеличенной в результате осуществления капитальных вложений первоначальной стоимости. При этом увеличение первоначальной стоимости происходит на величину расходов на капитальные вложения, уменьшенных на 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам).

В случае реализации ранее, чем по истечении пяти лет с момента введения в эксплуатацию основных средств (если основные средства введены в эксплуатацию начиная с 01.01.08), в отношении которых были применены вышеуказанные нормы, суммы расходов, включенных в состав расходов очередного отчетного (налогового) периода, подлежат восстановлению и включению в налоговую базу по налогу.

Срок полезного использования объектов основных средств, бывших в употреблении, полученных Обществом в виде вклада в уставный капитал, принимается равным сроку полезного использования, установленному предыдущим собственником, уменьшенный на количество месяцев эксплуатации предыдущим собственником.

Специальный коэффициент 0,5, применяемый к основной норме амортизации в отношении легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов, имевших первоначальную стоимость соответственно более 600 000 рублей и 800 000 рублей, с 1 января 2009 года не применяется.

Не подлежит амортизации земля (земельные участки).

При реализации земельного участка прибыль (убыток) от реализации права на земельный участок определяется как разница между ценой реализации и не возмещенными затратами, связанными с приобретением права на этот участок. Под невозмещенными затратами понимается разница между затратами на приобретение права на земельный участок и суммой расходов, учтенных для целей налогообложения до момента реализации указанного права.

Для исключительных прав автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных срок полезного использования в налоговом учете принимается равным сроку использования нематериального актива в бухгалтерском учете.

Нематериальные активы, стоимостью не более 40 000 рублей, амортизируемым имуществом не признаются, их стоимость учитывается в составе расходов единовременно.

1.2. Налоговый учет доходов по финансовым вложениям

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то порядок налогообложения такой операции осуществляется по правилам, установленным для сделок с ценными бумагами (статья 280 НК РФ).

В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, местом заключения сделки признается территория Российской Федерации вне зависимости от того, является ли Общество продавцом или покупателем ценных бумаг.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг. Для контроля цен приобретения (реализации) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в Департамент бухгалтерского учета и отчетности специалистами Финансово-инвестиционного Департамента представляется информация по формам, приведенным в Приложении к настоящей Учетной политике.

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной путем деления стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, рассчитанной на день не ранее дня приема заявок на приобретение, заявок на погашение или заявок на обмен инвестиционных паев, на количество инвестиционных паев, указанное в реестре владельцев инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда на тот же день. Правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом могут быть предусмотрены надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче и скидки с расчетной стоимости инвестиционных паев при их погашении. Максимальный размер надбавки не может составлять более 1,5 процента расчетной стоимости инвестиционного пая. Максимальный размер скидки не может составлять более 3 процентов расчетной стоимости инвестиционного пая.

Расчетная цена ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется:

1. Как средневзвешенная цена предложений о покупке (далее - котировки на покупку), объявленных брокерами, дилерами и (или) управляющими.

Для определения расчетной цены необращающейся иностранной ценной бумаги используются котировки на покупку, объявленные иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам и (или) управляющим на рынке ценных бумаг, и отвечающими требованиям, установленным законодательством РФ (Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг").

Для определения расчетной цены необращающейся ценной бумаги могут быть использованы котировки на покупку, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе налогоплательщику по его запросу. При этом количество организаций, объявивших указанные котировки, используемые для определения расчетной цены ценной бумаги, должно быть не менее трех.

Признаваемые котировки определяются по результатам торгов на ОАО «ММВБ – РТС» и ОАО «Санкт-Петербургская биржа».

Для определения расчетной цены необращающейся ценной бумаги используются котировки на покупку, объявленные на дату совершения налогоплательщиком сделки с такой ценной бумагой.

2. Если невозможно определить расчетную цену в соответствии с пунктом 1, то расчетная цена определяется как цена необращающейся ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе.

Цена необращающейся ценной бумаги, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом, определяется как средневзвешенная цена из котировок на покупку ценной бумаги, размещенных в информационной системе и адресованных всем лицам, имеющим к ней доступ в режиме размещения котировок на покупку и продажу необращающихся ценных бумаг, при условии, что указанные котировки были размещены не менее чем тремя лицами, имеющими доступ к информационной системе.

3. Если невозможно определить расчетную цену в соответствии с пунктом 2, то расчетная цена определяется как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком.

4. Если невозможно определить расчетную цену в соответствии с пунктом 3, то расчетная цена рассчитывается организацией следующими способами:

4.1. Расчетная цена необращающихся облигаций

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{C}{(1+r)^t} + \frac{M}{(1+r)^n}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена облигации;

M - часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C - сумма i-ой выплаты по облигации (включая платежи по основному долгу и процентам);

n - число периодов до полного погашения облигации;

r - процентная ставка, соответствующая купонному периоду. Процентная ставка должна соответствовать уровню риска инвестиций в такие облигации. Уровень риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок определяются Обществом исходя из объявленного эмитентом при первичном размещении облигации уровня доходности;

v - величина, определяемая как:

$v = I/B$, где:

I - число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

B - число дней между выплатами купона.

4.2. Расчетная цена необращающейся обыкновенной акции страховой организации определяется путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 01.02.2007 N 7н и Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.02.2007 N 07-10/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 05.04.2007, регистрационный N 9235), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены обыкновенных акций используются последние раскрытые страховой организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности.

4.3. Расчетная цена необращающейся обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанного в соответствии с Методикой определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденной Центральным банком Российской Федерации от 10.02.2003 N 215-П (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 17.03.2003, регистрационный N 4269), уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

4.4. Расчетная цена необращающейся обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения налогоплательщиком сделки с акциями такого фонда стоимость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 11.07.2005, регистрационный N 6769), на общее количество размещенных фондом обыкновенных акций.

4.5. Расчетная цена необращающейся акции акционерного общества, не указанная в пунктах 4.2 – 4.4, может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.01.2003 N 10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 N 03-6/пз (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 12.03.2003, регистрационный N 4252), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

4.6. Расчетная цена необращающейся привилегированной акции акционерного общества определяется путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

Если расчетная цена акции, определенная согласно пунктов 4.2-4.6, имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

4.7. Расчетная цена необращающегося дисконтного векселя определяется:

$$P = N \left(1 - \frac{d \cdot t}{t_1} \right), \text{ где:}$$

P - расчетная цена дисконтного векселя;

N - номинал векселя;

d - ставка дисконта в процентах от номинала векселя с учетом уровня инвестиций в вексель. Уровень риска инвестиций в вексель определяется Обществом исходя из условий выпуска векселя, т.е. цены его первичного размещения;

t - срок до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

4.8. Расчетная цена необращающегося процентного векселя определяется:

$$P = \frac{N[1+C(t/t_1)]}{1+r(t/t_1)}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена процентного векселя;

N - номинал векселя;

C - процентная ставка по векселю;

r - ставка дисконтирования, соответствующая уровню риска инвестиций в вексель. Уровень риска инвестиций в вексель и значение процентной ставки определяются Обществом исходя из условий выпуска векселя, т.е. цены его первичного размещения и процентной ставки, заявленной векселедателем;

t - срок от покупки (продажи) векселя до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

4.9. По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, в целях налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая.

По операциям с инвестиционными паями закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в случае их приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует сумме денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом без учета предельной границы колебаний.

При несоблюдении вышеуказанных условий, расчетная цена необращающегося инвестиционного пая инвестиционного фонда определяется как последняя рассчитанная на день совершения сделки с инвестиционными паями сумма денежной компенсации, причитающаяся владельцу инвестиционного пая в связи с его погашением.

Доходы по финансовым вложениям признаются на последний день отчетного (налогового) периода:

- по облигациям - в сумме процентов (купонного дохода), причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе, в соответствии с условиями выпуска;

- по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме дисконта (процентного дохода), причитающегося Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения), из расчета возможного срока обращения 365/366 дней с даты составления;

- по процентным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме процентов, причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения), если не указана иная дата или с иной даты;

- по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме дисконта, начисляемого с даты составления (приобретения), из расчета срока с даты составления до даты "не ранее";

- по процентным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме процентов, начисляемых с даты составления (приобретения), если не указана иная дата или с иной даты;

- по дисконтным векселям с датой погашения "на определенный день" - в сумме дисконта, причитающегося Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения), из расчета периода с даты составления (приобретения) до даты погашения.

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

- по депозитным сертификатам - в сумме процентов, причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения);

- по выданным займам и депозитным вкладам - в сумме процентов, причитающихся за период предоставления денежных средств в пользование в соответствии с условиями договора. Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день получения или день погашения, принимается, что не учитывается день получения.

Отрицательные суммовые разницы, возникающие при погашении займов, выраженных в условных денежных единицах, учитываются как расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

Положительные суммовые разницы, возникающие при погашении займов, выраженных в условных денежных единицах, учитываются в составе внереализационных доходов.

При реализации ценных бумаг по сделкам РЕПО учет выбывающих (возвращающихся) ценных бумаг осуществляется на отдельных карточках с пометкой «РЕПО».

1.3. Налоговый учет доходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования

Доходы в виде всей суммы страховой премии, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенным договорам.

В качестве суммы страховой премии принимается страховая премия, начисленная в бухгалтерском учете. До даты наступления ответственности по договорам страхования, сострахования, перестрахования страховая премия уменьшается на сумму отчислений в резерв незаработанной премии, равный по величине начисленной премии. Таким образом, до даты возникновения ответственности по договорам страхования, сострахования, перестрахования, дохода от начисленной страховой премии в налоговом учете не образуется.

1.4. Налоговый учет расходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования

Датой возникновения обязательства по выплате страхового возмещения по договорам страхования жизни и договорам страхования иным, чем страхование жизни, признается дата формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков. При этом размер обязательства по выплате страхового возмещения определяется суммой отчисления в резерв заявленных, но неурегулированных убытков. В случае если фактически страховая выплата произведена из кассы (расчетного счета) ранее даты формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков, то датой начисления расхода в виде страховой выплаты признается дата фактической выплаты.

Расходы по отчислениям в страховые резервы признаются в размере сумм, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Положениями, утвержденными в установленном порядке.

1.5. Налоговый учет расходов по оплате процентов по долговым обязательствам

Предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и отрицательные суммовые разницы, возникающие при погашении заемных обязательств, выраженных в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу), с 1 января 2011 года по 31 декабря 2012 года включительно принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

На отчетную дату расход признается:

-по выданным дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме дисконта, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, из расчета возможного срока обращения векселя (365/366 дней) с даты его составления (размещения);

-по выданным процентным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме процентов, причитающихся к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, проценты рассчитываются с даты составления (размещения) векселя, если не указана иная дата или с иной даты;

-по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме дисконта, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, из расчета срока с даты составления (размещения) до даты "не ранее";

-по процентным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме процентов, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, проценты рассчитываются с даты составления (размещения) векселя, если не указана иная дата или с иной даты;

-по дисконтным векселям с датой погашения "на определенный день" - в сумме дисконта, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, из расчета срока обращения векселя - с даты составления (размещения) векселя до даты погашения.

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день получения или день погашения, принимается, что не учитывается день получения.

Положительные суммовые разницы, возникающие при погашении заемных обязательств, выраженных в условных денежных единицах, учитываются в составе внереализационных доходов.

Суммовые разницы по начисленным процентам отражаются в налоговом учете в составе внереализационных доходов (расходов).

1.6. Расходы, связанные с оплатой отпускных

Затраты на оплату отпускных признаются расходами на отпуск в налоговом учете в момент и размере отраженных в бухгалтерском учете в составе расходов сумм (без учета оценочного обязательства под предстоящие отпуска), а также в момент и размере начисленных за счет оценочного обязательства под предстоящие отпуска сумм. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, начисленные на суммы отпускных, признаются расходами в том месяце, в котором производится расчет отпускных.

1.7. Перечень прямых расходов

Для целей налогообложения прямыми расходами, связанными с выполнением работ, оказанием услуг являются:

- Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- Суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование;
- Вознаграждение агентов – юридических и физических лиц за заключение договоров страхования, сострахования;
- Вознаграждение по договорам, принятым в перестрахование;
- Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, начисленные на суммы комиссионного вознаграждения агентов – физических лиц за заключение договоров страхования, сострахования;

- Затраты на приобретение бланков полисов, квитанций, заполняемых при заключении договоров страхования;

Общество относит сумму прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме на уменьшение доходов от реализации данного отчетного (налогового) периода без распределения на остатки незавершенного производства.

1.8. Дата признания отдельных видов расходов

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов по оплате услуг, для которых нормативными актами и условиями договора не предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается последний день отчетного периода.

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов по оплате услуг/работ, для которых предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается дата предъявления Обществу таких документов, служащих основанием для произведения расчетов (актов выполненных работ, оказанных услуг, отчет). При этом датой предъявления документов, служащих основанием для расчетов, считается более поздняя из дат:

- дата подписания документа руководителем (уполномоченным представителем) Общества;
- дата получения документа от контрагента, о чем свидетельствует отметка о регистрации входящей корреспонденции.

Перенос убытков, полученных в прошлых налоговых периодах, осуществляется по итогам отчетного (налогового) периода.

Убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления от использования имущества, переданного в доверительное управление, не признаются убытками учредителя (выгодоприобретателя), учитываемыми в целях налогообложения.

Отчисления в резерв сомнительных долгов по договорам страхования, сострахования, перестрахования, учитываемые по правилам бухгалтерского учета в составе расходов Общества, в целях налогообложения не учитываются.

Расходы Общества при признании в бухгалтерском учете оценочного обязательства по предстоящим отпускам в целях налогообложения не учитываются.

1.9. Авансовые платежи и налог на прибыль

Уплата авансовых платежей по налогу на прибыль производится исходя из одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Распределение прибыли по обособленным подразделениям, находящимся на территории одного субъекта Российской Федерации, не производится.

В целях определения суммы авансовых платежей, а также суммы налога по итогам налогового периода, приходящейся на долю Общества, филиала, для расчета применяются показатели остаточной стоимости амортизируемого имущества и среднесписочной численности работников Общества и филиалов.

2. Налог на добавленную стоимость

В целях организации раздельного учета суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Обществу при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов, используемых:

при проведении страховой деятельности - учитываются в их стоимости;

при проведении операций, облагаемых налогом - отражаются на счете 19xxxx "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, работам, услугам".

Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;

- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На счете 68xxxx "Расчеты по налогам и сборам" для операций, входной налог по которым подлежит вычету, вводятся отдельные субсчета, по кредиту которых учитываются суммы налога, полученные от реализации Обществом товаров (работ, услуг):

- по сдаче имущества в аренду (субаренду) и др.

Соответственно, по дебету этих субсчетов отражаются суммы налога, подлежащие вычету по расходам, понесенным Обществом для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость.

К расходам, понесенным Обществом для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, относятся затраты:

- стоимость приобретения сувенирной продукции, безвозмездно передаваемой в рекламных целях;

- по коммунальным платежам, услугам связи, другим услугам по содержанию зданий, сооружений, помещений в них при сдаче в аренду, соответственно, зданий, сооружений, помещений в них;

- по арендной плате, уплачиваемой по объектам, сдаваемым в субаренду.

При сдаче в аренду помещений в зданиях, сооружениях расчет сумм уплаченного налога, приходящегося на эти помещения, производится пропорционально доле их площади в общей площади здания, сооружения.

Счета-фактуры ведутся в соответствии с положениями статьи 169 Налогового кодекса РФ и Постановления Правительства РФ от 02.12.2000г. №914.

В случае реализации товаров (работ, услуг) филиалами счета-фактуры выписываются покупателям от имени Общества. При этом в строках 2 и 2а счета-фактуры указываются реквизиты Общества, в строке 2б – КПП филиала, в строке 3 – наименование и почтовый адрес филиала, в случае выполнения работ, оказания услуг в данной строке ставится прочерк. Реализация облагаемых налогом на добавленную стоимость товаров (работ, услуг) другими, кроме филиалов обособленными подразделениями (агентствами, отделами и т.д.), не осуществляется.

Нумеруются счета-фактуры в хронологическом порядке, филиалами – с проставлением через дробь кода филиала.

Счета-фактуры подписываются руководителем и главным бухгалтером Общества, филиала, либо иными лицами, уполномоченными на то приказом (доверенностью, иным распорядительным документом) по Обществу, филиалу. Подписи руководителя, главного бухгалтера или уполномоченных лиц должны быть расшифрованы.

В получаемых филиалами от поставщиков товаров (работ, услуг) счетах-фактурах по строке 4 указываются наименование и почтовый адрес филиала, в случае выполнения работ, оказания услуг в данной строке ставится прочерк.

Журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж ведутся головной организацией Общества, филиалами и являются разделами единого журнала учета счетов-фактур, единых книги покупок и книги продаж Общества.

Разделы журнала учета выставленных счетов-фактур и книги продаж, разделы журнала учета полученных счетов-фактур и книги покупок представляются филиалами в Общество не позднее 14 числа месяца, следующего за окончанием налогового периода (квартала).

Если в результате исполнения договора страхования имущества Общества, в котором Общество выступает страхователем, происходит переход права собственности на это имущество в результате наступления страхового случая к страховщику, такая операция признается:

- реализацией имущества, если переход права собственности происходит до получения страхового возмещения;
- безвозмездной передачей имущества, если переход права собственности происходит после получения страхового возмещения.

3. Налог на имущество

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется в отношении имущества, подлежащего налогообложению:

-Обществом - по имуществу, находящемуся на балансе Общества;

-каждым филиалом – по имуществу, находящемуся на балансе филиала.

В отношении объектов недвижимого имущества, находящихся вне места нахождения Общества, его филиалов и других обособленных подразделений, налоговая база отдельно определяется Обществом или филиалом – в зависимости от того, на балансе какой структуры находится объект недвижимости.

При расчете налога на имущество учитывается стоимость (остаточная стоимость) объекта недвижимости, числящаяся на счете 08xxxx "Вложения во внеоборотные активы", по которому закончены капитальные вложения и соответствующие оформленные документы переданы на государственную регистрацию.

Сумма начисленного налога является расходом, связанным с реализацией услуг, и отражается по дебету счета 26xxxx "Общехозяйственные расходы".

4. Представление налоговых деклараций (расчетов) и уплата налогов и сборов

Налоговые декларации (расчеты по авансовым платежам) представляются Обществом:

- по налогу на прибыль - по месту нахождения Общества и месту нахождения ответственных обособленных подразделений;
- по налогу на добавленную стоимость – по месту нахождения Общества;
- по налогу на имущество - по месту нахождения Общества (по основным средствам, числящимся на балансе Общества), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе Общества);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения Общества, исходя из базы для начисления страховых взносов Общества;
- по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе Общества;
- по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе Общества;
- по налог на доходы физических лиц - по месту нахождения Общества, исходя из налоговой базы Общества.

Налоговые декларации (расчеты по авансовым платежам) представляются филиалами:

- по налогу на имущество - по месту нахождения филиалов (по основным средствам, числящимся на балансе филиалов), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе филиалов);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения филиалов, исходя из базы для начисления страховых взносов филиалов;
- по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе филиалов;
- по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе филиалов;
- по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений, исходя из налоговой базы филиалов и других обособленных подразделений, соответственно.

Уплата налогов (авансовых платежей) и сборов производится Обществом:

- по налогу на прибыль - в федеральный бюджет и бюджет субъекта, в котором находится Общество;
- по налогу на добавленную стоимость;
- по налогу на имущество - по месту нахождения Общества (по основным средствам, числящимся на балансе Общества), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе Общества);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное

- социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения Общества, исходя из базы для начисления страховых взносов Общества;
 - по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе Общества;
 - по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе Общества;
 - по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения Общества, исходя из налоговой базы Общества.
- Уплата налогов (авансовых платежей) и сборов производится филиалами:

- по налогу на прибыль - в бюджеты субъектов по месту нахождения филиалов (если они являются ответственными обособленными подразделениями), а также по месту нахождения ответственных обособленных подразделений, входящих в структуру филиала;
- по налогу на имущество - по месту нахождения филиалов (по основным средствам, числящимся на балансе филиалов), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе филиалов);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения филиалов, исходя из базы для начисления страховых взносов филиалов;
- по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе филиалов;
- по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе филиалов;
- по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений, исходя из налоговой базы филиалов и других обособленных подразделений, соответственно.

Государственная пошлина уплачивается Обществом, его филиалами по месту совершения юридически значимого действия.

Уплата налогов и сборов филиалами производится путем направления ими заявок в ЕРКЦ на перечисление с ЕРКЦ-счетов Общества.

Главный бухгалтер -
руководитель Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

Г.В.Казанцева

УТВЕРЖДЕНА

приказом ООО "Росгосстрах"
от «29» декабря 2012 г.
№ 684хк

**Учетная политика
ООО "Росгосстрах" на 2013 год**

Содержание

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	558
1. Общие положения	558
2. Способ ведения, порядок и организация бухгалтерского учета	559
3. Основные средства	561
4. Нематериальные активы	563
5. Материально-производственные запасы	563
6. Порядок ведения кассовых операций	565
7. Расходы будущих периодов	565
8. Финансовые вложения	566
9. Учет операций по доверительному управлению имуществом	568
10. Учет займов и кредитов	568
11. Порядок отражения в учете доходов по договорам страхования, сострахования	569
12. Порядок отражения в учете доходов и расходов по договорам перестрахования	571
13. Порядок отражения в учете страховых выплат по договорам страхования, сострахования, перестрахования	574
14. Порядок отражения в учете расходов (кроме страховых выплат) и включения в бухгалтерскую отчетность расходов Общества	575
15. Страховые резервы	576
16. Формирование резервов (кроме страховых)	577
17. Учет расчетов по налогу на прибыль	577
18. Инвентаризация активов и обязательств	577
19. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	578
20. Филиалы Общества	578
21. Контроль ведения бухгалтерского учета	579
22. Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубль	579
23. Информация по сегментам	579
24. Ошибки в бухгалтерском учете и отчетности	579
25. Отчетность	580
УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	581
1. Налог на прибыль	581
2. Налог на добавленную стоимость	586
3. Налог на имущество	587
4. Представление налоговых деклараций (расчетов) и уплата налогов и сборов	587

ПРИЛОЖЕНИЯ

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Общие положения

Общество с ограниченной ответственностью "Росгосстрах", являющееся экономическим субъектом и именуемое в дальнейшем Общество, осуществляет ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (далее - Федеральный закон 402-ФЗ), Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а до их утверждения - Положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральному закону 402-ФЗ, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н., а также Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.2001г. № 69н, Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», другими нормативными актами, действующими на момент утверждения настоящей Учетной политики, а также в течение срока ее действия.

Общество применяет Рекомендации в области бухгалтерского учета, не препятствующие осуществлению им своей деятельности, в целях:

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

Для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета Общество разрабатывает и утверждает внутренние Стандарты, не противоречащие Федеральным и Отраслевым стандартам.

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

Ведение бухгалтерского учета в Обществе возлагается на Главного бухгалтера - руководителя Департамента бухгалтерского учета и отчетности.

Общество может изменять положения учетной политики в случаях:

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

Изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

Настоящая Учетная политика Общества распространяется на все обособленные подразделения: филиалы и др., независимо от места их расположения.

2. Способ ведения, порядок и организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с рабочим планом счетов, являющимся Приложением к настоящей Учетной политике, разработанным Обществом с учетом его потребностей и особенностей деятельности на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н, а также Дополнений и особенностей применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.2001 г. № 69н.

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

Филиалы Общества ведут бухгалтерский учет на основе программного обеспечения MBS Navision.

Обособленные подразделения Общества (кроме филиалов), если это предусмотрено Положением о соответствующем обособленном подразделении, могут вести бухгалтерский учет на основе программного обеспечения 1С-ТАИССА.

2.1. Первичные учетные документы

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

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

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

Согласно Положению Банка России от 12.10.2011 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ» (далее - Положение Банка России № 373-П), Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Положения Банка России № 383-П), Постановлению Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету

кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (далее - Постановление Госкомстата № 88), Постановлению Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты», Постановлению Госкомстата РФ от 01.08.2001 № 55 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № АО-1 «Авансовый отчет» Общество применяет унифицированные формы следующих первичных учетных документов:

- приходного и расходного кассовых ордеров;
- платежного поручения;
- платежной ведомости (Т-53);
- авансового отчета (АО-1).

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

- операции по движению (поступление, внутреннее перемещение, выбытие) основных средств оформляются унифицированными первичными документами, утвержденными Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств";

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

- операции по движению (приему, расходованию, перемещению) материально-производственных запасов оформляются унифицированными первичными документами, утвержденными Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 № 71а.

- результаты инвентаризации оформляются формами первичной учетной документации по отражению результатов инвентаризации, утвержденными Постановлением Госкомстата № 88, Постановлением Госкомстата РФ от 27.03.2000 года № 26 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № ИНВ-26 «Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией»;

- и другие.

Первичным учетным документом для отражения расходов по отчислению в резерв для финансирования компенсационных выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте является отчет Национального союза страховщиков ответственности (далее – НССО), формируемого Обществом из Автоматизированной информационной системы НССО.

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

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

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

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

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

Остальные первичные учетные документы формируются и хранятся на бумажном носителе.

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

Согласно п. 2.1 Положения Банка России № 373-П и п. 2.4 Положения Банка России № 383-П внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

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

2.2. Регистры бухгалтерского учета

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

1. Оборотная ведомость по счетам;
2. Карточка счета;
3. Кассовая книга;

Обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учета являются:

- наименование регистра;
- наименование экономического субъекта, составившего регистр;
- дата начала и окончания ведения регистра и (или) период, за который составлен регистр;
- хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учета;
- величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения;
- наименования должностей лиц, ответственных за ведение регистра;

- подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Общество применяет унифицированную форму бухгалтерского регистра Кассовой книги согласно Положению Банка России № 373-П, Постановлению Госкомстата № 88.

Оборотная ведомость по всем счетам формируется главным бухгалтером Общества (филиала) и хранится в бумажном виде. Оборотная ведомость формируется в модуле Бухгалтерия Navision по следующим параметрам: Главная книга – кнопка Печать – отчет «Фин.оборотная ведомость»; параметры запуска: на закладке «Фин.счет» в поле «Но» установить фильтр 010000..999999, на закладке «Параметры» задать квартальный период дат, установить галки в полях «Исключить строки из нулевых значений» и «Экспорт в Excel».

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

Карточка счета формируется ответственным лицом и хранится в Обществе (филиале) в электронном виде, при необходимости распечатывается на бумажном носителе. Карточка счета формируется в модуле Бухгалтерия Navision по следующим параметрам: Внутренние отчеты – отчет «Карточка счета»; параметры запуска: период – задать даты начала и конца квартала, фин.счет фильтр – 010000..999999, показывать измерения – выбрать НЕТ, «Экспорт в Excel» – поставить галку.

Отчетным периодом для формирования регистров бухгалтерского учета является квартал.

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

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

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

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

3. Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а на момент подписания настоящей Учетной политики и до их утверждения, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2001г. № 26н и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13.10.2003г. № 91н.

Учет объектов основных средств ведется в инвентарных карточках в рублях.

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

В целях автоматического расчета базы для налога на имущество Общества при заполнении в ПО MBS Navision инвентарных карточек по **движимому** имуществу, принимаемому к учету с 01 января 2013 года в качестве объектов основных средств, код ОКАТО не предоставляется. Объект основного средства признается движимым имуществом, если он не относится к недвижимости и (или) не требует регистрации прав.

Учет основных средств ведется в филиалах централизованно. При этом основные средства учитываются в ПО MBS Navision филиала в разрезе "складов". Код каждого "склада" соответствует коду СКК того обособленного подразделения, в котором эксплуатируется основное средство.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо одновременное выполнение следующих условий:

1. использование в выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Общества;
2. использование в течение срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
3. Обществом не предполагается последующая перепродажа данных активов;
4. способность приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

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

Выявленные в процессе инвентаризации объекты недвижимости учитываются в составе объектов основных средств по решению инвентаризационной комиссии. При этом их первоначальная стоимость определяется с учетом рыночных цен и действительного технического состояния и износа на основании соответствующих актов.

Объекты недвижимости, по которым право собственности еще не зарегистрировано в установленном порядке, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств на отдельном субсчете 010890 «Введенные в эксплуатацию, документы по которым переданы на госрегистрацию».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая сумму налога на добавленную стоимость по основным средствам, используемым в страховой деятельности, и без налога на добавленную стоимость по основным средствам, используемых в деятельности, облагаемой НДС.

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

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку основных средств и приведение их в состояние, пригодное для использования;

суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

таможенные пошлины и таможенные сборы;

государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объектов основных средств;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретен объект основных средств;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

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

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, признается его денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) Общества.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

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

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании акта приемки-передачи основных средств, подписанного членами комиссии и утвержденного руководителем Общества, филиала, который составляется на каждый инвентарный объект. Одним актом приемки-передачи оформляется принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

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

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

Срок полезного использования приобретенных объектов основных средств определяется Обществом, филиалами при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом за срок полезного использования принимается минимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 г., производится по нормам, установленным при принятии этих объектов к бухгалтерскому учету.

Объекты основных средств, стоимостью не более 40000 рублей за единицу (кроме объектов недвижимости, находящихся в собственности земельных участков, транспортных средств, учитываемых в составе основных средств независимо от стоимости их приобретения), отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются на общехозяйственные или прочие расходы (в зависимости от назначения) по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов организуется надлежащий контроль за их движением на забалансовом счете Z0017 "МПЗ сроком службы больше года и стоимостью менее 40000". По малоценным объектам основных средств, приобретенным до 01.01.2006, их учет осуществляется на забалансовом счете Z0012 "ОС стоимостью менее 10000".

По объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету.

По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объектов основных средств затраты, учтенные на счете учета вложений во внеоборотные активы, увеличивают первоначальную стоимость этих объектов основных средств.

При модернизации объектов основных средств, учитываемых в составе материально-производственных запасов, а по приобретенным до 01.01.2006 на забалансовом счете Z0012, расходы на модернизацию отражаются в составе общехозяйственных или прочих расходов (в зависимости от назначения объектов).

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

Общество производит переоценку объектов недвижимости, принимаемых для покрытия страховых резервов. Переоценка производится на конец отчетного года. Остальные объекты основных средств не переоцениваются.

Расходы на все виды ремонта основных средств включаются в расходы текущего отчетного периода по фактическим затратам.

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

Инвентарные карточки по выбывшим объектам основных средств хранятся в течение пяти лет, начиная с года, следующего за годом их выбытия.

Списание стоимости объекта основных средств отражается в бухгалтерском учете на субсчете выбытия основных средств 010900 "Выбытие ОС", открываемом к счету учета основных средств.

При этом в дебет указанного субсчета списывается первоначальная (восстановительная) стоимость объекта основных средств в корреспонденции с соответствующим субсчетом счета учета основных средств, а в кредит указанного субсчета - сумма начисленной амортизации за срок полезного использования в Обществе данного объекта в корреспонденции с дебетом счета учета амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта основных средств списывается с кредита субсчета учета выбытия основных средств в дебет счета прибылей и убытков.

Расходы, связанные с выбытием основных средств, учитываются по дебету счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов".

Арендованные основные средства учитываются на забалансовом счете в оценке, указанной в договорах на аренду. При отсутствии в договоре информации об оценке арендованных основных средств и уклонении арендодателя от представления соответствующей информации, Общество отражает арендуемые основные средства в сумме, равной размеру годовой арендной платы (арендной платы по договору аренды за весь период действия договора в случае, если срок аренды составляет менее года).

Учет годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств, осуществляется в соответствии с порядком, описанным в Регламенте учета и реализации годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств (Приложение №10), доведенным письмом от 26.12.2011 № 31148/03хк.

4. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а на момент подписания настоящей Учетной политики и до их утверждения, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007г., утвержденным Приказом Министерства финансов России от 27.12.2007г. № 153н.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости и учитываются в инвентарных карточках.

Фактической (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 организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу), включая сумму налога на добавленную стоимость (по нематериальным активам, используемым в деятельности, необлагаемой НДС);

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;

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

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

суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа;

расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива по трудовому договору;

отчисления на социальные нужды;

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

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

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, полученного организацией по договору дарения, определяется исходя из его текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, приобретенного по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче Обществом.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению.

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования, начисление амортизации по таким объектам не производится.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

ожидаемого срока использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды (или использовать в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации).

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Обществом на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно должно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам рассчитывается линейным способом.

5. Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а на момент подписания настоящей Учетной политики и до их утверждения, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденным Приказом Министерства финансов России от 09.06.2001 г. № 44н и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 28.12.2001г. № 119н.

Бланки строгой отчетности (полисы, квитанции на получение страхового взноса, спецзнаки) учитываются в составе материально-производственных запасов. Их учет ведется в соответствии с Регламентом приема, учета, выдачи, списания, хранения и контроля за использованием, сохранностью и уничтожением бланков строгой отчетности, утвержденным Обществом в установленном порядке (кроме Филиала в Москве и Московской области). В Филиале в Москве и Московской области учет бланков осуществляется в соответствии с Регламентом работы с бланками строгой отчетности в подразделениях филиала ООО «Росгосстрах» в Москве и Московской области, утвержденным приказом от 20.05.2011г. № 01-02/272. Аналитический учет бланков строгой отчетности по местам их хранения ведется в операционной системе учета договоров страхования.

Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов является:

- партия (для учета канцтоваров и хозтоваров);
- номенклатурный номер (для остальных материально-производственных запасов).

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость.

Фактическими затратами на приобретение материально-производственных запасов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретены материально-производственные запасы;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

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

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

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

В фактическую себестоимость материально-производственных запасов включаются также фактические затраты на доставку материально-производственных запасов, включая расходы по страхованию, и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Материально-производственные запасы учитываются на счете 10xxxx "Материалы" по фактической себестоимости. Счета 15 "Заготовление и приобретение материалов" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" не используются.

Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) принимаются к учету на счет 10xxxx "Материалы" путем непосредственного включения в фактическую себестоимость материала пропорционально цене единицы МПЗ.

В случае если документы, подтверждающие ТЗР, поступают после полного списания материально-производственных запасов в производство, транспортно-заготовительные расходы учитываются на счете 26xxxx "Общехозяйственные расходы". Если материалы списаны в производство частично, транспортно-заготовительные расходы, связанные с доставкой данной партии материалов, подлежат отнесению на счета 10xxxx "Материалы" и 26xxxx "Общехозяйственные расходы" пропорционально стоимости материалов, остающихся на складе и списанных в производство. Для указанного распределения ТЗР принимается договорная стоимость материалов, установленная поставщиками. ТЗР по централизованным поставкам отражаются в составе расходов в бухгалтерском учете Общества и в филиалы по авизо не передаются.

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

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

- по себестоимости каждой партии при списании канцтоваров и хозтоваров;
- по себестоимости каждой единицы при списании рекламной продукции;
- по ФИФО при списании остальных материально-производственных запасов.

Для списания товарно-материальных запасов формируется Акт, форма которого приведена в Приложении к настоящей Учетной политике. Указанный акт оформляется работниками Общества, ответственными за выбытие материальных ценностей, и сдается в бухгалтерию. Подтверждающим документом для списания в целях производственной необходимости канцтоваров и хозтоваров может так же являться Требование-накладная по форме, настроенной в ПО Navision. Представительские расходы в виде ТМЗ списываются согласно Отчету, форма которого приведена в Положении о представительских расходах Общества.

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

Учет годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств, осуществляется в соответствии с порядком, описанным в Регламенте учета и реализации годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств (Приложение №10), доведенным письмом от 26.12.2011 № 31148/03хк.

Учет годных остатков объектов страхования при урегулирования убытков по договорам страхования имущества и ответственности юридических лиц, осуществляется в соответствии с порядком, описанным в Регламенте учета и реализации годных остатков объектов страхования при урегулирования убытков по договорам страхования имущества и ответственности юридических лиц (Приложение №10), утвержденным приказом от 26.12.2011 № 761/03хк.

6. Порядок ведения кассовых операций

Ведение Обществом кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 373-П.

Для обособленного учета наличных денежных средств филиал, другое обособленное подразделение может иметь свою кассу.

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

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

Учитывая условия деятельности Общества, территориальную удаленность агентств и отделов от филиалов, а также требование рациональности ведения бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 7 ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации", эти подразделения также могут иметь свои кассы и вести кассовые книги по ним.

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

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

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

Обществом не осуществляется прием наличных денег от уполномоченного представителя филиала (другого обособленного подразделения), наличные денежные средства в установленный срок сдаются в банк для зачисления на расчетный счет Общества (централизованные счета для учета поступивших страховых премий) или для зачисления на расчетный счет филиала.

В исключительных случаях, например, в таких как, отсутствие возможности сдачи денег в банк в установленные сроки, уполномоченные представители филиала (другого обособленного подразделения) могут сдать деньги в кассу филиала.

Выдача наличных денег на расходы, связанные с осуществлением деятельности Общества (филиала), работнику под отчет осуществляется по расходному кассовому ордеру, который оформляется согласно заявке на платеж, содержащей сведения о сумме наличных денег, подпись руководителя (иного уполномоченного на подпись заявки лица) и дату.

Срок, на который выдаются наличные деньги под отчет, устанавливается распорядительным документом Общества (филиала).

Порядок выдачи филиалом наличных денег уполномоченным представителям обособленных подразделений устанавливается распорядительным документом руководителя филиала.

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

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

7. Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные Обществом, филиалами и другими обособленными подразделениями в отчетном периоде, не соответствующие условиям признания актива и относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете по счету 97xxxx "Расходы будущих периодов" и подлежат списанию в течение периода к которому они относятся, равными долями.

К расходам будущих периодов относятся затраты на:

- добровольное медицинское страхование;
- добровольное страхование имущества;
- обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- суммы отпускных - признаются расходами будущих периодов в части, превышающей размер оценочного обязательства по предстоящим отпускам;
- приобретение права пользования программами для ЭВМ и другими объектами интеллектуальной собственности по договорам с правообладателями;
- затраты на получение лицензий, сертификатов с длительным сроком действия.

В целях настоящей учетной политики авансовые платежи по договорам аренды, в том числе по договорам аренды недвижимого имущества, расходами будущих периодов не признаются. Учет авансовых платежей ведется на счете 60xxxx "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Объекты интеллектуальной собственности, предоставленные Обществу правообладателем (лицензиаром) на основании лицензионных и других аналогичных договоров в пользование (при сохранении исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), учитываются Обществом на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Обществом в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право

использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете Общества как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

В случаях, когда в договорах не определен срок, на который предоставлено право пользования объектом интеллектуальной собственности, платежи, производимые в виде фиксированного разового платежа, списываются в течение 5 лет, если Обществом не будет установлен иной срок.

В течение 3 лет (или иного срока, установленного Обществом) списываются другие расходы будущих периодов, если из документов на их приобретение невозможно с достаточной степенью точности определить период, к которому они относятся.

Отраженные в бухгалтерском учете по счету 97xxxx "Расходы будущих периодов" затраты на страхование, суммы отпускных, в бухгалтерском балансе показываются как средства в расчетах.

8. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а на момент подписания настоящей Учетной политики и до их утверждения, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Министерства финансов России от 10.12.2002 г. № 126н.

К финансовым вложениям относятся вложения в: государственные и муниципальные ценные бумаги; ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций; предоставленные другим организациям и физическим лицам процентные займы; депозитные вклады в кредитных организациях; дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

Единицей бухгалтерского учета ценных бумаг является партия, остальные финансовые вложения учитываются по каждому виду (договору). Финансовые вложения считаются краткосрочными, если срок их обращения с даты принятия к учету до момента погашения по условиям выпуска или договора не более 12 месяцев. Остальные финансовые вложения признаются долгосрочными. На дату составления отчетности долгосрочные финансовые вложения переводятся в краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение.

Фактическими затратами на приобретение являются: суммы, уплачиваемые (подлежащие уплате) в соответствии с договором продавцу; суммы, уплачиваемые (подлежащие уплате) организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением финансовых вложений; вознаграждения, уплачиваемые (подлежащие уплате) посредническим организациям или иным лицам, с участием которых приобретены объекты финансовых вложений; плата за регистрацию прав собственности на ценные бумаги; иные расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта финансовых вложений.

Сделка РЕПО отражается в бухгалтерском учете как две сделки купли-продажи ценных бумаг.

8.1. Приобретение финансовых вложений

При приобретении ценных бумаг запись по дебету счета 58xxxx "Финансовые вложения", с указанием значения аналитического справочника, соответствующего виду ценной бумаги, производится в момент перехода к Обществу права собственности на ценные бумаги. Право собственности на ценные бумаги подтверждается следующими документами:

- для эмиссионных ценных бумаг (акции, облигации) – выписка по счету депо, выписка реестродержателя;
- для неэмиссионных ценных бумаг (векселя) – акт приемки-передачи.

Если расходы по приобретению ценных бумаг производятся не одновременно с приобретением самих бумаг, для формирования учетной стоимости ценных бумаг используется счет 58xxxx "Финансовые вложения", субсчет 580300 "Формирование первоначальной стоимости финансовых вложений". Затраты на указанном субсчете накапливаются до момента перехода прав собственности на ценные бумаги, после чего переводятся на субсчет соответствующего вида ценных бумаг.

Затраты по приобретению ценных бумаг, осуществленные после постановки на учет ценных бумаг, отражаются на счете 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов".

По приобретенным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрена выплата покупателем продавцу части накопленного купонного дохода (далее – НКД) (купонные облигации), уплаченный купонный доход учитывается на счете 58xxxx "Финансовые вложения" как соответствующее значение аналитического справочника "Виды финансовых вложений".

Депозитные вклады учитываются на субсчете счета 55xxxx "Специальные счета в банках". Если приобретаются депозитные сертификаты, то они учитываются на счете 58xxxx "Финансовые вложения" как ценные бумаги.

8.2. Последующая оценка финансовых вложений

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец квартала, полугодия, 9 месяцев, отчетного года по текущей рыночной стоимости.

При этом в бухгалтерском учете производятся следующие записи:

Дебет счета 58xxxx "Финансовые вложения", соответствующее значение аналитического справочника "Виды финансовых вложений" и кредиту счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Доход прочий" - на сумму увеличения рыночной стоимости (без учета процентов или купона) ценной бумаги; либо дебет счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Расход прочий" и кредит счета 58xxxx "Финансовые вложения", соответствующее значение аналитического справочника "Виды финансовых вложений" - на сумму уменьшения рыночной стоимости (без учета процентов или купона) ценной бумаги;

Дебет счета 58xxxx "Финансовые вложения", значение "Переоценка купона уплаченного" аналитического справочника "Виды финансовых вложений" и кредиту счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", значение "Проценты к получению на конец отчетного периода" аналитического справочника "Доход прочий" - на сумму процентов (купонного дохода), причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе.

Признаваемые котировки определяются по результатам торгов на ОАО "ММВБ - РТС". Если ценная бумага не допущена к торгам на ОАО «ММВБ-РТС» или не имеет признаваемую котировку на этой бирже, признаваемая котировка определяется по результатам торгов на ОАО «Санкт-Петербургская биржа».

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, доведение первоначальной стоимости до номинальной не производится.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам расчет их оценки по дисконтированной стоимости не производится.

8.3. Начисление дохода по финансовым вложениям

По ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится начисление дохода на конец квартала, полугодия, 9 месяцев, отчетного года:

- по облигациям - в сумме процентов (купонного дохода), причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе, в соответствии с условиями выпуска;

- по процентным векселям – исходя из установленной векселем процентной ставки и количества дней нахождения векселя на балансе, приходящихся на отчетный период. При наличии в процентном векселе оговорки о дате погашения "не ранее определенного срока" начисление процентов, причитающихся Обществу, производится с момента наступления даты "не ранее", если не указана иная дата начала начисления процентов, или с иной указанной даты;

- по дисконтным векселям "по предъявлении" - исходя из размера дисконта и количества дней нахождения векселя на балансе, приходящихся на отчетный период, из расчета возможного срока обращения векселя (365/366 дней) с даты его составления (приобретения);

- по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" начисление дисконта производится в момент наступления даты "не ранее";

- по дисконтным векселям "на определенный день" - доход признается в сумме дисконта на дату "определенный день" (погашения).

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

По депозитным сертификатам доход начисляется в момент, определенный как дата его погашения.

По выданным займам и депозитным вкладам доход в сумме процентов, причитающихся за период предоставления денежных средств в пользование, признается на последнее число отчетного периода в соответствии с нормой доходности (процентной ставкой), установленной договором. Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день выдачи или день погашения, принимается, что не учитывается день выдачи.

Начисление дохода отражается по дебету счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Доход прочий".

8.4. Выбытие финансовых вложений

При выбытии ценных бумаг, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки. При выбытии ценных бумаг в течение квартала первыми списываются ценные бумаги, приобретенные первыми во времени, т.е. сначала списываются ценные бумаги, имеющиеся на начало квартала, по которым была определена рыночная стоимость, а затем списываются ценные бумаги, поступившие в течение квартала в последовательности их приобретения.

Реализация (погашение) купонных облигаций (купона), по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражается на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Дебет счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", соответствующее значение аналитического справочника "Виды расчетов" и кредит счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Доход прочий" на суммы сделки без НКД и НКД, полученного при реализации (погашении);

Дебет счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Расход прочий" на суммы балансовой стоимости облигации, НКД, уплаченного при приобретении облигации, произведенной за период нахождения на балансе переоценки ценной бумаги и купона и кредит счета 58xxxx "Финансовые вложения", соответствующие субсчета и аналитические измерения на суммы стоимости облигации, НКД, уплаченного при приобретении, произведенных за период нахождения ценной бумаги на балансе переоценок.

Реализация (погашение) бескупонных облигаций, по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражается на счетах бухгалтерского учета аналогично вышеизложенному.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям и физическим лицам займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из оценки по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При этом первыми списываются ценные бумаги, приобретенные первыми во времени.

Реализация (погашение) купонных облигаций (купона), по которым не производилась переоценка, отражается на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Дебет счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", значение аналитического справочника "Виды расчетов" и кредит счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Доход прочий" - на суммы цены реализации (погашения) ценных бумаг без учета процентов и причитающихся к получению процентов (купона) по облигациям;

"Дебет счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", значение аналитического справочника "Виды расчетов" и кредит счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Доход прочий" - сторно суммы ранее начисленных по ценной бумаге процентов (купона);

Дебет счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Расход прочий" и кредит счета 58 "Финансовые вложения", соответствующие значения аналитического справочника "Виды финансовых вложений" - на суммы стоимости облигации и НКД уплаченного.

При реализации (погашении) векселей и бескупонных облигаций, по которым не производилась переоценка, отражение процентов, ранее начисленных и причитающихся к получению в момент выбытия, производится аналогично вышеизложенному.

Суммы денежных средств, поступившие при погашении облигаций с амортизацией долга (частичное погашение номинала), отражаются в составе кредиторской задолженности.

8.5. Обесценение финансовых вложений

При наличии условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, образуется резерв под обесценение финансовых вложений. Резерв образуется по состоянию на 31 декабря отчетного года.

На основе расчета определяется расчетная стоимость финансовых вложений, которая равна разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью) и суммой такого снижения. Резерв под обесценение финансовых вложений создается на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений отражается по учетной стоимости за вычетом сумм образованного резерва под обесценение.

9. Учет операций по доверительному управлению имуществом

Учет операций по доверительному управлению имуществом ведется в соответствии с Указаниями по отражению в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, утвержденными Приказом Министерства финансов России от 28.11.2001 № 97н.

Имущество, переданное в доверительное управление, и операции с ним отражаются на отдельном балансе доверительным управляющим.

Передача объектов имущества в доверительное управление осуществляется учредителем управления в оценке, согласованной с доверительным управляющим.

Расчеты между учредителем управления и доверительным управляющим осуществляются с использованием субсчета 790900 "Расчеты по договору доверительного управления имуществом" счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты". При отражении в учете операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, доверительный управляющий применяет принципы учетной политики учредителя управления.

При составлении бухгалтерской отчетности учредителя управления в нее полностью включаются данные, представленные доверительным управляющим об активах, обязательствах, доходах, расходах и других показателях путем суммирования аналогичных показателей. При этом данные по счету 79xxxx "Внутрихозяйственные расчеты" субсчет 790900 "Расчеты по договору доверительного управления имуществом" в баланс учредителя управления не включаются.

Ценные бумаги, имеющие текущую рыночную стоимость, переданные в доверительное управление, при их возврате принимаются в оценке, в которой они учитывались доверительным управляющим на момент возврата.

Передача прибыли (убытка), полученной в пользу Общества по договорам доверительного управления, производится Доверительным управляющим после окончания года на основании авизо, выставленного в течение первого квартала.

10. Учет займов и кредитов

Учет расходов по займам и кредитам в соответствии с Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а на момент подписания настоящей Учетной политики и до их утверждения, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 107н.

Долгосрочная задолженность Общества заимодавцу по полученным займам и кредитам переводится в краткосрочную, когда по условиям договора займа и кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Учет задолженности по полученным займам, кредитам, выданным векселям (размещенным облигациям) ведется на счетах 66xxxx "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67xxxx "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в зависимости от условий договоров, выпуска векселей (размещения облигаций).

При этом основная сумма обязательства отражается обособленно от суммы процентов, причитающихся к оплате заимодавцу.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу, равномерно включаются в состав прочих расходов на отчетную дату: по кредитам, займам полученным – исходя из установленной договором процентной ставки и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период. Если в договоре займа не указано, какой день

не учитывается при начислении процентов – день получения или день погашения, принимается, что не учитывается день получения;

по процентным векселям – исходя из установленной векселем процентной ставки и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период. При наличии в процентном векселе оговорки о дате погашения "не ранее определенного срока" начисление процентов, причитающихся к оплате Обществом, производится с момента наступления даты "не ранее", если не указана иная дата начала начисления процентов, или с иной указанной даты;

по дисконтным векселям "по предъявлении" - исходя из размера дисконта и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период из расчета возможного срока обращения векселя (365/366 дней) с даты его составления;

по дисконтным векселям "по предъявлении, но не ранее определенного срока" - исходя из размера дисконта и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период из расчета срока с даты составления векселя до даты "не ранее";

по дисконтным векселям "на определенный день" - исходя из размера дисконта и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период из расчета срока с даты составления векселя до даты "на определенный день".

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

Начисление причитающихся к оплате процентов по заемным обязательствам отражается по дебету счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", значение "Проценты по полученным заемным средствам" аналитического справочника "Расход прочих".

Дополнительные затраты, связанные с получением заемных обязательств, учитываются в составе прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

11. Порядок отражения в учете доходов по договорам страхования, сострахования

Для отражения расчетов по договорам страхования, сострахования используется счет 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию".

11.1. Признание дохода по договорам страхования, сострахования иным, чем страхование жизни.

По договорам страхования, сострахования бухгалтерская запись на счете 92xxxx "Страховые премии (взносы)" производится в бухгалтерском учете Общества на основании Сводного отчета по страховым премиям (далее – Сводный отчет), полученного из центральной базы данных (далее – ЦБД), один раз в квартал на последнюю дату отчетного периода. Отчет из ЦБД является первичным учетным документом, форма отчета приводится в Приложении к настоящей Учетной политике.

Начисление доходов по страховым премиям, доначисление за предыдущие отчетные периоды текущего года, прошлые годы производится в разрезе филиалов, для этих целей для субсчета 780110 "Расчеты по СП (взносам) со страховат. по договорам страхования, в руб." в качестве значения аналитического измерения из справочника «Структурное подразделение» указывается та Дирекция филиала, по данным которой формируется проводка.

Начисление доходов по договорам страхования, заключенным от имени Общества поверенным (по договору поручения) производится в бухгалтерском учете Общества на основании Отчета по страховым премиям по договорам поручения (далее – Отчет по договорам поручения), полученного из ЦБД, один раз в квартал на последнюю дату отчетного периода. Отчет из ЦБД является первичным учетным документом, форма отчета приводится в Приложении к настоящей Учетной политике.

Данные Сводного отчета и Отчета по договорам поручения подтверждаются данными Детальных отчетов по страховым премиям для подразделений уровня филиала, Детальных отчетов по страховым премиям по договорам поручения, Детальными начислениями по договорам страхования (приводятся в Приложении к настоящей Учетной политике).

Бухгалтерский учет данных операций в филиалах и других обособленных подразделениях Общества не ведется.

В операционной системе запись о начисленной премии производится в зависимости от порядка заключения договора:

Порядок заключения договора страхования	Дата начисления страховой премии в операционном учете	Документ- основание	Порядок представления документа
Договор страхования заключается посред-ством подписания сторонами или вручения страхователю полиса на основании письменного (устного) заявления страхователя	Дата заключения договора страхования (дата принятия отчета о заключенных договорах)	Копии договоров и (или) полисов	Документы представляются в подразделения, осуществ-ляющие операционный учет, структурным подраз-делением или работником, заключившими договор страхования, не позднее срока, установленного Обществом (филиалом, другим обособленным подразделением)
Договор страхования заключается через страхового агента (брокера)	Дата принятия отчета агента (брокера)	Отчет агента (брокера)	Порядок и сроки пред-ставления отчета агента (брокера) устанавливаются договором поручения, агентским договором, иным распоря-

			дательным документом Общества, филиала, другого обособленного подразделения. Последний отчет о договорах страхования, заключенных в отчетном году, должен быть датирован не позднее 31 декабря отчетного года и представлен не позднее первого рабочего дня года, следующего за отчетным.
--	--	--	--

Страховая премия начисляется в полном объеме, независимо от того, предусмотрена договором страхования рассрочка уплаты взносов, или не предусмотрена.

По долгосрочным договорам ипотечного страхования, долгосрочным договорам страхования залогового имущества, другим долгосрочным договорам страхования имущества, в соответствии с условиями которых размер страховой суммы устанавливается ежегодно, и (или) срок страхования установлен на один год с пролонгацией на следующие 12 месяцев при поступлении взноса, соответствующего следующему годовому периоду, страховая премия начисляется ежегодно по дате начала очередного срока страхования, в размере взноса, причитающегося к оплате. Страховой взнос на очередной год не начисляется, если договором предусмотрено, что он вступает в силу с момента оплаты страхового взноса, но при этом взнос, причитающийся к оплате, до начала очередного срока страхования или в период его действия не поступил.

11.2. По договорам страхования иным, чем страхование жизни суммы страховых премий, поступившие на расчетный счет, предназначенный для квитования, относятся на субсчет 780184 "Суммы, не поясненные документами по страхованию, участвующие в квитовании, в рублях".

Суммы страховых премий по договорам страхования жизни, по договорам страхования иным, чем страхование жизни, поступившие на иной, чем указано в предыдущем абзаце, расчетный счет или в кассу, относятся на субсчет 780181 "Суммы, не поясненные документами по страхованию, в рублях".

Задолженность по страховым премиям посредников - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отчеты которых не направляются в Систему квитования/удалены из Системы квитования, отражается в бухгалтерском учете филиалов Общества по Дебету счета 780135 "Расчеты по СП (взносам) со страховыми агентами (юр.лица) в рублях (к.з.)" или 780134 "Расчеты по СП (взносам) со страховыми агентами(физ.лица) в рублях (к.з.)" соответственно в корреспонденции со счетом 780110 "Расчеты по СП (взносам) со страховат. по договорам страхования, в руб. " на основании Отчета посредника (либо акта об оказанных услугах). В аналогичном порядке, на основании актов инвентаризации агентской дебиторской задолженности, отражается задолженность агентов, уклоняющихся от представления отчетов о собранных страховых премиях.11.3. По договорам страхования, сострахования, по которым уплата страховых премий (взносов) предусмотрена в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), возникающая курсовая разница относится на счет 91xxxx "Прочие доходы и расходы" и учитывается в составе прочих доходов (расходов), не связанных с реализацией.

11.4. Непогашенная дебиторская задолженность страхователя

Если по договору страхования (сострахования) иному, чем страхование жизни, страхователем не исполнено обязательство по уплате страховой премии в срок, установленный договором страхования (сострахования), договор страхования (сострахования) признан недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон) (далее – событие по договору страхования), в бухгалтерском учете производится списание дебиторской задолженности по Дебету 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование и сострахование)", измерение 2010121000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам текущего года" (2010221000 " Убытки от списания неполученной страх.премии по сострахованию по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам текущего года ") аналитического справочника "Расход прочих", либо измерение 2010120000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" (2010220000 " Убытки от списания неполученной страх.премии по сострахованию по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет") аналитического справочника "Расход прочих"

и Кредиту счета 780110 "Расчеты по СП (взносам) со страховат. по договорам страхования, в руб. ".

Если в период, предшествующий отчетному, под суммы этой задолженности создавался резерв сомнительных долгов, списание дебиторской задолженности относится на счет средств резерва сомнительных долгов.

Резерв сомнительных долгов по договорам страхования (сострахования), имеющим задолженность страхователя по уплате страховой премии (взноса), создается после окончания договора до момента истечения срока исковой давности или признания долга безнадежным, если договор не был прекращен (расторгнут) к моменту наступления даты окончания договора.

В бухгалтерском учете создание резерва сомнительных долгов по договору страхования (сострахования) отражается:

Дебет 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", измерение 1220110000 "Резерв сомнительных долгов по договорам страхования" (1220120000 "Резерв сомнительных долгов по договорам сострахования") аналитического справочника "Расход прочих"

Кредит счета 630000 "Резерв сомнительных долгов", измерение 010 "Расчеты по договорам страхования" (020 "Расчеты по договорам сострахования") аналитического справочника "Источник формирования резерва".

После введения в правила страхования и/или договоры страхования специальных оговорок, предусмотренных приказом от 11.10.2010 № 424хк, о последствиях неуплаты страхователем страховой премии (взноса), договоры страхования прекращают свое действие не позднее 90 дней после неуплаты, резерв сомнительных долгов по таким договорам не создается.

До введения в правила страхования и/или договоры страхования специальных оговорок, предусмотренных приказом от 11.10.2010 № 424хк, решение о досрочном прекращении договора по инициативе Общества принимается/не принимается в зависимости от возможности досрочного прекращения договора страхования по инициативе Общества, направлении (если это требуется по условиям заключения договора) соответствующего уведомления страхователю.

В целях своевременности отражения в операционном учете даты прекращения (расторжения) договора по причине неисполнения страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса), руководителем структурного подразделения, заключившего договор, принимается решение о признании обязательства неисполненным. Письменное сообщение руководителя структурного подразделения о принятом решении своевременно доводится до сведения лиц, ответственных за ввод договоров в операционную систему.

В случае если договор страхования, сострахования оплачен не полностью, и по этому договору произошло уменьшение размера страховой премии, в бухгалтерском учете производятся обратные по отношению к первоначальным записи, если изменения условий договора и начисления по этому договору произошли в одном календарном году. Если изменение условий договора страхования, сострахования произошли в следующем после начисления страховой премии календарном году, в бухгалтерском учете производится списание дебиторской задолженности по Дебету 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование и сострахование)", измерение 2010120000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" (2010220000 " Убытки от списания неполученной страх.премии по сострахованию по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет") аналитического справочника "Расход прочих".

Если договор имущественного страхования (за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц) оплачен не полностью и с ожидаемой в соответствии с условиями договора даты платежа прошло два года, то задолженность по такому договору подлежит списанию по причине истечения срока исковой давности. Данное положение применимо в случае отсутствия оснований для приостановления или перерыва течения срока исковой давности.

Если договор страхования по прочим видам, кроме имущественного страхования (за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц), оплачен не полностью и с ожидаемой в соответствии с условиями договора даты платежа прошло три года, то задолженность по такому договору подлежит списанию по причине истечения срока исковой давности. Данное положение применимо в случае отсутствия оснований для приостановления или перерыва течения срока исковой давности.

Если договор страхования оплачен не полностью по причине смерти физического лица – страхователя или ликвидации юридического лица – страхователя, то задолженность по такому договору подлежит списанию по причине признания долга безнадежным.

При этом в бухгалтерском учете списание дебиторской задолженности страхователя относится на счет средств резерва сомнительных долгов, либо на счет 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование)", значение 2050000000 "Суммы деб.задолж., по кот.истек срок иск.давности или нереальной ко взысканию" аналитического справочника "Расход прочих".

Списание дебиторской задолженности по прекращенным (расторгнутым) договорам страхования, сострахования; создание резерва сомнительных долгов; списание дебиторской задолженности за счет резерва сомнительных долгов; списание дебиторской задолженности по причине изменения условий договора (уменьшения суммы страховой премии) производится на основании данных Сводного отчета и Отчета по договорам поручения. Записи производятся в бухгалтерском учете Общества. Бухгалтерский учет данных операций в филиалах и других обособленных подразделениях Общества не ведется.

Отражение данных операций производится в разрезе филиалов, в качестве значения аналитического измерения из справочника «Структурное подразделение» указывается та Дирекция филиала, по данным которой формируется проводка.

12. Порядок отражения в учете доходов и расходов по договорам перестрахования

Для отражения расчетов по договорам перестрахования используется счет 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию".

Бухгалтерские записи по операциям перестрахования осуществляются на основании Справок, составленных в установленном порядке (формы справок прилагаются к настоящей Учетной политике).

Дата Справки является датой совершения операции и включения ее в регистры бухгалтерского учета. Дата Справки определяется следующим образом.

По входящему перестрахованию:

а) Факультативные договоры.

Дата справки, в соответствии с которой отражается перестраховочная премия и комиссионное вознаграждение, соответствует наиболее поздней из указанных дат: дате заключения договора перестрахования /дате акцепта договора перестрахования.

В случае если ответственность и премия по договору выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в договоре не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате Справки. Если курс валюты зафиксирован в договоре, то начисление производится по указанному курсу.

Дата справки, в соответствии с которой начисляется выплата (перестраховочное возмещение или возврат незаработанной премии по расторгнутому договору перестрахования), определяется датой акцепта письма перестрахователя/счета убытка, выставленного перестрахователем, или датой акцепта соглашения о расторжении договора перестрахования.

В случае если выплаты по договору перестрахования выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате Справки. Если курс валюты зафиксирован, то начисление выплаты производится по указанному курсу.

б) Облигаторные договоры.

По перестраховочной премии, комиссионному вознаграждению, перестраховочному возмещению, дата справки определяется датой акцепта счета премии и убытков (бордеро премии и убытков).

В случае если ответственность и премия по риску, переданному в рамках пропорционального облигаторного договора перестрахования, выражены в эквиваленте иностранной валюты, возможны варианты:

Первый вариант. Курс указан в бордеро, в том числе курс оплаты первого платежа по договору страхования. В этом случае начисления производятся по указанному перестрахователем курсу.

Второй вариант. Курс валюты не указан перестрахователем в бордеро. В этом случае начисления по риску производятся в рублях по курсу ЦБ РФ, соответствующему дате начала договора страхования, риск выплаты страхового возмещения по которому передан в облигаторное перестрахование.

Третий вариант: В случае если бордеро отсутствует, и показатели договора в счете премии и убытков выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в счете не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате акцепта счета премии и убытков. Если курс валюты зафиксирован в счете премии и убытков, то начисление производится по указанному курсу.

Для непропорциональных облигаторных договоров начисления производятся аналогично факультативным договорам перестрахования. Перерасчет премии, если он предусмотрен условиями договора, производится в сроки, установленные договором непропорционального перестрахования, и дата начисления премии по перерасчету соответствует дате счета премии (дебет-ноты).

По исходящему перестрахованию:

а) Факультативные договоры.

При передаче риска в перестрахование одному контрагенту (перестраховщику, перестраховочному брокеру) дата справки, в соответствии с которой отражается перестраховочная премия и комиссионное вознаграждение, соответствует наиболее поздней из двух дат - дате заключения договора перестрахования или дате акцепта договора перестрахования.

В случае если участниками договора является несколько перестраховщиков (без посредничества брокера), при определении даты справки возможны варианты:

Первый вариант. Дата договора и наиболее поздняя дата акцепта договора относятся к одному кварталу. В этом случае дата справки соответствует дате договора.

Второй вариант. Дата договора и наиболее поздняя дата акцепта договора относятся к разным кварталам. В этом случае дата справки будет соответствовать дате договора по всем акцептам, включая 7 число месяца, следующего за отчетным кварталом, а более поздние акцепты начисляются по отдельным справкам соответственно дате каждого акцепта.

В случае если ответственность и премия по договору выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в договоре не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате Справки. Если курс валюты зафиксирован в договоре, то начисление производится по указанному курсу.

По перестраховочному возмещению дата справки определяется датой счета, выставленного перестраховщику на сумму возмещаемой доли страховых выплат (письма о возмещении убытка).

Счет на возмещение убытка составляется:

- датой оплаты страхового возмещения страхователю либо перестрахователю в случае ретроцессии;
- датой утверждения акта на выплату страхового возмещения (в случаях, предусмотренных договорами перестрахования);
- датой утверждения зачета убытка.

б) Облигаторные договоры.

По перестраховочной премии, комиссионному вознаграждению, перестраховочному возмещению дата справки определяется датой счета премии (убытков), выставленного перестраховщику в соответствии с условиями договоров.

В случае если ответственность и премия по риску, переданному в рамках пропорционального облигаторного договора перестрахования, выражены в эквиваленте иностранной валюты, начисления по риску производятся в рублях по курсу ЦБ РФ, соответствующему дате начала действия договора страхования, риск выплаты страхового возмещения по которому передан в облигаторное перестрахование, либо по курсу оплаты первого платежа по договору страхования.

В случае если ответственность и премия по риску, переданному в рамках пропорционального облигаторного договора перестрахования, выражены в иностранной валюте и поступление страховой премии осуществляется в иностранной валюте, начисления перестраховочной премии по такому риску производятся в рублях по курсу ЦБ РФ, соответствующей дате начала действия договора страхования, риск выплаты страхового возмещения по которому передан в облигаторное перестрахование.

Для непропорциональных облигаторных договоров начисления производятся аналогично факультативным договорам перестрахования. Перерасчет премии, если он предусмотрен условиями договора, производится в сроки, установленные договором непропорционального перестрахования, и дата начисления премии по перерасчету соответствует дате счета премии (дебет-ноты).

Зачетные операции.

В случае если погашение обязательств по перестрахованию осуществляется зачетной операцией, дата справки определяется датой акцепта документа, позволяющего провести зачетную операцию.

Отражение в учете оплаты кассового убытка.

По договорам входящего перестрахования:

При оплате доли кассового убытка по договорам входящего перестрахования в случае, когда сумма убытка еще не оплачена перестрахователем, перечисление денег производится на основании Заявки Департамента перестрахования. В графе наименование платежа указывается: Оплата кассового убытка по договору перестрахования от ____ № ____ согласно счету убытка от ____ № _____. Указанная сумма отражается на счете 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию".

Начисление доли кассового убытка производится после оплаты Перестрахователем прямого убытка. Датой справки является дата получения Департаментом перестрахования уведомления от Перестрахователя об оплате прямого убытка.

По договорам исходящего перестрахования:

1. При восстановлении доли кассового убытка по договорам исходящего перестрахования в случае, когда сумма убытка еще не оплачена Обществом поступление денежных средств отражается на счете 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" в корреспонденции со счетом ___51 «Расчетный счет». Начисление доли кассового убытка производится после оплаты Обществом прямого убытка. Датой справки является дата оплаты прямого убытка.

2. Если оплата кассового убытка осуществляется перестраховщиками напрямую страхователю в соответствии с условием договора перестрахования, начисление доли кассового убытка производится в зависимости от даты оплаты доли убытка перестраховщиком:

-если дата оплаты доли убытка перестраховщиком предшествует дате оплаты Обществом доли в прямом убытке, то датой справки является дата оплаты доли убытка перестраховщиком. При этом в размере оплаченной доли убытка в бухгалтерском учете отражается страховая выплата по прямому договору страхования в корреспонденции со счетом расчетов с перестраховщиком;

-если дате оплаты доли убытка перестраховщиком предшествует дата оплаты Обществом доли в прямом убытке, то датой справки является дата оплаты Обществом доли в прямом убытке. При этом в бухгалтерском учете отражается страховая выплата по прямому договору страхования в полном объеме, корреспондирующим счетом для доли убытка, подлежащей оплате перестраховщиком, также является счет расчетов с перестраховщиком.

Если перестрахователем не исполнено обязательство по уплате страховой премии в срок, установленный договором перестрахования, перестрахованные договоры страхования (сострахования, перестрахования) признаны недействительными, досрочно прекращенными либо расторгнутыми (в том числе по соглашению сторон указанных договоров), а также в случае признания договора перестрахования досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон) (далее – событие по перестрахованию), в бухгалтерском учете производятся следующие записи, в зависимости от того, когда была начислена премия по входящему перестрахованию:

а) начисление премии произведено в текущем квартале – отражение указанных операций происходит обратными по отношению к первоначальным записями;

б) начисление премии произведено в предыдущих кварталах – списание дебиторской задолженности перестрахователя осуществляется по Дебету 910222 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (перестрахование)", измерение 2010321000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам текущего года" аналитического справочника "Расход прочих", либо измерение 2010320000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" на сумму непогашенной дебиторской задолженности.

Премии, подлежащие возврату в этих случаях перестрахователю, отражаются по дебету счета 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" субсчет Возврат страховых премий: Принятое перестрахование, руб.

Если в период, предшествующий отчетному, под суммы этой задолженности создавался резерв сомнительных долгов, списание дебиторской задолженности производится за счет средств резерва сомнительных долгов.

Резерв сомнительных долгов по договорам, принятым в перестрахование, создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной, если по условиям договора он не может быть прекращен (расторгнут) по причине неуплаты страховой премии. Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, не обеспечена соответствующими гарантиями, с момента просрочки платежа прошло более 90 дней. Резерв сомнительных долгов формируется при составлении годовой отчетности.

В бухгалтерском учете создание резерва сомнительных долгов по договорам, принятым в перестрахование, отражается:

Дебет 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", измерение 1220130000 "Резерв сомнительных долгов по договорам перестрахования" аналитического справочника "Расход прочих"

Кредит счета 630000 "Резерв сомнительных долгов", измерение 030 "Расчеты по договорам перестрахования" аналитического справочника "Источник формирования резерва".

Отражение в бухгалтерском учете операции по созданию резерва сомнительных долгов по договорам, принятым в перестрахование, осуществляется на основании Служебной записки (приведена в Приложении к настоящей Учетной политике).

Списание дебиторской задолженности по договорам перестрахования отражается с использованием значения 2050000000 "Суммы деб.зadolж., по кот.истек срок иск.давности или нереальной ко взысканию" аналитического справочника "Расход прочих" в случае истечения срока исковой давности или признания безнадёжности долга, если ранее резерв не создавался, либо за счет резерва сомнительных долгов.

Операции по списанию дебиторской/кредиторской задолженности по операциям перестрахования отражаются на основании Приказа. При этом лицом, ответственным за ведение бухгалтерского учета перестраховочных операций, определяется счет списания дебиторской задолженности – счет 630000 "Резерв сомнительных долгов" или субсчет 910200 "Прочие расходы".

При изменении условий договора, принятого в перестрахование (уменьшении сумм страховых премий), в бухгалтерском учете производятся следующие записи, в зависимости от того, когда была начислена премия по входящему перестрахованию:

а) начисление премии и изменение условий договора произведено в одном календарном году – отражение указанных операций происходит обратными по отношению к первоначальным записями;

б) начисление премии произведено в предыдущем году – списание дебиторской задолженности перестрахователя осуществляется по Дебету 910222 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (перестрахование)", измерение 2010320000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" на сумму непогашенной дебиторской задолженности

Если договор, переданный в перестрахование, признан недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению сторон указанного договора), в бухгалтерском учете производятся следующие записи, в зависимости от того, когда была начислена премия по исходящему перестрахованию:

а) начисление премии произведено в текущем квартале – отражение указанных операций происходит обратными по отношению к первоначальным записями;

б) начисление премии произведено в предыдущих кварталах – непогашенная кредиторская задолженность перед перестраховщиком относится перестрахователем на прочие доходы, значение 2013000000 "Доходы от перестраховочных операций" аналитического справочника "Доход прочий".

Премии, причитающиеся в этих случаях к возврату перестраховщиками, отражаются по кредиту счета 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования", субсчет Возврат страховых премий: Переданное перестрахование, руб.

При изменении условий договора исходящего перестрахования (уменьшении сумм страховых премий), в бухгалтерском учете производятся следующие записи, в зависимости от того, когда была начислена премия по исходящему перестрахованию:

а) начисление премии и изменение условий договора произведено в одном календарном году – отражение указанных операций происходит обратными по отношению к первоначальным записями;

б) начисление премии произведено в предыдущем году – в следующем после начисления страховой премии календарном году в бухгалтерском учете производится списание кредиторской задолженности перестраховщика на счет 91xxxx "Прочие доходы и расходы", которое учитывается в составе прочих доходов по перестрахованию, не связанных с реализацией, значение 2013000000 "Доходы от перестраховочных операций" аналитического справочника "Расход прочий" ("Доход прочий").

По договорам перестрахования, заключенным с валютной оговоркой, принимается следующий порядок:

- если договор действовал какое-то время, то списание дебиторской (кредиторской) задолженности, изменение премии, комиссии производится по курсу ЦБ РФ на дату Справки;

- если договор не состоялся, то списание дебиторской (кредиторской) задолженности, изменение премии, комиссии для факультативных договоров производится по курсу ЦБ РФ, соответствующему дате начислений по данному договору, а для облигаторных договоров – по курсу ЦБ РФ на дату Справки.

Дебиторская/кредиторская задолженность по договорам перестрахования в отношении компаний, у которых отозвана лицензия на проведение перестраховочных операций, переводится из категории перестраховочной задолженности в прочую задолженность на основании служебной записки.

Сюрвейерские расходы, понесенные Обществом, распределяются по доле перестраховщика следующим образом.

а) Пропорциональные договоры.

Сумма оплаченных сюрвейерских расходов делится пропорционально между перестрахователем и перестраховщиком по доле переданной ответственности. Сумма приходящихся на долю перестраховщика расходов («расходы на сюрвей») указывается в справке.

б) Непропорциональные договоры.

Сумма оплаченных сюрвейерских расходов суммируется с общей суммой убытка, и перестраховщику выставляется единый счет убытка. Сумма убытка по доле перестраховщика указывается в справке.

13. Порядок отражения в учете страховых выплат по договорам страхования, сострахования, перестрахования

В составе страховых выплат отражаются:

-выплаченные в связи с наступлением страхового случая страхователям (выгодоприобретателям) страховые возмещения или страховые суммы;

-оплата расходов страхователя, произведенная в целях уменьшения убытков в случаях, если такие расходы были необходимы или были произведены им для выполнения указаний Общества;

- суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в счет страховой выплаты в соответствии с условиями договора страхования;

- суммы страховых выплат, произведенные в связи с наступлением страхового случая, провайдером медицинских и иных услуг в соответствии с условиями договора добровольного медицинского страхования;

- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда;

-оплата услуг независимого эксперта при проведении экспертизы по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, если расходы произведены выгодоприобретателем;

-оплата услуг независимого эксперта при проведении экспертизы по договорам добровольного страхования, если расходы произведены страхователем и оплата подобного рода услуг предусмотрена правилами страхования;

-расчеты по страховым выплатам (в счет погашения задолженности по страховым взносам, или по расчетам через страховых агентов и брокеров;

-возврат страховых/перестраховочных премий, произведенный в соответствии с правилами и условиями договора страхования, перестрахования;

-суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях;

-начисленные суммы причитающихся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам по договорам, принятым в перестрахование;

-начисленные суммы доли перестраховщиков в страховых выплатах отчетного периода по договорам, переданным в перестрахование.

Расходы в виде выплат по договорам страхования, сострахования отражаются на счете 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" в момент их фактической выплаты из кассы (расчетного счета), за исключением расчетов по страховым выплатам, которые отражаются методом начисления в момент их совершения (удержания взноса из страховой выплаты, начисления сумм страховых выплат по отчету агента – юридического лица). При этом страховые выплаты по договорам сострахования отражаются Обществом в части, приходящейся на долю Общества по договору сострахования.

В случае возврата на расчетный счет денежных средств, перечисленных ранее на выплату страхового возмещения, в бухгалтерском учете производится запись по кредиту счета 76xxxx "Расчеты с прочими кредиторами в рублях". При получении бухгалтером из ПО Guidewire задачи "Сторнировать страховую выплату и возврат", в бухгалтерском учете операция отражается следующим образом:

- по дебету счета 22 в корреспонденции с кредитом счета 76 со знаком "минус", в случае если корректировке подлежит выплата страхового возмещения, произведенная в текущем календарном году;
- по дебету счета 76 в корреспонденции с кредитом субсчета 910129 "Прочие доходы, не связанные с реализацией", значение 2089000000 "Прочие доходы, не связанные с реализацией" аналитического справочника "Доход прочий", в случае если корректировке подлежит выплата страхового возмещения, произведенная в предыдущем календарном году.

Страховой акт, являющийся первичным документом для отражения в учете страховых выплат по договорам страхования, формируется с использованием ПО, предназначенных для урегулирования убытков (Guidewire, ДМС-3, др.) или без использования ПО.

Отражение в бухгалтерском учете выплат страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам) по решению суда также производится на основании страховых актов, полученных из ПО Guidewire.

Если на момент создания акта/перечисления денежных средств по решению суда не известна расшифровка сумм страхового возмещения и судебных расходов, то вся оплаченная сумма исполнительного документа в бухгалтерском учете отражается по дебету 910229 "Прочие расходы, не связанные с реализацией", значение 2072100000 «Расходы по исполнительному листу» справочника "Расход прочий" и кредиту 760210 "Расчеты с прочими кредиторами". В дальнейшем, после получения расшифровки суммы, ранее учтенная в составе расходов сумма корректируется в полном объеме.

Если на момент создания акта известна расшифровка сумм страхового возмещения и судебных расходов, то данные о произведенных выплатах в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от статуса авторизации полиса.

Если статус авторизации "Авторизован с оригинала", то сумма страхового возмещения отражается по дебету субсчета 220100 "Страховые выплаты по договорам страхования" по видам страхования в корреспонденции с кредитом субсчета 760210 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если статус авторизации "Не авторизован" или "Авторизован с копии", то сумма страхового возмещения отражается по дебету субсчета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", значение 1200925000 "Выпл.страх.возмещ.по исп.док-ту" справочника "Расход прочий".

В случае повторной авторизации полиса на основании задачи "Переклассифицировать выплату", полученной из системы ГУРУ, бухгалтер корректирует ранее произведенные в бухгалтерском учете записи следующим образом:

- ✓ если переклассификация страховой выплаты происходит в текущем календарном году, то бухгалтер сторнирует ранее отраженные суммы выплаты, и относит сумму страхового возмещения в состав страховой выплаты на субсчет 220100 "Страховые выплаты по договорам страхования";
- ✓ если переклассификация страховой выплаты происходит за прошлые годы, то ранее отраженные суммы страхового возмещения учитываются на субсчете 910129 "Прочие внереализационные доходы", значение 2061010000 "Дох.прошл.лет по страх.оп, повл.кор.баз прош.лет". Суммы страхового возмещения относятся в состав страховых выплат на субсчет 220100 "Страховые выплаты по договорам страхования" текущего года.

Выбор типовых операций по переклассификации страховых выплат (сторнирование ранее осуществленных записей, либо признание дохода) зависит:

-от даты осуществления расхода по исполнительному листу, если отражение в учете операций происходит по задаче «Распечатать страховой акт, осуществить платеж». Если задача «Переклассифицировать выплату» закрыта в том же году, что и задача «Распечатать страховой акт, осуществить платеж», то сторнируются ранее отраженные выплаты, если в последующих годах - признается доход ;

-от даты получения из системы ГУРУ задачи «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу», если отражение в учете операций происходит по задаче «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу», Если задача «Переклассифицировать выплату» закрыта в том же году, что и задача «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу», то сторнируются ранее отраженные выплаты, если в последующих годах - признается доход.

Если при получении задачи «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу» выяснится, что оплата исполнительного документа произведена по прямому урегулированию убытков, а Общество является компанией потерпевшего, скорректированная по аналитике 2072100000 «Расходы по исполнительному листу» сумма подлежит отражению по дебету 910229 "Прочие расходы, не связанные с реализацией", значение 2072300000 «РГС – СК потерпевшего по ПВУ».

Расходы (доходы) в виде страховых выплат по договорам перестрахования отражаются на счете 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" по методу начисления.

14. Порядок отражения в учете расходов (кроме страховых выплат) и включения в бухгалтерскую отчетность расходов Общества

Расходы (кроме страховых выплат), связанные с проведением страховых операций, оформлением договоров страхования, управлением, урегулированием убытков, и иные расходы, связанные с осуществлением страховой деятельности, учитываются на счете 26xxxx "Общехозяйственные расходы".

Расходы, связанные с содержанием всех структурных подразделений Общества, учитываются на счете 26xxxx "Общехозяйственные расходы".

Прочие расходы, в том числе расходы, связанные с выбытием финансовых вложений, основных средств и прочего имущества Общества, а также расходы, связанные с осуществлением компенсационных выплат по договорам страхования жизни, заключенным до 01.01.1992 г., отражаются на счете 91xxxx "Прочие доходы и расходы".

Расходы, возникающие в связи со списанием дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности в зависимости от вида (страховая, прочая) учитываются согласно рабочему плану счетов Общества на соответствующих аналитиках 91 счета, если ранее по данной задолженности не создавался резерв по сомнительным долгам.

В целях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в Обществе принята методика распределения следующего перечня расходов (далее – пропорциональные расходы) пропорционально суммарного ФОТ сотрудников Общества, участвующих в видах деятельности, связанных с ведением страховых операций, урегулирования убытков, управления (коэффициенты пропорциональности были рассчитаны по данным предыдущего года и будут использоваться в течение текущего):

1. амортизация
2. оплата труда
3. аренда ОС
4. расходы на содержание недвижимости
5. ремонт ОС

К расходам по ведению страховых операций относятся:

- аквизиционные расходы, включая вознаграждение за заключение договоров страхования страховым агентам, вознаграждение страховым брокерам, вознаграждение брокеров за размещение договоров в перестрахование, стоимость использованных БСО, рекламные расходы, услуги андеррайтеров и сюрвейеров, перестраховочные комиссии перестрахователям, а также 20% пропорциональных расходов;

- иные расходы по ведению страховых операций, в том числе вознаграждения юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме учтенного в аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования), расходы на услуги по инкассации страховых взносов, а также 10% пропорциональных расходов

- перестраховочная комиссия и тантёмы по договорам перестрахования.

К расходам по урегулированию убытков относятся услуги независимых экспертов аджастеров, детективных агентств, аварийных комиссаров, а также 10% пропорциональных расходов.

Конкретные значения аналитического справочника "Расход общехозяйственный", учитываемые при заполнении соответствующих строк формы 2-страховщик при разделении расходов между страхованием иным, чем страхование жизни и страхованием жизни, указаны в настройках строк, приведенных в Приложении к настоящей Учетной политике.

Общехозяйственные расходы, не отнесенные к расходам по ведению страховых операций, урегулированию убытков, а также 60% пропорциональных расходов, относятся к управленческим расходам.

Комиссионное вознаграждение физическому лицу за заключение договора страхования (страховому агенту (брокеру), менеджеру офисных продаж, страховому консультанту, иному физическому лицу) начисляется при соблюдении следующих условий, если иное не установлено в договоре с агентом (брокером):

- дата начала срока действия договора страхования (ответственность страховщика) наступила;

- страховая премия (взнос) поступила в кассу (на расчетный счет) Общества.

Вознаграждение поверенному, страховому агенту (брокеру) – юридическому лицу за заключение договора страхования начисляется при условии, что страховая премия (взнос) поступила в кассу (на расчетный счет) Общества, если иное не установлено в договоре с поверенным, агентом (брокером).

В случае заключения договора страхования с уплатой страховой премии в рассрочку, вознаграждение поверенному, агенту (брокеру) начисляется от суммы фактически поступившего взноса в кассу (расчетный счет) Общества, если иное не установлено в договоре с поверенным, агентом (брокером).

Датой осуществления расходов по оплате услуг, для которых нормативными актами и условиями договора не предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается последний день отчетного периода.

Датой осуществления прочих расходов по оплате услуг/работ, для которых предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается дата предъявления Обществу таких документов, служащих основанием для произведения расчетов (актов выполненных работ, оказанных услуг, отчет). При этом датой предъявления документов, служащих основанием для расчетов, считается более поздняя из дат:

- дата подписания документа руководителем (уполномоченным представителем) Общества;

- дата получения документа от контрагента, о чем свидетельствует отметка о регистрации входящей корреспонденции.

В случае если дата получения документа от контрагента относится к периоду, следующему за отчетным, а дата подписания документа относится к отчетному периоду, и в соответствии с графиком закрытия отчетного периода, утвержденным в Обществе распорядительным документом, отчетный период еще не закрыт, расходы отражаются в учете в отчетном периоде.

15. Страховые резервы

Страховые резервы по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни формируются в соответствии с Положениями "О формировании страховых резервов по страхованию жизни ООО "Росгосстрах" и "О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни ООО "Росгосстрах", утвержденными в установленном порядке.

Состав страховых резервов, формируемых Обществом, утверждается распорядительными документами Общества.

Доля перестраховщика в РНП определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщика в РЗУ определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщика в РПНУ определяется пропорционально отношению заработанной страховой премии, переданной в перестрахование, к заработанной страховой премии по договорам страхования, сострахования, принятого перестрахования по данной учетной группе.

Для целей определения финансового результата по видам страхования, резерв произошедших, но незаявленных убытков и стабилизационный резерв распределяются по видам страхования, входящим в данную учетную группу.

Доля перестраховщика по страхованию жизни в математическом резерве и в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Расчет страховых резервов по договорам страхования жизни осуществляется на основании данных реестра учета договоров страхования жизни, заключенных до 01.07.2007г.

Расчет страховых резервов по договорам страхования иным, чем страхование жизни осуществляется в программе АРМ-Страховщика на основании информации о договорах страхования иных, чем страхование жизни, и убытках по договорам страхования иным, чем страхование жизни, полученной из ЦБД.

Документом-основанием для принятия к учету страховых резервов является отчет «Свод страховых резервов по страхованию жизни, по страхованию иному, чем страхование жизни и отчислений в резервы предупредительных мероприятий для отражения в бухгалтерской отчетности», включающий в себя информацию о произведенных расчетах страховых резервов, доли перестраховщика в них, и отчислений от страховых премий в соответствии с установленными документами. Форма документа приведена в Приложении к настоящей Учетной политике.

Страховые резервы, доли перестраховщика в страховых резервах, изменение страховых резервов и долей перестраховщика в них отражаются в бухгалтерском учете Общества без детализации по филиалам.

16. Формирование резервов (кроме страховых)

Резерв предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования формируется Обществом в соответствии с Положением "О резерве предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования" и структурой тарифных ставок, утвержденными в установленном порядке. Резерв предупредительных мероприятий по обязательным видам страхования, резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств формируются Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в установленном законодательством порядке.

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, не обеспечена соответствующими гарантиями, с момента просрочки платежа прошло более 90 дней, срок исковой давности задолженности не истек, долг не признан безнадежным.

Резерв сомнительных долгов формируется при составлении годовой отчетности на последнюю дату отчетного года. Для этих целей инвентаризируется дебиторская задолженность на предмет соответствия требованиям, указанным в предыдущем абзаце настоящей Учетной политики. Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций по созданию резерва сомнительных долгов являются Регистр по формированию резерва сомнительных долгов по хозяйственным операциям (далее по тексту пункта 16 Учетной политики – Регистр) и служебная записка (приводятся в Приложении к настоящей Учетной политике), подготовленные лицом, ответственным в филиалах Общества за ведение бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами Общества (за исключением операций по страхованию и перестрахованию). Служебная записка согласовывается с подразделением, инициировавшим осуществленный ранее платеж (расчеты с поставщиками) или операции реализации (расчеты с покупателями).

Резерв сомнительных долгов не формируется по расчетам по суброгационным и регрессным требованиям.

Формирование резерва сомнительных долгов отражается:

- по Дебету 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение из группировки 1220000000 "Резервы" аналитического справочника "Расход прочих" и Кредиту 630000 "Резервы по сомнительным долгам", соответствующее значение справочника "Источник формирования резерва".

Использование (высвобождение) резерва сомнительных долгов происходит по мере погашения дебиторской задолженности, списания дебиторской задолженности по причине истечения срока исковой давности или признания долга безнадежным. При этом в бухгалтерском учете дебетуется счет 630000 "Резервы по сомнительным долгам" и кредитуется соответствующий счета расчетов (по которому ранее создавался резерв).

Сформированный в предыдущие отчетные периоды резерв по сомнительным долгам, неиспользованный на конец отчетного года и подтвержденный Регистром, является частью формируемого резерва по сомнительным долгам на последнюю дату отчетного года.

Дебиторская задолженность, по которой ранее резерв сомнительных долгов не создавался, списывается в установленном ранее порядке на финансовые результаты Общества. Лица, осуществляющие бухгалтерский учет расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами, являются ответственными за определение счета списания дебиторской задолженности – счет 630000 "Резерв сомнительных долгов" или субсчет 910200 "Прочие расходы".

Списанная дебиторская задолженность учитывается на забалансовом счете Z0070 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течении пяти лет с момента списания в целях возможного ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

17. Учет расчетов по налогу на прибыль

Информация о постоянных и временных разницах формируется на соответствующих субсчетах и значениях аналитических измерений счета 26xxxx "Общехозяйственные расходы" и счета 91xxxx "Прочие доходы и расходы", на счетах налогового учета и накапливается в регистрах налоговых разниц (список регистров прилагается к настоящей Учетной политике).

Информация о временных и постоянных разницах по объектам основных средств, нематериальных активов, расходам будущих периодов формируется при запуске периодических заданий "Расчет налоговых разниц по ОС/РБП", "Расчет налоговых разниц для лизинга", "Расчет налоговых разниц при выбытии ОС" и хранится на карточках учета ОС, НМА и РБП.

Величина текущего налога на прибыль определяется исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

В случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенных налоговых активов подлежит пересчету с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.

В рабочих базах Navision филиалов рассчитываются только налоговые разницы по объектам основных средств, нематериальных активов, расходам будущих периодов.

Все остальные налоговые разницы рассчитываются в рабочей и сводной базе Общества.

18. Инвентаризация активов и обязательств

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество проводит один раз в год инвентаризацию следующих активов и обязательств:

- товарно-материальных ценностей,
- дебиторской и кредиторской задолженности,
- денежных средств,
- расходов будущих периодов,
- резервов,
- финансовых вложений.

Инвентаризация основных средств проводится один раз в три года.

Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством РФ, Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета. На момент утверждения настоящей Учетной политики Общество использует положения Приказа Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 года «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, не противоречащие Федеральному закону 402-ФЗ и определяет следующие события для обязательной инвентаризации:

- при смене материально-ответственных лиц,
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества,
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций,
- при реорганизации Общества,
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Приказ о проведении инвентаризации издается Обществом (Филиалом).

Данные по сопоставлению фактического наличия соответствующих активов и обязательств с регистрами бухгалтерского учета отражаются в инвентаризационных описях по состоянию на конец дня, на который назначена инвентаризация. Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации производится на дату проведения инвентаризации на основании Инвентаризационных описей.

Излишки активов, выявленные при инвентаризации, отражаются в бухгалтерском учете в составе прочих доходов Общества по рыночной стоимости на аналогичные материальные ценности. При этом выявленные в процессе инвентаризации основные средства приходятся с учетом износа.

Недостача активов, выявленных при инвентаризации, списывается на прочие расходы, если виновные лица не определены в установленном порядке, или суд постановил не взыскивать с виновных лиц причиненные Обществу убытки.

19. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочное обязательство по предстоящим отпускам работников Общества и по обязательным взносам в государственные внебюджетные фонды по предстоящим отпускам формируется по состоянию на последнее число каждого квартала. Расчет указанных оценочных обязательств производится по каждому работнику отдельно путем инвентаризации количества неиспользованных дней отпуска. Методика расчета оценочного обязательства по предстоящим отпускам представлена в Приложении № 64 к настоящей учетной политике.

Формирование оценочного обязательства по предстоящим отпускам и по обязательным взносам с предстоящих отпусков отражается отдельными проводками на основании Расчета оценочного обязательства по отпускам и страховым взносам с предстоящих отпусков (форма Расчета приводится в Приложении к настоящей Учетной политике) по Дебету субсчетов 260210 «Расходы на оплату труда страховых агентов, с учетом выплат, обусловленных районным регулированием труда», 260220 «Расходы на оплату труда штатных работников, с учетом выплат, обусловленных районным регулированием труда» в корреспонденции с субсчетом 960900 «Прочие резервы предстоящих расходов» для штатных работников и агентов, работающих по трудовому договору, или по Дебету субсчета 910211 «Прочие расходы, связанные с реализацией (страхование и сострахование)» в корреспонденции со счетом 960900 «Прочие резервы предстоящих расходов».

Отражение в бухгалтерской отчетности иных оценочных обязательств (исковые требования, арбитражные разбирательства) производится на основании представленного в подразделение бухгалтерского учета и отчетности письменного сообщения руководителя юридической службы.

20. Филиалы Общества

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

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

Показатели деятельности филиалов включаются в баланс Общества. При этом в конце каждого отчетного года остатки по счетам бухгалтерского учета 992200 "Сальдо страховых выплат", 992600 "Общехозяйственные расходы", 999100 "Сальдо прочих доходов и расходов", 999200 "Сальдо страховых премий" - по договорам страхования жизни, закрываются на счет 999999 "Счет закрытия годового баланса" без использования счета взаиморасчетов 79xxxx "Внутрихозяйственные расчеты".

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

Показатели деятельности обособленных подразделений Общества, находящиеся в административном подчинении руководителей филиалов, включаются в баланс последних. При этом в конце каждого отчетного периода (квартала, полугодия, 9 месяцев, года) остатки по счетам бухгалтерского учета 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования", 92xxxx "Страховые премии (взносы)" - страховые премии по договорам страхования жизни закрываются на счет 99.99.99 "Технический счет для закрытия" без использования счета взаиморасчетов 79xxxx "Внутрихозяйственные расчеты".

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

Факты хозяйственной жизни между Обществом и филиалами оформляются авизо. Аviso, сформированное в автоматическом режиме, на бумажном носителе не оформляется.

21. Контроль ведения бухгалтерского учета

Контроль за совершением и оформлением фактов хозяйственной жизни организует единоличный Исполнительный орган Общества (Президент Общества).

Текущий контроль за совершением и оформлением фактов хозяйственной жизни осуществляют структурные подразделения (департаменты) Общества в соответствии с их компетенцией.

Филиалы контролируют отражение в бухгалтерском учете обособленных подразделений фактов хозяйственной жизни, выполнение ими графика документооборота.

В целях обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности в Обществе разработан механизм закрытия отчетного периода, включающий комплекс процедур, который необходимо выполнить отдельным структурным подразделениям на уровне ЦО, а также региональном уровне по закрытию ЦБД и формированию бухгалтерской отчетности Общества. Указанные процедуры регламентируются Графиком закрытия отчетного периода филиалов ООО «Росгосстрах», который утверждается на каждый квартал, а также Инструкцией по контролю учетных операций в рабочих базах ПО Navision филиалов.

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

Аудитор (аудиторская организация) и Ревизионная комиссия Общества осуществляют проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам за год.

22. Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли

Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, в том числе подлежащая оплате в рублях, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли.

Иностранная валюта на банковских счетах, денежные документы в иностранной валюте и иностранная валюта в кассе пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции и на отчетную дату.

Стоимость финансовых вложений (за исключением акций), средства в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), подлежащие оплате в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции и на отчетную дату.

Стоимость финансовых вложений (за исключением акций), средства в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), подлежащие оплате в рублях, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации или по иному установленному соглашением сторон курсу на дату совершения операции и на отчетную дату.

Стоимость вложений во внеоборотные активы, материально-производственных запасов, а также средства полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков принимаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату принятия этих активов и обязательств к бухгалтерскому учету, и в дальнейшем не пересчитываются.

Активы и расходы, которые оплачены в предварительном порядке либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

23. Информация по сегментам

Отчетными сегментами, по которым происходит раскрытие информации в бухгалтерской отчетности Общества, являются виды страхования и филиалы.

24. Ошибки в бухгалтерском учете и отчетности

Ошибка - неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности Общества, возникшее вследствие:

- неправильного применения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильного применения учетной политики Общества;
- неточностей в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;
- неправильного использования информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- недобросовестных действий должностных лиц Общества.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности Общества, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Ошибка, вследствие которой искажен финансовый результат деятельности Общества за отчетный год, либо искажено сальдо по счету бухгалтерского учета Общества более чем на 5%, является существенной. С целью определения размера искажения финансового результата/сальдо счета Общества, анализируются показатели рабочей базы ПО Navision Дирекции Общества (если ошибка совершена в Дирекции) или показатели сводной базы ПО Navision Филиала (если ошибка совершена в Филиале и его обособленных подразделениях). Финансовый результат Дирекции Общества/Филиала (в целях применения

положений настоящего раздела Учетной политики) определяется как сальдо по счету 99 "Прибыли и убытки" (за 2010 год, 2011 год и т.д.) в рабочей базе ПО Navision Дирекции Общества /сводной базе ПО Navision Филиала.

Выявленные ошибки (несущественные и существенные) и их последствия подлежат обязательному исправлению.

Ошибка (несущественная) отчетного года, выявленная Обществом/Филиалом до окончания этого года, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета Общества/Филиала в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

Ошибка (несущественная) отчетного года, выявленная Обществом после окончания этого года, но до даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность).

Ошибка предшествующего отчетного года, не являющаяся существенной, выявленная Обществом/Филиалом после даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка. Прибыль или убыток, возникшие в результате исправления указанной ошибки, отражаются в составе прочих доходов или расходов текущего отчетного периода (аналитические измерения Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году/ Убытки прошлых лет, признанные в отчетном году). Таким же образом исправляется несущественная ошибка, выявленная Филиалом после окончания отчетного года и даты закрытия базы ПО Navision, установленной графиком закрытия отчетного года, утвержденным в Обществе распорядительным документом.

Обо всех существенных ошибках Филиала, выявленных после даты закрытия баз ПО Navision филиалов незамедлительно сообщается в Департамент бухгалтерского учета и отчетности Общества с целью их анализа на предмет существенности по Обществу в целом и определения варианта ее исправления в соответствии с правилами, приведенными в настоящем разделе ниже. С этой целью в адрес главного бухгалтера Общества направляется служебная записка с объяснением ошибки, причин ее возникновения, указанием лиц, виновных за ее совершение, расчетом размера искажения финансового результата Филиала/ сальдо счета бухгалтерского учета Филиала. Ответственность за своевременность представления информации о выявленных существенных ошибках несет главный бухгалтер соответствующего Филиала Общества. В аналогичном порядке сообщается о существенной ошибке Дирекцией Общества.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, но до даты представления такой отчетности исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность). Если указанная бухгалтерская отчетность была представлена каким-либо иным пользователям, то она подлежит замене на отчетность, в которой выявленная существенная ошибка исправлена (пересмотренная бухгалтерская отчетность).

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после представления бухгалтерской отчетности за этот год, но до даты утверждения такой отчетности в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность). При этом в пересмотренной бухгалтерской отчетности раскрывается информация о том, что данная бухгалтерская отчетность заменяет первоначально представленную бухгалтерскую отчетность, а также об основаниях составления пересмотренной бухгалтерской отчетности. Пересмотренная бухгалтерская отчетность представляется во все адреса, в которые была представлена первоначальная бухгалтерская отчетность.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется:

1) записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);

2) путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской отчетности организации за текущий отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

25. Отчетность

Общество составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» в порядке, установленном органом страхового регулирования, в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Обществом в валюте РФ на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, включает показатели деятельности всех структурных подразделений Общества, включая его филиалы, независимо от их места нахождения, подписывается на бумажном носителе руководителем Общества.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составляется таким образом, чтобы дать достоверное представление о его финансовом положении на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

При составлении Отчета о движении денежных средств Общество руководствуется следующим:

- к денежным эквивалентам относятся депозиты до востребования и обезличенные металлические счета до востребования;

- к денежным потокам от текущих операций относятся денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (в течение 12 месяцев);

- величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Налоговая отчетность формируется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, возглавляемым Главным бухгалтером - руководителем департамента.

Налоговый учет в Обществе ведется на основе данных регистров бухгалтерского учета, регистров налогового учета и других документов, утвержденных распорядительными документами Общества. Регистры налогового учета и другие документы для определения базы по налогам и составления налоговой отчетности, утвержденные Обществом на момент принятия настоящей Учетной политики, приведены в Приложении к настоящей Учетной политике.

Способы ведения бухгалтерского учета, установленные разделом I настоящей Учетной политики, применяются и в целях налогообложения с учетом следующих особенностей.

1. Налог на прибыль

1.1. Амортизируемое имущество

Основные средства включаются в соответствующую амортизационную группу по классификации основных средств, определенной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Начисление амортизации по основным средствам, права на которые подлежат государственной регистрации, начинается с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию, независимо от даты государственной регистрации.

Основные средства, числящиеся в учете на 01.01.2002 г., включаются в соответствующую амортизационную группу по классификации основных средств, определенной Правительством Российской Федерации.

Если фактический срок использования основного средства превысил срок полезного использования по соответствующей группе, то данное основное средство выделяется в отдельную амортизационную группу в оценке по остаточной стоимости и сумма недоначисленной амортизации включается в состав расходов равномерно в течение 7 лет.

За срок полезного использования приобретенных объектов основных средств принимается минимальный срок, установленный по соответствующей группе.

При определении нормы амортизации по приобретенным объектам основных средств, бывших в употреблении, срок полезного использования устанавливается с учетом количества лет (месяцев) эксплуатации предыдущими собственниками.

Если в результате достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации или технического перевооружения (далее – «модернизация») объекта основных средств произошло улучшение первоначально принятых нормативных показателей функционирования этого объекта, срок полезного использования такого объекта увеличивается. При этом увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство. Если в результате модернизации объекта основных средств срок полезного использования остается без изменений, то по окончании этого срока объект будет самортизирован не полностью. В таком случае начисление амортизации производится и после окончания срока полезного использования по прежней норме до полного списания стоимости объекта. В месяце, следующем за окончанием проведения модернизации, сумма месячной амортизации определяется как произведение нормы амортизации и увеличенной в результате модернизации первоначальной стоимости.

При модернизации объектов основных средств, учитываемых в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов, а по приобретенным до 01.01.2006 на забалансовом счете Z0012 "ОС стоимостью менее 10000", расходы на модернизацию учитываются в составе материальных расходов, связанных с производством и реализацией, или в составе внереализационных расходов (в зависимости от назначения объекта) единовременно.

Расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств включаются в расходы того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) этих основных средств. Указанные расходы являются расходами, связанными с производством и реализацией, и не учитываются в составе сумм начисленной амортизации.

Соответствующие объекты основных средств после их ввода в эксплуатацию включаются в амортизационные группы по своей первоначальной стоимости за вычетом 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости, отнесенных в состав расходов отчетного (налогового) периода, а суммы, на которые изменяется первоначальная стоимость объектов в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов, учитываются в суммарном балансе амортизационных групп (подгрупп) (изменяют первоначальную стоимость объектов) за вычетом 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) таких сумм.

Далее амортизация по таким основным средствам рассчитывается следующим образом:

- в случае приобретения основного средства - как произведение нормы амортизации и первоначальной стоимости, уменьшенной на 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам);

- в случае осуществления капитальных вложений в основные средства, которые эксплуатируются – как произведение нормы и увеличенной в результате осуществления капитальных вложений первоначальной стоимости. При этом увеличение первоначальной стоимости происходит на величину расходов на капитальные вложения, уменьшенных на 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам).

В случае реализации основного средства лицу, являющемуся взаимозависимым с Обществом, ранее, чем по истечении пяти лет с момента введения его в эксплуатацию (при этом основное средство введено в эксплуатацию начиная с 01.01.2008), в отношении которого были применены вышеуказанные нормы, суммы расходов, включенных в состав расходов очередного

отчетного (налогового) периода, подлежат включению в состав внереализационных доходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором была осуществлена реализация.

Срок полезного использования объектов основных средств, бывших в употреблении, полученных Обществом в виде вклада в уставный капитал, принимается равным сроку полезного использования, установленному предыдущим собственником, уменьшенный на количество месяцев эксплуатации предыдущим собственником.

Специальный коэффициент 0,5, применяемый к основной норме амортизации в отношении легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов, имевших первоначальную стоимость соответственно более 600 000 рублей и 800 000 рублей, с 1 января 2009 года не применяется.

Доходы и расходы от реализации недвижимого имущества признаются для целей налога на прибыль на дату передачи недвижимости приобретателю по передаточному акту или иному документу о передаче.

Не подлежит амортизации земля (земельные участки).

При реализации земельного участка прибыль (убыток) от реализации права на земельный участок определяется как разница между ценой реализации и не возмещенными затратами, связанными с приобретением права на этот участок. Под не возмещенными затратами понимается разница между затратами на приобретение права на земельный участок и суммой расходов, учтенных для целей налогообложения до момента реализации указанного права.

Для исключительных прав автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных срок полезного использования в налоговом учете принимается равным сроку использования нематериального актива в бухгалтерском учете.

Нематериальные активы, стоимостью не более 40 000 рублей, амортизируемым имуществом не признаются, их стоимость учитывается в составе расходов единовременно.

1.2. Налоговый учет доходов по финансовым вложениям

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то порядок налогообложения такой операции осуществляется по правилам, установленным для сделок с ценными бумагами (статья 280 НК РФ).

В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, местом заключения сделки признается территория Российской Федерации вне зависимости от того, является ли Общество продавцом или покупателем ценных бумаг.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг. Для контроля цен приобретения (реализации) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в Департамент бухгалтерского учета и отчетности специалистами Финансово-инвестиционного Департамента представляется информация по формам, приведенным в Приложении к настоящей Учетной политике.

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной путем деления стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, рассчитанной на день не ранее дня приема заявок на приобретение, заявок на погашение или заявок на обмен инвестиционных паев, на количество инвестиционных паев, указанное в реестре владельцев инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда на тот же день. Правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом могут быть предусмотрены надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче и скидки с расчетной стоимости инвестиционных паев при их погашении. Максимальный размер надбавки не может составлять более 1,5 процента расчетной стоимости инвестиционного пая. Максимальный размер скидки не может составлять более 3 процентов расчетной стоимости инвестиционного пая.

Расчетная цена ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется:

1. Как средневзвешенная цена предложений о покупке (далее - котировки на покупку), объявленных брокерами, дилерами и (или) управляющими.

Для определения расчетной цены необращающейся иностранной ценной бумаги используются котировки на покупку, объявленные иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам и (или) управляющим на рынке ценных бумаг, и отвечающими требованиям, установленным законодательством РФ (Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг").

Для определения расчетной цены необращающейся ценной бумаги могут быть использованы котировки на покупку, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе налогоплательщику по его запросу. При этом количество организаций, объявивших указанные котировки, используемые для определения расчетной цены ценной бумаги, должно быть не менее трех.

Признаваемые котировки определяются по результатам торгов на ОАО «ММВБ – РТС» и ОАО «Санкт-Петербургская биржа».

Для определения расчетной цены необращающейся ценной бумаги используются котировки на покупку, объявленные на дату совершения налогоплательщиком сделки с такой ценной бумагой.

2. Если невозможно определить расчетную цену в соответствии с пунктом 1, то расчетная цена определяется как цена необращающейся ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе.

Цена необращающейся ценной бумаги, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом, определяется как средневзвешенная цена из котировок на покупку ценной бумаги, размещенных в информационной системе и адресованных всем лицам, имеющим к ней доступ в режиме размещения котировок на покупку и продажу обращающихся ценных бумаг, при условии, что указанные котировки были размещены не менее чем тремя лицами, имеющими доступ к информационной системе.

3. Если невозможно определить расчетную цену в соответствии с пунктом 2, то расчетная цена определяется как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком.

4. Если невозможно определить расчетную цену в соответствии с пунктом 3, то расчетная цена рассчитывается организацией следующими способами:

4.1. Расчетная цена обращающихся облигаций

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{C}{(1+r)^t} + \frac{M}{(1+r)^n}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена облигации;

M - часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C - сумма i-ой выплаты по облигации (включая платежи по основному долгу и процентам);

n - число периодов до полного погашения облигации;

r - процентная ставка, соответствующая купонному периоду. Процентная ставка должна соответствовать уровню риска инвестиций в такие облигации. Уровень риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок определяются Обществом исходя из объявленного эмитентом при первичном размещении облигации уровня доходности;

v - величина, определяемая как:

$v = I/B$, где:

I - число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

B - число дней между выплатами купона.

4.2. Расчетная цена обращающейся обыкновенной акции страховой организации определяется путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 01.02.2007 N 7н и Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.02.2007 N 07-10/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 05.04.2007, регистрационный N 9235), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены обыкновенных акций используются последние раскрытые страховой организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности.

4.3. Расчетная цена обращающейся обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанного в соответствии с Методикой определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденной Центральным банком Российской Федерации от 10.02.2003 N 215-П (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 17.03.2003, регистрационный N 4269), уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

4.4. Расчетная цена обращающейся обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения налогоплательщиком сделки с акциями такого фонда стоимость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 11.07.2005, регистрационный N 6769), на общее количество размещенных фондом обыкновенных акций.

4.5. Расчетная цена обращающейся акции акционерного общества, не указанная в пунктах 4.2 – 4.4, может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.01.2003 N 10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 N 03-6/пз (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 12.03.2003, регистрационный N 4252), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

4.6. Расчетная цена обращающейся привилегированной акции акционерного общества определяется путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

Если расчетная цена акции, определенная согласно пунктов 4.2-4.6, имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

4.7. Расчетная цена необращающегося дисконтного векселя определяется:

$$P = N \left(1 - \frac{d \cdot t}{t_1} \right), \text{ где:}$$

P - расчетная цена дисконтного векселя;

N - номинал векселя;

d - ставка дисконта в процентах от номинала векселя с учетом уровня инвестиций в вексель. Уровень риска инвестиций в вексель определяется Обществом исходя из условий выпуска векселя, т.е. цены его первичного размещения;

t - срок до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

4.8. Расчетная цена необращающегося процентного векселя определяется:

$$P = \frac{N[1 + C(t/t_1)]}{1 + r(t/t_1)}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена процентного векселя;

N - номинал векселя;

C - процентная ставка по векселю;

r - ставка дисконтирования, соответствующая уровню риска инвестиций в вексель. Уровень риска инвестиций в вексель и значение процентной ставки определяются Обществом исходя из условий выпуска векселя, т.е. цены его первичного размещения и процентной ставки, заявленной векселедателем;

t - срок от покупки (продажи) векселя до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

4.9. По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, в целях налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая.

По операциям с инвестиционными паями закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в случае их приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует сумме денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом без учета предельной границы колебаний.

При несоблюдении вышеуказанных условий, расчетная цена необращающегося инвестиционного пая инвестиционного фонда определяется как последняя рассчитанная на день совершения сделки с инвестиционными паями сумма денежной компенсации, причитающаяся владельцу инвестиционного пая в связи с его погашением.

Доходы по финансовым вложениям признаются на последний день отчетного (налогового) периода:

- по облигациям - в сумме процентов (купонного дохода), причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе, в соответствии с условиями выпуска;

- по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме дисконта (процентного дохода), причитающегося Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения), из расчета возможного срока обращения 365/366 дней с даты составления;

- по процентным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме процентов, причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения), если не указана иная дата или с иной даты;

- по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме дисконта, начисляемого с даты составления (приобретения), из расчета срока с даты составления до даты "не ранее";

- по процентным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме процентов, начисляемых с даты составления (приобретения), если не указана иная дата или с иной даты;

- по дисконтным векселям с датой погашения "на определенный день" - в сумме дисконта, причитающегося Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения), из расчета периода с даты составления (приобретения) до даты погашения.

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

- по депозитным сертификатам - в сумме процентов, причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения);

- по выданным займам и депозитным вкладам - в сумме процентов, причитающихся за период предоставления денежных средств в пользование в соответствии с условиями договора. Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день получения или день погашения, принимается, что не учитывается день получения.

Отрицательные суммовые разницы, возникающие при погашении займов, выраженных в условных денежных единицах, учитываются как расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

Положительные суммовые разницы, возникающие при погашении займов, выраженных в условных денежных единицах, учитываются в составе внереализационных доходов.

При реализации ценных бумаг по сделкам РЕПО учет выбывающих (возвращающихся) ценных бумаг осуществляется на отдельных карточках с пометкой «РЕПО».

1.3. Налоговый учет доходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования

Доходы в виде всей суммы страховой премии, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенным договорам.

В качестве суммы страховой премии принимается страховая премия, начисленная в бухгалтерском учете. До даты наступления ответственности по договорам страхования, сострахования, перестрахования страховая премия уменьшается на сумму отчислений в резерв незаработанной премии, равный по величине начисленной премии. Таким образом, до даты возникновения ответственности по договорам страхования, сострахования, перестрахования, дохода от начисленной страховой премии в налоговом учете не образуется.

1.4. Налоговый учет расходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования

Датой возникновения обязательства по выплате страхового возмещения по договорам страхования жизни и договорам страхования иным, чем страхование жизни, признается дата формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков. При этом размер обязательства по выплате страхового возмещения определяется суммой отчисления в резерв заявленных, но неурегулированных убытков. В случае если фактически страховая выплата произведена из кассы (расчетного счета) ранее даты формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков, то датой начисления расхода в виде страховой выплаты признается дата фактической выплаты.

Расходы по отчислениям в страховые резервы признаются в размере сумм, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Положениями, утвержденными в установленном порядке.

1.5. Налоговый учет расходов по оплате процентов по долговым обязательствам

Предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и отрицательные суммовые разницы, возникающие при погашении заемных обязательств, выраженных в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу), с 1 января 2011 года по 31 декабря **2013** года включительно принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

На отчетную дату расход признается:

-по выданным дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме дисконта, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, из расчета возможного срока обращения векселя (365/366 дней) с даты его составления (размещения);

-по выданным процентным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме процентов, причитающихся к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, проценты рассчитываются с даты составления (размещения) векселя, если не указана иная дата или с иной даты;

-по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме дисконта, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, из расчета срока с даты составления (размещения) до даты "не ранее";

-по процентным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме процентов, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, проценты рассчитываются с даты составления (размещения) векселя, если не указана иная дата или с иной даты;

-по дисконтным векселям с датой погашения "на определенный день" - в сумме дисконта, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, из расчета срока обращения векселя - с даты составления (размещения) векселя до даты погашения.

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день получения или день погашения, принимается, что не учитывается день получения.

Положительные суммовые разницы, возникающие при погашении заемных обязательств, выраженных в условных денежных единицах, учитываются в составе внереализационных доходов.

Суммовые разницы по начисленным процентам отражаются в налоговом учете в составе внереализационных доходов (расходов).

1.6. Расходы, связанные с оплатой отпускных

Затраты на оплату отпускных признаются расходами на отпуск в налоговом учете в момент и размере отраженных в бухгалтерском учете в составе расходов сумм (без учета оценочного обязательства под предстоящие отпуска), а также в момент и размере начисленных за счет оценочного обязательства под предстоящие отпуска сумм. Страховые взносы на обязательное

пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, начисленные на суммы отпускных, признаются расходами в том месяце, в котором производится расчет отпускных.

1.7. Перечень прямых расходов

Для целей налогообложения прямыми расходами, связанными с выполнением работ, оказанием услуг являются:

- Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- Суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование;
- Вознаграждение агентов – юридических и физических лиц за заключение договоров страхования, сострахования;
- Вознаграждение по договорам, принятым в перестрахование;
- Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, начисленные на суммы комиссионного вознаграждения агентов – физических лиц за заключение договоров страхования, сострахования;
- Затраты на приобретение бланков полисов, квитанций, заполняемых при заключении договоров страхования;

Общество относит сумму прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме на уменьшение доходов от реализации данного отчетного (налогового) периода без распределения на остатки незавершенного производства.

1.8. Дата признания отдельных видов расходов

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов по оплате услуг, для которых нормативными актами и условиями договора не предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается последний день отчетного периода.

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов по оплате услуг/работ, для которых предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается дата предъявления Обществу таких документов, служащих основанием для произведения расчетов (актов выполненных работ, оказанных услуг, отчет). При этом датой предъявления документов, служащих основанием для расчетов, считается более поздняя из дат:

- дата подписания документа руководителем (уполномоченным представителем) Общества;
- дата получения документа от контрагента, о чем свидетельствует отметка о регистрации входящей корреспонденции.

В случае если дата получения документа от контрагента относится к периоду, следующему за отчетным, а дата подписания документа относится к отчетному периоду, и в соответствии с графиком закрытия отчетного периода, утвержденным в Обществе распорядительным документом, отчетный период еще не закрыт, расходы отражаются в учете в отчетном периоде.

Перенос убытков, полученных в прошлых налоговых периодах, осуществляется по итогам отчетного (налогового) периода.

Убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления от использования имущества, переданного в доверительное управление, по условиям которого учредитель управления не является выгодоприобретателем, не признаются расходами учредителя и выгодоприобретателя, учитываемыми в целях налогообложения.

Отчисления в резерв сомнительных долгов по договорам страхования, сострахования, перестрахования, учитываемые по правилам бухгалтерского учета в составе расходов Общества, в целях налогообложения не учитываются.

Расходы Общества при признании в бухгалтерском учете оценочного обязательства по предстоящим отпускам в целях налогообложения не учитываются.

Расходы в виде компенсации работникам за использование для служебных поездок личных транспортных средств признаются для целей налогообложения прибыли в пределах установленных законодательством РФ норм на дату перечисления денежных средств с расчетного счета (выплаты из кассы) Общества.

1.9. Авансовые платежи и налог на прибыль

Уплата авансовых платежей по налогу на прибыль производится исходя из одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Распределение прибыли по обособленным подразделениям, находящимся на территории одного субъекта Российской Федерации, не производится.

В целях определения суммы авансовых платежей, а также суммы налога по итогам налогового периода, приходящейся на долю Общества, филиала, для расчета применяются показатели остаточной стоимости амортизируемого имущества и среднесписочной численности работников Общества и филиалов.

2. Налог на добавленную стоимость

В целях организации раздельного учета суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Обществу при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов, используемых:

при проведении страховой деятельности - учитываются в их стоимости;

при проведении операций, облагаемых налогом - отражаются на счете 19xxxx "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, работам, услугам".

Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На счете 68xxxx "Расчеты по налогам и сборам" для операций, входной налог по которым подлежит вычету, вводятся отдельные субсчета, по кредиту которых учитываются суммы налога, полученные от реализации Обществом товаров (работ, услуг):

- по сдаче имущества в аренду (субаренду) и др.

Соответственно, по дебету этих субсчетов отражаются суммы налога, подлежащие вычету по расходам, понесенным Обществом для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость.

К расходам, понесенным Обществом для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, относятся затраты:

- стоимость приобретения сувенирной продукции, безвозмездно передаваемой в рекламных целях;

- по коммунальным платежам, услугам связи, другим услугам по содержанию зданий, сооружений, помещений в них при сдаче в аренду, соответственно, зданий, сооружений, помещений в них;

- по арендной плате, уплачиваемой по объектам, сдаваемым в субаренду.

При сдаче в аренду помещений в зданиях, сооружениях расчет сумм уплаченного налога, приходящегося на эти помещения, производится пропорционально доле их площади в общей площади здания, сооружения.

Счета-фактуры и корректировочные счета-фактуры ведутся в соответствии с положениями статьи 169 Налогового кодекса РФ и Постановления Правительства РФ от 26.12.2011 года № 1137.

В случае реализации товаров (работ, услуг) филиалами счета-фактуры выписываются покупателям от имени Общества. При этом в строках 2 и 2а счета-фактуры указываются реквизиты Общества, в строке 2б – КПП филиала, в строке 3 – наименование и почтовый адрес филиала, в случае выполнения работ, оказания услуг в данной строке ставится прочерк. Реализация облагаемых налогом на добавленную стоимость товаров (работ, услуг) другими, кроме филиалов обособленными подразделениями (агентствами, отделами и т.д.), не осуществляется.

Нумеруются счета-фактуры в хронологическом порядке, филиалами – с проставлением через дробь кода филиала.

Счета-фактуры подписываются руководителем и главным бухгалтером Общества, филиала, либо иными лицами, уполномоченными на то приказом (доверенностью, иным распорядительным документом) по Обществу, филиалу. Подписи руководителя, главного бухгалтера или уполномоченных лиц должны быть расшифрованы.

В получаемых филиалами от поставщиков товаров (работ, услуг) счетах-фактурах по строке 4 указываются наименование и почтовый адрес филиала, в случае выполнения работ, оказания услуг в данной строке ставится прочерк.

Журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж ведутся головной организацией Общества, филиалами и являются разделами единого журнала учета счетов-фактур, единых книги покупок и книги продаж Общества.

Разделы журнала учета выставленных счетов-фактур и книги продаж, разделы журнала учета полученных счетов-фактур и книги покупок представляются филиалами в Общество не позднее 14 числа месяца, следующего за окончанием налогового периода (квартала).

Если в результате исполнения договора страхования имущества Общества, в котором Общество выступает страхователем, происходит переход права собственности на это имущество в результате наступления страхового случая к страховщику, такая операция признается:

- реализацией имущества, если переход права собственности происходит до получения страхового возмещения;
- безвозмездной передачей имущества, если переход права собственности происходит после получения страхового возмещения.

3. Налог на имущество

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется в отношении имущества, подлежащего налогообложению:

- Обществом - по имуществу, находящемуся на балансе Общества;

- каждым филиалом – по имуществу, находящемуся на балансе филиала.

Не признается объектом обложения налогом на имущество движимое имущество, которое принимается к учету Обществом и его филиалами с 01 января 2013 года в качестве основных средств.

В отношении объектов недвижимого имущества, находящихся вне места нахождения Общества, его филиалов и других обособленных подразделений, налоговая база отдельно определяется Обществом или филиалом – в зависимости от того, на балансе какой структуры находится объект недвижимости.

При расчете налога на имущество учитывается стоимость (остаточная стоимость) объекта недвижимости, числящаяся на счете 08xxxx "Вложения во внеоборотные активы", по которому закончены капитальные вложения и соответствующие оформленные документы переданы на государственную регистрацию.

Сумма начисленного налога является расходом, связанным с реализацией услуг, и отражается по дебету счета 26xxxx "Общехозяйственные расходы".

4. Представление налоговых деклараций (расчетов) и уплата налогов и сборов

Налоговые декларации (расчеты по авансовым платежам) представляются Обществом:

- по налогу на прибыль - по месту нахождения Общества и месту нахождения ответственных обособленных подразделений;
- по налогу на добавленную стоимость – по месту нахождения Общества;
- по налогу на имущество - по месту нахождения Общества (по основным средствам, числящимся на балансе Общества), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе Общества);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное

- социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения Общества, исходя из базы для начисления страховых взносов Общества;
 - по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе Общества;
 - по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе Общества;
 - по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения Общества, исходя из налоговой базы Общества.
- Налоговые декларации (расчеты по авансовым платежам) представляются филиалами:

- по налогу на имущество - по месту нахождения филиалов (по основным средствам, числящимся на балансе филиалов), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе филиалов);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения филиалов, исходя из базы для начисления страховых взносов филиалов;
- по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе филиалов;
- по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе филиалов;
- по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений, исходя из налоговой базы филиалов и других обособленных подразделений, соответственно.

Уплата налогов (авансовых платежей) и сборов производится Обществом:

- по налогу на прибыль - в федеральный бюджет и бюджет субъекта, в котором находится Общество;
- по налогу на добавленную стоимость;
- по налогу на имущество - по месту нахождения Общества (по основным средствам, числящимся на балансе Общества), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе Общества);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения Общества, исходя из базы для начисления страховых взносов Общества;
- по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе Общества;
- по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе Общества;
- по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения Общества, исходя из налоговой базы Общества.

Уплата налогов (авансовых платежей) и сборов производится филиалами:

- по налогу на прибыль - в бюджеты субъектов по месту нахождения филиалов (если они являются ответственными обособленными подразделениями), а также по месту нахождения ответственных обособленных подразделений, входящих в структуру филиала;
- по налогу на имущество - по месту нахождения филиалов (по основным средствам, числящимся на балансе филиалов), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе филиалов);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения филиалов, исходя из базы для начисления страховых взносов филиалов;
- по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе филиалов;
- по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе филиалов;
- по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений, исходя из налоговой базы филиалов и других обособленных подразделений, соответственно.

Государственная пошлина уплачивается Обществом, его филиалами по месту совершения юридически значимого действия.

Уплата налогов и сборов филиалами производится путем направления ими заявок в ЕРКЦ на перечисление с ЕРКЦ-счетов Общества.

Главный бухгалтер -
руководитель Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

Г.В.Казанцева

УТВЕРЖДЕНА

Приказом ООО "Росгосстрах"
от « 31 » декабря 2013 г.
№ 784хк

**Учетная политика
ООО "Росгосстрах"
в редакции Приказа № 784хк от 31 декабря 2013 г.**

Содержание

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	558
1. Общие положения	558
2. Способ ведения, порядок и организация бухгалтерского учета	559
3. Основные средства	561
4. Нематериальные активы	563
5. Материально-производственные запасы	563
6. Порядок ведения кассовых операций	565
7. Расходы будущих периодов	565
8. Финансовые вложения	566
9. Учет операций по доверительному управлению имуществом	568
10. Учет займов и кредитов	568
11. Порядок отражения в учете доходов по договорам страхования, сострахования	569
12. Порядок отражения в учете доходов и расходов по договорам перестрахования	571
13. Порядок отражения в учете страховых выплат по договорам страхования, сострахования, перестрахования	574
14. Порядок отражения в учете расходов (кроме страховых выплат) и включения в бухгалтерскую отчетность расходов Общества	575
15. Страховые резервы	576
16. Формирование резервов (кроме страховых)	577
17. Учет расчетов по налогу на прибыль	577
18. Инвентаризация активов и обязательств	577
19. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	578
20. Филиалы Общества	578
21. Контроль ведения бухгалтерского учета	579
22. Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубль	579
23. Информация по сегментам	579
24. Ошибки в бухгалтерском учете и отчетности	579
25. Отчетность	580
УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	581
1. Налог на прибыль	581
2. Налог на добавленную стоимость	586
3. Налог на имущество	587
4. Представление налоговых деклараций (расчетов) и уплата налогов и сборов	587

ПРИЛОЖЕНИЯ

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Общие положения

Общество с ограниченной ответственностью "Росгосстрах", являющееся экономическим субъектом и именуемое в дальнейшем Общество, осуществляет ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (далее - Федеральный закон 402-ФЗ), Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а до их утверждения - Положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральному [закону](#) 402-ФЗ, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н., а также Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.2001 г. № 69н, Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012 г. № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», другими нормативными актами, действующими на момент утверждения настоящей Учетной политики, а также в течение срока ее действия.

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

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

Для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета Общество разрабатывает и утверждает внутренние Стандарты, не противоречащие Федеральным и Отраслевым стандартам.

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

Ведение бухгалтерского учета в Обществе возлагается на Главного бухгалтера - руководителя Департамента бухгалтерского учета и отчетности.

Общество может изменять положения учетной политики в случаях:

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

Изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

Настоящая Учетная политика Общества распространяется на все обособленные подразделения: филиалы и др., независимо от места их расположения.

2. Способ ведения, порядок и организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с рабочим планом счетов, являющимся Приложением к настоящей Учетной политике, разработанным Обществом с учетом его потребностей и особенностей деятельности на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н, а также Дополнений и особенностей применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.2001 г. № 69н.

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

Филиалы Общества ведут бухгалтерский учет на основе программного обеспечения MBS Navision.

Обособленные подразделения Общества (кроме филиалов), если это предусмотрено Положением о соответствующем обособленном подразделении, могут вести бухгалтерский учет на основе программного обеспечения 1С-ТАИССА.

2.1. Первичные учетные документы

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

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

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

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

Согласно Положению Банка России от 12.10.2011 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ» (далее - Положение Банка России № 373-П), Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Положения Банка России № 383-П), Постановлению Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (далее - Постановление Госкомстата № 88), Постановлению Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты», Постановлению Госкомстата РФ от 01.08.2001 № 55 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № АО-1 «Авансовый отчет» Общество применяет унифицированные формы следующих первичных учетных документов:

- приходного и расходного кассовых ордеров;
- платежного поручения;
- платежной ведомости (Т-53);
- авансового отчета (АО-1).

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

- операции по движению (поступление, внутреннее перемещение, выбытие) основных средств оформляются унифицированными первичными документами, утвержденными Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств";

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

- операции по движению (приему, расходованию, перемещению) материально-производственных запасов оформляются унифицированными первичными документами, утвержденными Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 № 71а.

- результаты инвентаризации оформляются формами первичной учетной документации по отражению результатов инвентаризации, утвержденными Постановлением Госкомстата № 88, Постановлением Госкомстата РФ от 27.03.2000 года № 26 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № ИНВ-26 «Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией»;

- и другие.

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

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

Первичным учетным документом для отражения расходов по отчислению в резерв для финансирования компенсационных выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте является отчет Национального союза страховщиков ответственности (далее – НССО), формируемый Обществом из Автоматизированной информационной системы НССО.

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

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

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

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

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

Остальные первичные учетные документы формируются и хранятся на бумажном носителе.

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

Согласно [п. 2.1](#) Положения Банка России № 373-П и [п. 2.4](#) Положения Банка России № 383-П внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

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

2.2. Регистры бухгалтерского учета

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

1. Оборотная ведомость по счетам;
2. Карточка счета;
3. Кассовая книга;

Обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учета являются:

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

Общество применяет унифицированную форму бухгалтерского регистра Кассовой книги согласно Положению Банка России № 373-П, Постановлению Госкомстата № 88.

Оборотная ведомость по всем счетам формируется главным бухгалтером Общества (филиала) и хранится в бумажном виде. Оборотная ведомость формируется в модуле Бухгалтерия Navision по следующим параметрам: Главная книга – кнопка Печать – отчет «Фин.оборотная ведомость»; параметры запуска: на закладке «Фин.счет» в поле «Но» установить фильтр 010000..999999, на закладке «Параметры» задать квартальный период дат, установить галки в полях «Исключить строки из нулевых значений» и «Экспорт в Excel».

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

Карточка счета формируется ответственным лицом и хранится в Обществе (филиале) в электронном виде, при необходимости распечатывается на бумажном носителе. Карточка счета формируется в модуле Бухгалтерия Navision по следующим параметрам: Внутренние отчеты – отчет «Карточка счета»; параметры запуска: период – задать даты начала и конца квартала, фин.счет фильтр – 010000..999999, показывать измерения – выбрать НЕТ, «Экспорт в Excel» – поставить галку.

Отчетным периодом для формирования регистров бухгалтерского учета является квартал.

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

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

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

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

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

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

- письменное согласование с банком, обслуживающим зарплатные карты, возможность перечисления Обществом (филиалом) на зарплатные карты денежных средств на командировочные и хозяйственные расходы, связанные с деятельностью Общества. Письменным согласованием может быть, например, подписанное дополнительное соглашение к существующему договору с банком на обслуживание зарплатных карт;
- документы, предусмотренные Обществом для выдачи наличных денежных средств под отчет, перечисленные в разделе 6 настоящей Учетной политики.

При перечислении денежных средств под отчет на зарплатные карты необходимо указывать назначение платежа, описывающее его цель для дальнейшего использования работником (например, «командировочные расходы»).

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

Возврат работником неиспользованных денежных средств, перечисленных ранее ему под отчет на зарплатную карту, производится в кассу Общества (филиала) с оформлением приходного кассового ордера. Не допускается перечисление работником денежных средств, выданных под отчет, с зарплатной карты на расчетный счет Общества (филиала).

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

3. Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а на момент подписания настоящей Учетной политики и до их утверждения, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2001г. № 26н и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13.10.2003г. № 91н.

Учет объектов основных средств ведется в инвентарных карточках в рублях.

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

В целях автоматического расчета базы для налога на имущество Общества при заполнении в ПО MBS Navision инвентарных карточек по **движимому** имуществу, принимаемому к учету с 01 января 2013 года в качестве объектов основных средств, код ОКАТО не проставляется. Объект основного средства признается движимым имуществом, если он не относится к недвижимости и (или) не требует регистрации прав.

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

Объекты недвижимости учитываются на субсчете 010100 «ОС: Здания и прочие объекты недвижимости, подлежащие госрегистрации», амортизация по ним - на субсчете 020100 «Амортизация ОС: Зданий и прочих объектов, подлежащих госрегистрации».

Объекты, связанные с землей и не подлежащие государственной регистрации, учитываются на субсчете 010200 «ОС: Сооружения».

Учет основных средств ведется в филиалах централизованно. При этом основные средства учитываются в ПО MBS Navision филиала в разрезе "складов". Код каждого "склада" соответствует коду СКК того обособленного подразделения, в котором эксплуатируется основное средство.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо единовременное выполнение следующих условий:

1. использование в выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Общества;
2. использование в течение срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев.
3. Обществом не предполагается последующая перепродажа данных активов;
4. способность приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

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

Выявленные в процессе инвентаризации объекты недвижимости учитываются в составе объектов основных средств по решению инвентаризационной комиссии. При этом их первоначальная стоимость определяется с учетом рыночных цен и действительного технического состояния и износа на основании соответствующих актов.

Объекты недвижимости, по которым право собственности еще не зарегистрировано в установленном порядке, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств на отдельном субсчете 010890 «Введенные в эксплуатацию, документы по которым переданы на госрегистрацию».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая сумму налога на добавленную стоимость по основным средствам, используемым в страховой деятельности, и без налога на добавленную стоимость по основным средствам, используемых в деятельности, облагаемой НДС.

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

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку основных средств и приведение их в состояние, пригодное для использования;

суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

таможенные пошлины и таможенные сборы;

государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объектов основных средств;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретен объект основных средств;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

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

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, признается его денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) Общества.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

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

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании акта приемки-передачи основных средств, подписанного членами комиссии и утвержденного руководителем Общества, филиала, который составляется на каждый инвентарный объект. Одним актом приемки-передачи оформляется принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

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

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

Срок полезного использования приобретенных объектов основных средств определяется Обществом, филиалами при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. При этом за срок полезного использования принимается минимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 г., производится по нормам, установленным при принятии этих объектов к бухгалтерскому учету.

Объекты основных средств, стоимостью не более 40000 рублей за единицу (кроме объектов недвижимости, находящихся в собственности земельных участков, транспортных средств, учитываемых в составе основных средств независимо от стоимости их приобретения), отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются на общехозяйственные или прочие расходы (в зависимости от назначения) по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов организуется надлежащий контроль за их движением на забалансовом счете Z0017 "МПЗ сроком службы больше года и стоимостью менее 40000". По малоценным объектам основных средств, приобретенным до 01.01.2006, их учет осуществляется на забалансовом счете Z0012 "ОС стоимостью менее 10000".

По объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету.

По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объектов основных средств затраты, учтенные на счете учета вложений во внеоборотные активы, увеличивают первоначальную стоимость этих объектов основных средств.

В случае модернизации полностью самортизированного основного средства сумма ежемесячной амортизации в месяце, следующем за модернизацией, считается по формуле: (затраты на модернизацию) / срок полезного использования, установленный при вводе в эксплуатацию основного средства. Такие объекты основных средств продолжают амортизироваться до полного списания их стоимости.

При модернизации объектов основных средств, учитываемых в составе материально-производственных запасов, а по приобретенным до 01.01.2006 на забалансовом счете Z0012, расходы на модернизацию отражаются в составе общехозяйственных или прочих расходов (в зависимости от назначения объектов).

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

Общество производит переоценку объектов недвижимости, принимаемых для покрытия страховых резервов. Переоценка производится на конец отчетного года. Остальные объекты основных средств не переоцениваются.

Расходы на все виды ремонта основных средств включаются в расходы текущего отчетного периода по фактическим затратам. Под текущим ремонтом следует понимать ремонт, осуществляемый для поддержания объектов основных средств в рабочем состоянии. При капитальном ремонте производится замена изношенных деталей (частей, агрегатов, конструкций) в целях восстановления первоначальных характеристик основного средства (эксплуатационных возможностей ремонтируемых объектов).

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

Инвентарные карточки по выбывшим объектам основных средств хранятся в течение пяти лет, начиная с года, следующего за годом их выбытия.

Списание стоимости объекта основных средств отражается в бухгалтерском учете на субсчете выбытия основных средств 010900 "Выбытие ОС", открываемом к счету учета основных средств.

При этом в дебет указанного субсчета списывается первоначальная (восстановительная) стоимость объекта основных средств в корреспонденции с соответствующим субсчетом счета учета основных средств, а в кредит указанного субсчета - сумма начисленной амортизации за срок полезного использования в Обществе данного объекта в корреспонденции с дебетом счета учета амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта основных средств списывается с кредита субсчета учета выбытия основных средств в дебет счета прибылей и убытков.

Расходы, связанные с выбытием основных средств, учитываются по дебету счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов".

Арендованные основные средства учитываются на забалансовом счете в оценке, указанной в договорах на аренду. При отсутствии в договоре информации об оценке арендованных основных средств и уклонении арендодателя от представления соответствующей информации, Общество отражает арендуемые основные средства в сумме, равной размеру годовой арендной платы (арендной платы по договору аренды за весь период действия договора в случае, если срок аренды составляет менее года).

Учет годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств, осуществляется в соответствии с Регламентом учета и реализации годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств, утвержденным Обществом в установленном порядке (на момент утверждения настоящей Учетной политики - Приказом от 09.07.2013 № 456хк).

4. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а на момент подписания настоящей Учетной политики и до их утверждения, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007г., утвержденным Приказом Министерства финансов России от 27.12.2007г. № 153н.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости и учитываются в инвентарных карточках.

Фактической (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 организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу), включая сумму налога на добавленную стоимость (по нематериальным активам, используемым в деятельности, необлагаемой НДС);

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;

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

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

суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа;

расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива по трудовому договору;

отчисления на социальные нужды;

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

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

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, полученного организацией по договору дарения, определяется исходя из его текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, приобретенного по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче Обществом.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению.

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования, начисление амортизации по таким объектам не производится.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

ожидаемого срока использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды (или использовать в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации).

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Обществом на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно должно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам рассчитывается линейным способом.

5. Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а на момент подписания настоящей Учетной политики и до их утверждения, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденным Приказом Министерства финансов России от 09.06.2001 г. № 44н и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 28.12.2001г. № 119н.

Бланки строгой отчетности (полисы, квитанции на получение страхового вноса, спецзнаки) учитываются в составе материально-производственных запасов. Их учет ведется в соответствии с Регламентом приема, учета, выдачи, списания, хранения и контроля за использованием, сохранностью и уничтожением бланков строгой отчетности, утвержденным Обществом в установленном порядке (на момент утверждения настоящей Учетной политики - Приказом от 31.05.2013 № 359хк). Аналитический учет бланков строгой отчетности по местам их хранения ведется в операционной системе учета договоров страхования.

Единицей бухгалтерского учета материально-производственных запасов является:

- партия (для учета канцтоваров и хозтоваров);
- номенклатурный номер (для остальных материально-производственных запасов).

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость.

Фактическими затратами на приобретение материально-производственных запасов являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

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

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

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

В фактическую себестоимость материально-производственных запасов включаются также фактические затраты на доставку материально-производственных запасов, включая расходы по страхованию, и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Материально-производственные запасы учитываются на счете 10xxxx "Материалы" по фактической себестоимости. Счета 15 "Заготовление и приобретение материалов" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" не используются.

Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) принимаются к учету на счет 10xxxx "Материалы" путем непосредственного включения в фактическую себестоимость материала пропорционально цене единицы МПЗ.

В случае если документы, подтверждающие ТЗР, поступают после полного списания материально-производственных запасов в производство, транспортно-заготовительные расходы учитываются на счете 26xxxx "Общехозяйственные расходы". Если материалы списаны в производство частично, транспортно-заготовительные расходы, связанные с доставкой данной партии материалов, подлежат отнесению на счета 10xxxx "Материалы" и 26xxxx "Общехозяйственные расходы" пропорционально стоимости материалов, остающихся на складе и списанных в производство. Для указанного распределения ТЗР принимается договорная стоимость материалов, установленная поставщиками. ТЗР по централизованным поставкам отражаются в составе расходов в бухгалтерском учете Общества и в филиалы по авизо не передаются.

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

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

- по себестоимости каждой партии при списании канцтоваров и хозтоваров;
- по себестоимости каждой единицы при списании рекламной продукции;
- по ФИФО при списании остальных материально-производственных запасов.

Для списания товарно-материальных запасов формируется Акт, форма которого приведена в Приложении к настоящей Учетной политике. Указанный акт оформляется работниками Общества, ответственными за выбытие материальных ценностей, и сдается в бухгалтерию. Подтверждающим документом для списания в целях производственной необходимости канцтоваров и хозтоваров может так же являться Требование-накладная по форме, настроенной в ПО Navision. Представительские расходы в виде ТМЗ списываются согласно Отчетам, форма которых приведена в Положениях о представительских расходах, утвержденных Обществом в установленном порядке (на момент утверждения настоящей Учетной политики - Приказами № 582хк от 17.06.2013 и № 583хк от 17.06.2013 для центрального офиса Общества и филиалов Общества соответственно). Операции по движению и списанию некоторых видов ТМЗ в центральном офисе Общества и в филиале в Москве и Московской области оформляются первичными документами, формируемыми из программного обеспечения "Итилиум 1С".

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

Учет годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств, осуществляется в соответствии с Регламентом учета и реализации годных остатков, связанных с конструктивной гибелью транспортных средств, утвержденным Обществом в установленном порядке (на момент утверждения настоящей Учетной политики - Приказом от 09.07.2013 № 456хк).

Учет годных остатков объектов страхования при урегулирования убытков по договорам страхования имущества и ответственности юридических лиц, осуществляется в соответствии с Регламентом учета и реализации годных остатков объектов страхования при урегулирования убытков по договорам страхования имущества и ответственности юридических лиц, утвержденным Обществом в установленном порядке (на момент утверждения настоящей Учетной политики - Приказом от 09.07.2013 № 456хк.)

6. Порядок ведения кассовых операций

Ведение Обществом кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 373-П.

Для обособленного учета наличных денежных средств филиал, другое обособленное подразделение может иметь свою кассу.

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

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

Учитывая условия деятельности Общества, территориальную удаленность агентств и отделов от филиалов, а также требование рациональности ведения бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 7 ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации", эти подразделения также могут иметь свои кассы и вести кассовые книги по ним.

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

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

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

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

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

Срок, на который выдаются наличные деньги под отчет, устанавливается распорядительным документом Общества (филиала).

Порядок выдачи филиалом наличных денег уполномоченным представителям обособленных подразделений устанавливается распорядительным документом руководителя филиала.

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

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

7. Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные Обществом, филиалами и другими обособленными подразделениями в отчетном периоде, не соответствующие условиям признания актива и относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете по счету 97xxxx "Расходы будущих периодов" и подлежат списанию в течение периода к которому они относятся, равными долями.

К расходам будущих периодов относятся затраты на:

- добровольное медицинское страхование;
- негосударственное пенсионное обеспечение;
- добровольное страхование имущества;
- обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- суммы отпускных - признаются расходами будущих периодов в части, превышающей размер оценочного обязательства по предстоящим отпускам;
- приобретение права пользования программами для ЭВМ и другими объектами интеллектуальной собственности по договорам с правообладателями;
- затраты на получение лицензий, сертификатов с длительным сроком действия.

В целях настоящей учетной политики авансовые платежи по договорам аренды, в том числе по договорам аренды недвижимого имущества, расходами будущих периодов не признаются. Учет авансовых платежей ведется на счете 60xxxx "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Объекты интеллектуальной собственности, предоставленные Обществу правообладателем (лицензиаром) на основании лицензионных и других аналогичных договоров в пользование (при сохранении исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), учитываются Обществом на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Обществом в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете Общества как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

В случаях, когда в договорах не определен срок, на который предоставлено право пользования объектом интеллектуальной собственности, платежи, производимые в виде фиксированного разового платежа, списываются в течение 5 лет, если Обществом не будет установлен иной срок.

В течение 3 лет (или иного срока, установленного Обществом) списываются другие расходы будущих периодов, если из документов на их приобретение невозможно с достаточной степенью точности определить период, к которому они относятся.

Отраженные в бухгалтерском учете по счету 97xxxx "Расходы будущих периодов" затраты на страхование, суммы отпускных, в бухгалтерском балансе показываются как средства в расчетах.

Платежи (взносы) по бессрочным договорам негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающим выплату пенсий работникам Общества пожизненно, в которых не определены периоды, за которые перечисляются платежи (взносы), списываются на расходы в течение пяти лет.

8. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а на момент подписания настоящей Учетной политики и до их утверждения, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Министерства финансов России от 10.12.2002 г. № 126н.

К финансовым вложениям относятся вложения в: государственные и муниципальные ценные бумаги; ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций; предоставленные другим организациям и физическим лицам процентные займы; депозитные вклады в кредитных организациях; дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

Единицей бухгалтерского учета ценных бумаг является партия, остальные финансовые вложения учитываются по каждому виду (договору). Финансовые вложения считаются краткосрочными, если срок их обращения с даты принятия к учету до момента погашения по условиям выпуска или договора не более 12 месяцев. Остальные финансовые вложения признаются долгосрочными. На дату составления отчетности долгосрочные финансовые вложения переводятся в краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение.

Фактическими затратами на приобретение являются: суммы, уплачиваемые (подлежащие уплате) в соответствии с договором продавцу; суммы, уплачиваемые (подлежащие уплате) организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением финансовых вложений; вознаграждения, уплачиваемые (подлежащие уплате) посредническим организациям или иным лицам, с участием которых приобретены объекты финансовых вложений; плата за регистрацию прав собственности на ценные бумаги; иные расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта финансовых вложений.

Сделка РЕПО отражается в бухгалтерском учете как две сделки купли-продажи ценных бумаг.

8.1. Приобретение финансовых вложений

При приобретении ценных бумаг запись по дебету счета 58xxxx "Финансовые вложения", с указанием значения аналитического справочника, соответствующего виду ценной бумаги, производится в момент перехода к Обществу права собственности на ценные бумаги. Право собственности на ценные бумаги подтверждается следующими документами:

- для эмиссионных ценных бумаг (акции, облигации) – выписка по счету депо, выписка реестродержателя;
- для неэмиссионных ценных бумаг (векселя) – акт приемки-передачи.

Если расходы по приобретению ценных бумаг производятся не одновременно с приобретением самих бумаг, для формирования учетной стоимости ценных бумаг используется счет 58xxxx "Финансовые вложения", субсчет 580300 "Формирование первоначальной стоимости финансовых вложений". Затраты на указанном субсчете накапливаются до момента перехода прав собственности на ценные бумаги, после чего переводятся на субсчет соответствующего вида ценных бумаг.

Затраты по приобретению ценных бумаг, осуществленные после постановки на учет ценных бумаг, отражаются на счете 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов".

По приобретенным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрена выплата покупателем продавцу части накопленного купонного дохода (далее – НКД) (купонные облигации), уплаченный купонный доход учитывается на счете 58xxxx "Финансовые вложения" как соответствующее значение аналитического справочника "Виды финансовых вложений".

Депозитные вклады учитываются на субсчете счета 55xxxx "Специальные счета в банках". Если приобретаются депозитные сертификаты, то они учитываются на счете 58xxxx "Финансовые вложения" как ценные бумаги.

8.2. Последующая оценка финансовых вложений

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец квартала, полугодия, 9 месяцев, отчетного года по текущей рыночной стоимости.

При этом в бухгалтерском учете производятся следующие записи:

Дебет счета 58xxxx "Финансовые вложения", соответствующее значение аналитического справочника "Виды финансовых вложений" и кредиту счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Доход прочий" - на сумму увеличения рыночной стоимости (без учета процентов или купона) ценной бумаги; либо дебет счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Расход прочий" и кредиту счета 58xxxx "Финансовые вложения", соответствующее значение аналитического справочника "Виды финансовых вложений" - на сумму уменьшения рыночной стоимости (без учета процентов или купона) ценной бумаги;

Дебет счета 58xxxx "Финансовые вложения", значение "Переоценка купона уплаченного" аналитического справочника "Виды финансовых вложений" и кредиту счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", значение "Проценты к получению на конец отчетного периода" аналитического справочника "Доход прочий" - на сумму процентов (купонного дохода), причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе.

Признаваемые котировки определяются по результатам торгов на ОАО "ММВБ - РТС". Если ценная бумага не допущена к торгам на ОАО «ММВБ-РТС» или не имеет признаваемую котировку на этой бирже, признаваемая котировка определяется по результатам торгов на ОАО «Санкт-Петербургская биржа».

Для ценных бумаг, включенных в котировальный список (прошли процедуру листинга) хотя бы одного из следующих иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг (иностранной фондовой биржи) и обращающихся на нем, для переоценки на последний день отчетного периода используются котировки соответствующей иностранной фондовой биржи:

Американская фондовая биржа (American Stock Exchange);
Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Stock Exchange);
Евронекст (Euronext Amsterdam, Euronext Brussels, Euronext Lisbon, Euronext Paris);
Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange);
Испанская фондовая биржа (BME Spanish Exchanges);
Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana);
Корейская биржа (Korea Exchange);
Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange);
Люксембургская фондовая биржа (Luxembourg Stock Exchange);
Насдак (Nasdaq);
Немецкая фондовая биржа (Deutsche Borse);
Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange);
Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange Group);
Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange, TSX Group);
Фондовая биржа Швейцарии (Swiss Exchange);
Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange).

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, доведение первоначальной стоимости до номинальной не производится.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам расчет их оценки по дисконтированной стоимости не производится.

8.3. Начисление дохода по финансовым вложениям

По ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится начисление дохода на конец квартала, полугодия, 9 месяцев, отчетного года:

-по облигациям - в сумме процентов (купонного дохода), причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе, в соответствии с условиями выпуска;

-по процентным векселям – исходя из установленной векселем процентной ставки и количества дней нахождения векселя на балансе, приходящихся на отчетный период. При наличии в процентном векселе оговорки о дате погашения "не ранее определенного срока" начисление процентов, причитающихся Обществу, производится с момента наступления даты "не ранее", если не указана иная дата начала начисления процентов, или с иной указанной даты;

-по дисконтным векселям "по предъявлении" - исходя из размера дисконта и количества дней нахождения векселя на балансе, приходящихся на отчетный период, из расчета возможного срока обращения векселя (365/366 дней) с даты его составления (приобретения);

-по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" начисление дисконта производится в момент наступления даты "не ранее";

-по дисконтным векселям "на определенный день" - доход признается в сумме дисконта на дату "определенный день" (погашения).

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

По депозитным сертификатам доход начисляется в момент, определенный как дата его погашения.

По выданным займам и депозитным вкладам доход в сумме процентов, причитающихся за период предоставления денежных средств в пользование, признается на последнее число отчетного периода в соответствии с нормой доходности (процентной ставкой), установленной договором. Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день выдачи или день погашения, принимается, что не учитывается день выдачи.

Начисление дохода отражается по дебету счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Доход прочий".

8.4. Выбытие финансовых вложений

При выбытии ценных бумаг, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки. При выбытии ценных бумаг в течение квартала первыми списываются ценные бумаги, приобретенные первыми во времени, т.е. сначала списываются ценные бумаги, имеющиеся на начало квартала, по которым была определена рыночная стоимость, а затем списываются ценные бумаги, поступившие в течение квартала в последовательности их приобретения.

Реализация (погашение) купонных облигаций (купона), по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражается на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Дебет счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", соответствующее значение аналитического справочника "Виды расчетов" и кредит счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов",

соответствующие значения аналитического справочника "Доход прочий" на суммы сделки без НКД и НКД, полученного при реализации (погашении);

Дебет счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Расход прочий" на суммы балансовой стоимости облигации, НКД, уплаченного при приобретении облигации, произведенной за период нахождения на балансе переоценки ценной бумаги и купона и кредит счета 58xxxx "Финансовые вложения", соответствующие субсчета и аналитические измерения на суммы стоимости облигации, НКД, уплаченного при приобретении, произведенных за период нахождения ценной бумаги на балансе переоценок.

Реализация (погашение) бескупонных облигаций, по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражается на счетах бухгалтерского учета аналогично вышеизложенному.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям и физическим лицам займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из оценки по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При этом первыми списываются ценные бумаги, приобретенные первыми во времени.

Реализация (погашение) купонных облигаций (купона), по которым не производилась переоценка, отражается на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Дебет счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", значение аналитического справочника "Виды расчетов" и кредит счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Доход прочий" - на суммы цены реализации (погашения) ценных бумаг без учета процентов и причитающихся к получению процентов (купона) по облигациям;

"Дебет счета 76xxxx "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", значение аналитического справочника "Виды расчетов" и кредит счета 910119 "Прочие доходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение аналитического справочника "Доход прочий" - сторно суммы ранее начисленных по ценной бумаге процентов (купона);

Дебет счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующие значения аналитического справочника "Расход прочий" и кредит счета 58 "Финансовые вложения", соответствующие значения аналитического справочника "Виды финансовых вложений" - на суммы стоимости облигации и НКД уплаченного.

При реализации (погашении) векселей и бескупонных облигаций, по которым не производилась переоценка, отражение процентов, ранее начисленных и причитающихся к получению в момент выбытия, производится аналогично вышеизложенному.

Суммы денежных средств, поступившие при погашении облигаций с амортизацией долга (частичное погашение номинала), отражаются в составе кредиторской задолженности.

8.5. Обесценение финансовых вложений

При наличии условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, образуется резерв под обесценение финансовых вложений. Резерв образуется по состоянию на 31 декабря отчетного года.

На основе расчета определяется расчетная стоимость финансовых вложений, которая равна разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью) и суммой такого снижения. Резерв под обесценение финансовых вложений создается на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью.

В бухгалтерской отчетности стоимости таких финансовых вложений отражаются по учетной стоимости за вычетом сумм образованного резерва под обесценение.

9. Учет операций по доверительному управлению имуществом

Учет операций по доверительному управлению имуществом ведется в соответствии с Указаниями по отражению в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, утвержденными Приказом Министерства финансов России от 28.11.2001 № 97н.

Имущество, переданное в доверительное управление, и операции с ним отражаются на отдельном балансе доверительным управляющим.

Передача объектов имущества в доверительное управление осуществляется учредителем управления в оценке, согласованной с доверительным управляющим.

Расчеты между учредителем управления и доверительным управляющим осуществляются с использованием субсчета 790900 "Расчеты по договору доверительного управления имуществом" счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты". При отражении в учете операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, доверительный управляющий применяет принципы учетной политики учредителя управления.

При составлении бухгалтерской отчетности учредителя управления в нее полностью включаются данные, представленные доверительным управляющим об активах, обязательствах, доходах, расходах и других показателях путем суммирования аналогичных показателей. При этом данные по счету 79xxxx "Внутрихозяйственные расчеты" субсчет 790900 "Расчеты по договору доверительного управления имуществом" в баланс учредителя управления не включаются.

Ценные бумаги, имеющие текущую рыночную стоимость, переданные в доверительное управление, при их возврате принимаются в оценке, в которой они учитывались доверительным управляющим на момент возврата.

Передача прибыли (убытка), полученной в пользу Общества по договорам доверительного управления, производится Доверительным управляющим после окончания года на основании авизо, выставленного в течение первого квартала.

10. Учет займов и кредитов

Учет расходов по займам и кредитам в соответствии с Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета, а на момент подписания настоящей Учетной политики и до их

утверждения, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 107н.

Долгосрочная задолженность Общества заимодавцу по полученным займам и кредитам переводится в краткосрочную, когда по условиям договора займа и кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Учет задолженности по полученным займам, кредитам, выданным векселям (размещенным облигациям) ведется на счетах 66xxxx "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67xxxx "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в зависимости от условий договоров, выпуска векселей (размещения облигаций).

При этом основная сумма обязательства отражается обособленно от суммы процентов, причитающихся к оплате заимодавцу.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу, равномерно включаются в состав прочих расходов на отчетную дату:

по кредитам, займам полученным – исходя из установленной договором процентной ставки и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период. Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день получения или день погашения, принимается, что не учитывается день получения;

по процентным векселям – исходя из установленной векселем процентной ставки и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период. При наличии в процентном векселе оговорки о дате погашения "не ранее определенного срока" начисление процентов, причитающихся к оплате Обществом, производится с момента наступления даты "не ранее", если не указана иная дата начала начисления процентов, или с иной указанной даты;

по дисконтным векселям "по предъявлении" - исходя из размера дисконта и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период из расчета возможного срока обращения векселя (365/366 дней) с даты его составления;

по дисконтным векселям "по предъявлении, но не ранее определенного срока" - исходя из размера дисконта и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период из расчета срока с даты составления векселя до даты "не ранее";

по дисконтным векселям "на определенный день" - исходя из размера дисконта и количества дней пользования Обществом заемными средствами, приходящихся на отчетный период из расчета срока с даты составления векселя до даты "на определенный день".

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

Начисление причитающихся к оплате процентов по заемным обязательствам отражается по дебету счета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", значение "Проценты по полученным заемным средствам" аналитического справочника "Расход прочих".

Дополнительные затраты, связанные с получением заемных обязательств, учитываются в составе прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

11. Порядок отражения в учете доходов по договорам страхования, сострахования

Для отражения расчетов по договорам страхования, сострахования используется счет 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию".

11.1. Признание дохода по договорам страхования, сострахования иным, чем страхование жизни.

По договорам страхования, сострахования бухгалтерская запись на счете 92xxxx "Страховые премии (взносы)" производится в бухгалтерском учете Общества на основании Сводного отчета по страховым премиям (далее – Сводный отчет), полученного из центральной базы данных (далее – ЦБД), один раз в квартал на последнюю дату отчетного периода. Отчет из ЦБД является первичным учетным документом, форма отчета приводится в Приложении к настоящей Учетной политике.

Начисление доходов по страховым премиям, доначисление за предыдущие отчетные периоды текущего года, прошлые годы производится в разрезе филиалов, для этих целей для субсчета 780110 "Расчеты по СП (взносам) со страховат. по договорам страхования, в руб." в качестве значения аналитического измерения из справочника «Структурное подразделение» указывается та Дирекция филиала, по данным которой формируется проводка.

Начисление доходов по договорам страхования, заключенным от имени Общества поверенным (по договору поручения) производится в бухгалтерском учете Общества на основании Отчета по страховым премиям по договорам поручения (далее – Отчет по договорам поручения), полученного из ЦБД, один раз в квартал на последнюю дату отчетного периода. Отчет из ЦБД является первичным учетным документом, форма отчета приводится в Приложении к настоящей Учетной политике.

Данные Сводного отчета и Отчета по договорам поручения подтверждаются данными Детальных отчетов по страховым премиям для подразделений уровня филиала, Детальных отчетов по страховым премиям по договорам поручения, Детальными начислениями по договорам страхования (приводятся в Приложении к настоящей Учетной политике).

Бухгалтерский учет данных операций в филиалах и других обособленных подразделениях Общества не ведется.

В операционной системе запись о начисленной премии производится в зависимости от порядка заключения договора:

Порядок заключения договора страхования	Дата начисления страховой премии в операционном учете	Документ- основание	Порядок представления документа
Договор страхования заключается посред-ством подписания сторонами или вручения страхователю полиса на основании письменного (устного) заявления страхователя	Дата заключения договора страхования (дата принятия отчета о заключенных договорах)	Копии договоров и (или) полисов	Документы представляются в подразделения, осуществляющие операционный учет, структурным подраз-делением или работником, заключившими договор страхования, не позднее срока, установленного Обществом

			(филиалом, другим обособленным подразделением)
Договор страхования заключается через страхового агента (брокера)	Дата принятия отчета агента (брокера), кроме последних отчетов отчетного года	Отчет агента (брокера)	Порядок и сроки представления отчета агента (брокера) устанавливаются договором поручения, агентским договором, иным распорядительным документом Общества, филиала, другого обособленного подразделения
	Не позднее 31 декабря отчетного года – для последних отчетов отчетного года		Последний отчет о договорах страхования, заключенных в отчетном году, должен быть датирован не позднее 31 декабря отчетного года и представлен не позднее первого рабочего дня года, следующего за отчетным. Начисление страховых премий по такому отчету производится в отчетном году

Страховая премия начисляется в полном объеме, независимо от того, предусмотрена договором страхования рассрочка уплаты взносов, или не предусмотрена.

По долгосрочным договорам ипотечного страхования, долгосрочным договорам страхования залогового имущества, другим долгосрочным договорам страхования имущества, в соответствии с условиями которых размер страховой суммы устанавливается ежегодно, и (или) срок страхования установлен на один год с пролонгацией на следующие 12 месяцев при поступлении взноса, соответствующего следующему годовому периоду, страховая премия начисляется ежегодно по дате начала очередного срока страхования, в размере взноса, причитающегося к оплате. Страховой взнос на очередной год не начисляется, если договором предусмотрено, что он вступает в силу с момента оплаты страхового взноса, но при этом взнос, причитающийся к оплате, до начала очередного срока страхования или в период его действия не поступил.

11.2. По договорам страхования иным, чем страхование жизни суммы страховых премий, поступившие на расчетный счет, предназначенный для квитования, относятся на субсчет 780184 "Суммы, не поясненные документами по страхованию, участвующие в квитовании, в рублях".

Суммы страховых премий по договорам страхования жизни, по договорам страхования иным, чем страхование жизни, поступившие на иной, чем указано в предыдущем абзаце, расчетный счет или в кассу, относятся на субсчет 780181 "Суммы, не поясненные документами по страхованию, в рублях".

Задолженность по страховым премиям посредников - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отчеты которых не направляются в Систему квитования/удалены из Системы квитования, отражается в бухгалтерском учете филиалов Общества по Дебету счета 780135 "Расчеты по СП (взносам) со страховыми агентами (юр.лица) в рублях (к.з.)" или 780134 "Расчеты по СП (взносам) со страховыми агентами(физ.лица) в рублях (к.з.)" соответственно в корреспонденции со счетом 780110 "Расчеты по СП (взносам) со страховат. по договорам страхования, в руб. " на основании Отчета посредника (либо акта об оказанных услугах). В аналогичном порядке, на основании актов инвентаризации агентской дебиторской задолженности, отражается задолженность агентов, уклоняющихся от представления отчетов о собранных страховых премиях.11.3. По договорам страхования, сострахования, по которым уплата страховых премий (взносов) предусмотрена в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), возникающая курсовая разница относится на счет 91xxxx "Прочие доходы и расходы" и учитывается в составе прочих доходов (расходов), не связанных с реализацией.

11.4. непогашенная дебиторская задолженность страхователя

Если по договору страхования (сострахования) иному, чем страхование жизни, страхователем не исполнено обязательство по уплате страховой премии в срок, установленный договором страхования (сострахования), договор страхования (сострахования) признан недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон) (далее – событие по договору страхования), в бухгалтерском учете производится списание дебиторской задолженности по Дебету 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование и сострахование)", измерение 2010121000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам текущего года" (2010221000 " Убытки от списания неполученной страх.премии по сострахованию по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам текущего года ") аналитического справочника "Расход прочих", либо измерение 2010120000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" (2010220000 " Убытки от списания неполученной страх.премии по сострахованию по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет") аналитического справочника "Расход прочих"

и Кредиту счета 780110 "Расчеты по СП (взносам) со страховат. по договорам страхования, в руб. ".

Если в период, предшествующий отчетному, под суммы этой задолженности создавался резерв сомнительных долгов, списание дебиторской задолженности относится на счет средств резерва сомнительных долгов.

Резерв сомнительных долгов по договорам страхования (сострахования), имеющим задолженность страхователя по уплате страховой премии (взноса), создается после окончания договора до момента истечения срока исковой давности или признания долга безнадежным, если договор не был прекращен (расторгнут) к моменту наступления даты окончания договора.

В бухгалтерском учете создание резерва сомнительных долгов по договору страхования (сострахования) отражается:

Дебет 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", измерение 1220110000 "Резерв сомнительных долгов по договорам страхования" (1220120000 "Резерв сомнительных долгов по договорам сострахования") аналитического справочника "Расход прочих"

Кредит счета 630000 "Резерв сомнительных долгов", измерение 010 "Расчеты по договорам страхования" (020 "Расчеты по договорам сострахования") аналитического справочника "Источник формирования резерва".

После введения в правила страхования и/или договоры страхования специальных оговорок, предусмотренных Приказом от 11.10.2010 № 424хк, о последствиях неуплаты страхователем страховой премии (взноса), договоры страхования прекращают свое действие не позднее 90 дней после неуплаты, резерв сомнительных долгов по таким договорам не создается. Страхователю направляется уведомление о расторжении договора.

До введения в правила страхования и/или договоры страхования специальных оговорок, предусмотренных Приказом от 11.10.2010 № 424хк, решение о досрочном прекращении договора по инициативе Общества принимается/не принимается в зависимости от возможности досрочного прекращения договора страхования по инициативе Общества, направлении (если это требуется по условиям заключения договора) соответствующего уведомления страхователю.

В целях своевременности отражения в операционном учете даты прекращения (расторжения) договора по причине неисполнения страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса), руководителем структурного подразделения, заключившего договор, принимается решение о признании обязательства неисполненным. Письменное сообщение руководителя структурного подразделения о принятом решении своевременно доводится до сведения лиц, ответственных за ввод договоров в операционную систему.

В случае если договор страхования, сострахования оплачен не полностью, и по этому договору произошло уменьшение размера страховой премии, в бухгалтерском учете производятся обратные по отношению к первоначальным записи, если изменения условий договора и начисления по этому договору произошли в одном календарном году. Если изменение условий договора страхования, сострахования произошли в следующем после начисления страховой премии календарном году, в бухгалтерском учете производится списание дебиторской задолженности по Дебету 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование и сострахование)", измерение 2010120000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" (2010220000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по сострахованию по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет") аналитического справочника "Расход прочих".

Если договор имущественного страхования (за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц) оплачен не полностью и с ожидаемой в соответствии с условиями договора даты платежа прошло два года, то задолженность по такому договору подлежит списанию по причине истечения срока исковой давности. Данное положение применимо в случае отсутствия оснований для приостановления или перерыва течения срока исковой давности.

Если договор страхования по прочим видам, кроме имущественного страхования (за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц), оплачен не полностью и с ожидаемой в соответствии с условиями договора даты платежа прошло три года, то задолженность по такому договору подлежит списанию по причине истечения срока исковой давности. Данное положение применимо в случае отсутствия оснований для приостановления или перерыва течения срока исковой давности.

Если договор страхования оплачен не полностью по причине смерти физического лица – страхователя или ликвидации юридического лица – страхователя, то задолженность по такому договору подлежит списанию по причине признания долга безнадежным.

При этом в бухгалтерском учете списание дебиторской задолженности страхователя относится на счет средств резерва сомнительных долгов, либо на счет 910221 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (страхование)", значение 2050000000 "Суммы деб.задолж., по кот.истек срок иск.давности или нереальной ко взысканию" аналитического справочника "Расход прочих".

Списание дебиторской задолженности по прекращенным (расторгнутым) договорам страхования, сострахования; создание резерва сомнительных долгов; списание дебиторской задолженности за счет резерва сомнительных долгов; списание дебиторской задолженности по причине изменения условий договора (уменьшения суммы страховой премии) производится на основании данных Сводного отчета и Отчета по договорам поручения. Записи производятся в бухгалтерском учете Общества. Бухгалтерский учет данных операций в филиалах и других обособленных подразделениях Общества не ведется.

Отражение данных операций производится в разрезе филиалов, в качестве значения аналитического измерения из справочника «Структурное подразделение» указывается та Дирекция филиала, по данным которой формируется проводка.

12. Порядок отражения в учете доходов и расходов по договорам перестрахования

Максимальная ответственность по отдельному риску по договору страхования, остающаяся на собственном удержании Общества не может превышать 2 (два) миллиарда рублей.

Для отражения расчетов по договорам перестрахования используется счет 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию".

Бухгалтерские записи по операциям перестрахования осуществляются на основании Справок, составленных в установленном порядке (формы справок прилагаются к настоящей Учетной политике).

Дата Справки является датой совершения операции и включения ее в регистры бухгалтерского учета. Дата Справки определяется следующим образом.

По входящему перестрахованию:

а) Факультативные договоры.

Дата справки, в соответствии с которой отражается перестраховочная премия и комиссионное вознаграждение, соответствует наиболее поздней из указанных дат: дате заключения договора перестрахования /дате акцепта договора перестрахования.

В случае если ответственность и премия по договору выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в договоре не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате Справки. Если курс валюты зафиксирован в договоре, то начисление производится по указанному курсу.

Дата справки, в соответствии с которой начисляется выплата (перестраховочное возмещение или возврат незаработанной премии по расторгаемому договору перестрахования), определяется датой акцепта письма перестрахователя/счета убытка, выставленного перестрахователем, или датой акцепта соглашения о расторжении договора перестрахования.

В случае если выплаты по договору перестрахования выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате Справки. Если курс валюты зафиксирован, то начисление выплаты производится по указанному курсу.

б) Облигаторные договоры.

По перестраховочной премии, комиссионному вознаграждению, перестраховочному возмещению, дата справки определяется датой акцепта счета премии и убытков (бордеро премии и убытков).

В случае если ответственность и премия по риску, переданному в рамках пропорционального облигаторного договора перестрахования, выражены в эквиваленте иностранной валюты, возможны варианты:

Первый вариант. Курс указан в бордеро, в том числе курс оплаты первого платежа по договору страхования. В этом случае начисления производятся по указанному перестрахователем курсу.

Второй вариант. Курс валюты не указан перестрахователем в бордеро. В этом случае начисления по риску производятся в рублях по курсу ЦБ РФ, соответствующему дате акцепта бордеро.

Третий вариант: В случае если бордеро отсутствует, и показатели договора в счете премии и убытков выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в счете не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате акцепта счета премии и убытков. Если курс валюты зафиксирован в счете премии и убытков, то начисление производится по указанному курсу.

Для непропорциональных облигаторных договоров начисления производятся аналогично факультативным договорам перестрахования. Перерасчет премии, если он предусмотрен условиями договора, производится в сроки, установленные договором непропорционального перестрахования, и дата начисления премии по перерасчету соответствует дате счета премии (дебет-ноты).

По исходящему перестрахованию:

а) Факультативные договоры.

При передаче риска в перестрахование одному контрагенту (перестраховщику, перестраховочному брокеру) дата справки, в соответствии с которой отражается перестраховочная премия и комиссионное вознаграждение, соответствует наиболее поздней из двух дат - дате заключения договора перестрахования или дате акцепта договора перестрахования.

В случае если участниками договора является несколько перестраховщиков (без посредничества брокера), при определении даты справки возможны варианты:

Первый вариант. Дата договора и наиболее поздняя дата акцепта договора относятся к одному кварталу. В этом случае дата справки соответствует дате договора.

Второй вариант. Дата договора и наиболее поздняя дата акцепта договора относятся к разным кварталам. В этом случае дата справки будет соответствовать дате договора по всем акцептам, включая 7 число месяца, следующего за отчетным кварталом, а более поздние акцепты начисляются по отдельным справкам соответственно дате каждого акцепта.

В случае если ответственность и премия по договору выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты в договоре не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу ЦБ, соответствующему дате Справки. Если курс валюты зафиксирован в договоре, то начисление производится по указанному курсу.

По перестраховочному возмещению дата справки определяется одной из ниже указанных дат:

- датой счета, выставленного перестраховщику на сумму возмещаемой доли страховых выплат (письма о возмещении убытка);

- датой оплаты страхового возмещения страхователю либо перестрахователю в случае ретроцессии;

- датой утверждения акта на выплату страхового возмещения (в случаях, предусмотренных договорами перестрахования);

- датой утверждения зачета убытка.

б) Облигаторные договоры.

По перестраховочной премии, комиссионному вознаграждению, перестраховочному возмещению дата справки определяется датой счета премии и убытков (бордеро премий и убытков), выставленного перестраховщику в соответствии с условиями договоров.

В случае если ответственность и премия по риску, переданному в рамках пропорционального облигаторного договора перестрахования, выражены в эквиваленте иностранной валюты, начисления по риску производятся в рублях по курсу ЦБ РФ, соответствующему дате начала действия договора страхования, риск выплаты страхового возмещения по которому передан в облигаторное перестрахование, либо по курсу оплаты первого платежа по договору страхования, либо по курсу на дату акцепта перестраховщиком бордеро премий (убытков)/счета премий (убытков).

Для непропорциональных облигаторных договоров начисления производятся аналогично факультативным договорам перестрахования. Перерасчет премии, если он предусмотрен условиями договора, производится в сроки, установленные договором непропорционального перестрахования, и дата начисления премии по перерасчету соответствует дате счета премии (дебет-ноты).

Зачетные операции.

В случае если погашение обязательств по перестрахованию осуществляется зачетной операцией, дата справки определяется датой акцепта документа, позволяющего провести зачетную операцию.

Отражение в учете оплаты кассового убытка.

По договорам входящего перестрахования:

При оплате доли кассового убытка по договорам входящего перестрахования в случае, когда сумма убытка еще не оплачена перестрахователем, перечисление денег производится на основании Заявки Департамента перестрахования. В графе наименование платежа указывается: Оплата кассового убытка по договору перестрахования от ____ № ____ согласно счету убытка от ____ № _____. Указанная сумма отражается на счете 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию". Начисление доли кассового убытка производится после оплаты Перестрахователем прямого убытка. Датой справки является дата получения Департаментом перестрахования уведомления от Перестрахователя об оплате прямого убытка.

По договорам исходящего перестрахования:

1. При восстановлении доли кассового убытка по договорам исходящего перестрахования в случае, когда сумма убытка еще не оплачена Обществом поступление денежных средств отражается на счете 78xxxx "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" в корреспонденции со счетом __51 «Расчетный счет». Начисление доли кассового убытка производится после оплаты Обществом прямого убытка. Датой справки является дата оплаты прямого убытка.

2. Если оплата кассового убытка осуществляется перестраховщиками напрямую страхователю в соответствии с условием договора перестрахования, начисление доли кассового убытка производится в зависимости от даты оплаты доли убытка перестраховщиком:

-если дата оплаты доли убытка перестраховщиком предшествует дате оплаты Обществом доли в прямом убытке, то датой справки является дата оплаты доли убытка перестраховщиком. При этом в размере оплаченной доли убытка в бухгалтерском учете отражается страховая выплата по прямому договору страхования в корреспонденции со счетом расчетов с перестраховщиком;

-если дате оплаты доли убытка перестраховщиком предшествует дата оплаты Обществом доли в прямом убытке, то датой справки является дата оплаты Обществом доли в прямом убытке. При этом в бухгалтерском учете отражается страховая выплата по прямому договору страхования в полном объеме, корреспондирующим счетом для доли убытка, подлежащей оплате перестраховщиком, также является счет расчетов с перестраховщиком.

Если перестрахователем не исполнено обязательство по уплате страховой премии в срок, установленный договором перестрахования, перестрахованные договоры страхования (сострахования, перестрахования) признаны недействительными, досрочно прекращенными либо расторгнутыми (в том числе по соглашению сторон указанных договоров), а также в случае признания договора перестрахования досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон) (далее – событие по перестрахованию), в бухгалтерском учете производятся следующие записи, в зависимости от того, когда была начислена премия по входящему перестрахованию:

а) начисление премии произведено в текущем квартале – отражение указанных операций происходит обратными по отношению к первоначальным записями;

б) начисление премии произведено в предыдущих кварталах – списание дебиторской задолженности перестрахователя осуществляется по Дебету 910222 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (перестрахование)", измерение 2010321000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам текущего года" аналитического справочника "Расход прочих", либо измерение 2010320000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" на сумму непогашенной дебиторской задолженности.

Премии, подлежащие возврату в этих случаях перестрахователю, отражаются по дебету счета 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" субсчет Возврат страховых премий: Принятое перестрахование, руб.

Если в период, предшествующий отчетному, под суммы этой задолженности создавался резерв сомнительных долгов, списание дебиторской задолженности производится за счет средств резерва сомнительных долгов.

Резерв сомнительных долгов по договорам, принятым в перестрахование, создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной, если по условиям договора он не может быть прекращен (расторгнут) по причине неуплаты страховой премии. Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, не обеспечена соответствующими гарантиями, с момента просрочки платежа прошло более 90 дней. Резерв сомнительных долгов формируется при составлении годовой отчетности.

В бухгалтерском учете создание резерва сомнительных долгов по договорам, принятым в перестрахование, отражается:

Дебет 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", измерение 1220130000 "Резерв сомнительных долгов по договорам перестрахования" аналитического справочника "Расход прочих"

Кредит счета 630000 "Резерв сомнительных долгов", измерение 030 "Расчеты по договорам перестрахования" аналитического справочника "Источник формирования резерва".

Отражение в бухгалтерском учете операции по созданию резерва сомнительных долгов по договорам, принятым в перестрахование, осуществляется на основании Служебной записки (приведена в Приложении к настоящей Учетной политике).

Списание дебиторской задолженности по договорам перестрахования отражается с использованием значения 2050000000 "Суммы деб.задолж., по кот.истек срок иск.давности или нереальной ко взысканию" аналитического справочника "Расход прочих" в случае истечения срока исковой давности или признания безнадёжности долга, если ранее резерв не создавался, либо за счет резерва сомнительных долгов.

Операции по списанию дебиторской/кредиторской задолженности по операциям перестрахования отражаются на основании Приказа. При этом лицом, ответственным за ведение бухгалтерского учета перестраховочных операций, определяется счет списания дебиторской задолженности – счет 630000 "Резерв сомнительных долгов" или субсчет 910200 "Прочие расходы".

При изменении условий договора, принятого в перестрахование (уменьшении сумм страховых премий), в бухгалтерском учете производятся следующие записи, в зависимости от того, когда была начислена премия по входящему перестрахованию:

а) начисление премии и изменение условий договора произведено в одном календарном году – отражение указанных операций происходит обратными по отношению к первоначальным записями;

б) начисление премии произведено в предыдущем году – списание дебиторской задолженности перестрахователя осуществляется по Дебету 910222 "Прочие расходы, не связанные с реализацией (перестрахование)", измерение 2010320000 "Убытки от списания неполученной страх.премии по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прошлых лет" на сумму непогашенной дебиторской задолженности.

В случае уменьшения начисленной суммы убытка по принятому перестрахованию отражение указанной суммы в бухгалтерском учете происходит обратными по отношению к первоначальным записям если начисление и уменьшение суммы убытка произошло в одном календарном году.

Если уменьшение суммы убытка по принятому перестрахованию происходит в следующем после начисления доли убытка календарном году, то эта сумма отражается по счету 91xxxx "Прочие доходы и расходы".

Если договор, переданный в перестрахование, признан недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению сторон указанного договора), в бухгалтерском учете производятся следующие записи, в зависимости от того, когда была начислена премия по исходящему перестрахованию:

а) начисление премии произведено в текущем квартале – отражение указанных операций происходит обратными по отношению к первоначальным записям;

б) начисление премии произведено в предыдущих кварталах – непогашенная кредиторская задолженность перед перестраховщиком относится перестрахователем на прочие доходы, значение 2013000000 "Доходы от перестраховочных операций" аналитического справочника "Доход прочий".

Премии, причитающиеся в этих случаях к возврату перестраховщиками, отражаются по кредиту счета 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования", субсчет Возврат страховых премий: Переданное перестрахование, руб.

При изменении условий договора исходящего перестрахования (уменьшении сумм страховых премий), в бухгалтерском учете производятся следующие записи, в зависимости от того, когда была начислена премия по исходящему перестрахованию:

а) начисление премии и изменение условий договора произведено в одном календарном году – отражение указанных операций происходит обратными по отношению к первоначальным записям;

б) начисление премии произведено в предыдущем году – в следующем после начисления страховой премии календарном году в бухгалтерском учете производится списание кредиторской задолженности перестраховщика на счет 91xxxx "Прочие доходы и расходы", которое учитывается в составе прочих доходов по перестрахованию, не связанных с реализацией, значение 2013000000 "Доходы от перестраховочных операций" аналитического справочника "Расход прочий" ("Доход прочий").

В случае уменьшения начисленной суммы убытка по доле перестраховщика отражение указанной суммы в бухгалтерском учете происходит обратными по отношению к первоначальным записям если начисление и уменьшение суммы убытка произошло в одном календарном году.

Если уменьшение суммы убытка по доле перестраховщика происходит в следующем после начисления доли убытка календарном году, то эта сумма отражается по счету 91xxxx "Прочие доходы и расходы".

По договорам перестрахования, заключенным с валютной оговоркой, принимается следующий порядок:

- если договор действовал какое-то время, то списание дебиторской (кредиторской) задолженности, изменение премии, комиссии производится по курсу ЦБ РФ на дату Справки;

- если договор не состоялся, то списание дебиторской (кредиторской) задолженности, изменение премии, комиссии для факультативных договоров производится по курсу ЦБ РФ, соответствующему дате начислений по данному договору, а для облигаторных договоров – по курсу ЦБ РФ на дату Справки.

Дебиторская/кредиторская задолженность по договорам перестрахования в отношении компаний, у которых отозвана лицензия на проведение перестраховочных операций, переводится из категории перестраховочной задолженности в прочую задолженность на основании служебной записки.

Сюрвейерские расходы, понесенные Обществом, распределяются по доле перестраховщика следующим образом.

а) Пропорциональные договоры.

Сумма оплаченных сюрвейерских расходов делится пропорционально между перестрахователем и перестраховщиком по доле переданной ответственности. Сумма приходящихся на долю перестраховщика расходов («расходы на сюрвей») указывается в справке.

б) Непропорциональные договоры.

Сумма оплаченных сюрвейерских расходов суммируется с общей суммой убытка, и перестраховщику выставляется единый счет убытка. Сумма убытка по доле перестраховщика указывается в справке.

13. Порядок отражения в учете страховых выплат по договорам страхования, сострахования, перестрахования

В составе страховых выплат отражаются:

-выплаченные в связи с наступлением страхового случая страхователям (выгодоприобретателям) страховые возмещения или страховые суммы;

-оплата расходов страхователя, произведенная в целях уменьшения убытков в случаях, если такие расходы были необходимы или были произведены им для выполнения указаний Общества;

- суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в счет страховой выплаты в соответствии с условиями договора страхования;

- суммы страховых выплат, произведенные в связи с наступлением страхового случая, провайдером медицинских и иных услуг в соответствии с условиями договора добровольного медицинского страхования;

- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда;

- оплата услуг независимого эксперта при проведении экспертизы по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, если расходы произведены выгодоприобретателем;
- оплата услуг независимого эксперта при проведении экспертизы по договорам добровольного страхования, если расходы произведены страхователем и оплата подобного рода услуг предусмотрена правилами страхования;
- расчеты по страховым выплатам (в счет погашения задолженности по страховым взносам, или по расчетам через страховых агентов и брокеров;
- возврат страховых/перестраховочных премий, произведенный в соответствии с правилами и условиями договора страхования, перестрахования;
- суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях;
- начисленные суммы причитающихся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам по договорам, принятым в перестрахование;
- начисленные суммы доли перестраховщиков в страховых выплатах отчетного периода по договорам, переданным в перестрахование.

Расходы в виде выплат по договорам страхования, сострахования отражаются на счете 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" в момент их фактической выплаты из кассы (расчетного счета), за исключением расчетов по страховым выплатам, которые отражаются методом начисления в момент их совершения (удержания взноса из страховых выплаты, начисления сумм страховых выплат по отчету агента – юридического лица). При этом страховые выплаты по договорам сострахования отражаются Обществом в части, приходящейся на долю Общества по договору сострахования.

В случае возврата на расчетный счет денежных средств, перечисленных ранее на выплату страхового возмещения, в бухгалтерском учете производится запись по кредиту счета 76xxxx "Расчеты с прочими кредиторами в рублях". При получении бухгалтером из ПО Guidewire задачи "Сторнировать страховую выплату и возврат", в бухгалтерском учете операция отражается следующим образом:

- по дебету счета 22 в корреспонденции с кредитом счета 76 со знаком "минус", в случае если корректировке подлежит выплата страхового возмещения, произведенная в текущем календарном году;
- по дебету счета 76 в корреспонденции с кредитом субсчета 910129 "Прочие доходы, не связанные с реализацией", значение 2089000000 "Прочие доходы, не связанные с реализацией" аналитического справочника "Доход прочий", в случае если корректировке подлежит выплата страхового возмещения, произведенная в предыдущем календарном году.

Страховой акт, являющийся первичным документом для отражения в учете страховых выплат по договорам страхования, формируется с использованием ПО, предназначенных для урегулирования убытков (Guidewire, ДМС-3, РСУ ДМС и др.) или без использования ПО.

Отражение в бухгалтерском учете выплат страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам) по решению суда также производится на основании страховых актов, полученных из ПО Guidewire.

Если на момент списания денежных средств по ИНКАССО/ оплате Исполнительных документов по служебной записке известно, что суд, вынесший решение по делу и Филиал, оплативший исполнительный документ, расположены в разных регионах, то оплата по Исполнительному документу по АВИЗО передается в Филиал, на территории которого находится суд.

Если на момент создания акта/перечисления денежных средств по решению суда не известна расшифровка сумм страхового возмещения и судебных расходов, то вся оплаченная сумма исполнительного документа в бухгалтерском учете отражается по дебету 910229 "Прочие расходы, не связанные с реализацией", значение 2072100000 «Расходы по исполнительному листу» справочника "Расход прочий" и кредиту 760210 "Расчеты с прочими кредиторами". В дальнейшем, после получения расшифровки суммы, ранее учтенная в составе расходов сумма корректируется в полном объеме.

Если на момент создания акта известна расшифровка сумм страхового возмещения и судебных расходов, то данные о произведенных выплатах в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от статуса авторизации полиса.

Если статус авторизации "Авторизован с оригинала", то сумма страхового возмещения отражается по дебету субсчета 220100 "Страховые выплаты по договорам страхования" по видам страхования в корреспонденции с кредитом субсчета 760210 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если статус авторизации "Не авторизован" или "Авторизован с копии", то сумма страхового возмещения отражается по дебету субсчета 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", значение 1200925000 "Выпл.страх.возмещ.по исп.док-ту" справочника "Расход прочий".

В случае повторной авторизации полиса на основании задачи "Переклассифицировать выплату", полученной из системы ГУРУ, бухгалтер корректирует ранее произведенные в бухгалтерском учете записи следующим образом:

- ✓ если переклассификация страховой выплаты происходит в текущем календарном году, то бухгалтер сторнирует ранее отраженные суммы выплаты, и относит сумму страхового возмещения в состав страховой выплаты на субсчет 220100 "Страховые выплаты по договорам страхования";
- ✓ если переклассификация страховой выплаты происходит за прошлые годы, то ранее отраженные суммы страхового возмещения учитываются на субсчете 910129 "Прочие внереализационные доходы", значение 2061010000 "Дох.прошл.лет по страх.оп, повл.кор.баз прош.лет". Суммы страхового возмещения относятся в состав страховых выплат на субсчет 220100 "Страховые выплаты по договорам страхования" текущего года.

Выбор типовых операций по переклассификации страховых выплат (сторнирование ранее осуществленных записей, либо признание дохода) зависит:

- от даты осуществления расхода по исполнительному листу, если отражение в учете операций происходит по задаче «Распечатать страховой акт, осуществить платеж». Если задача «Переклассифицировать выплату» закрыта в том же году, что и задача «Распечатать страховой акт, осуществить платеж», то сторнируются ранее отраженные выплаты, если в последующих годах - признается доход ;

- от даты получения из системы ГУРУ задачи «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу», если отражение в учете операций происходит по задаче «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу», Если задача «Переклассифицировать выплату» закрыта в том же году, что и задача «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу», то сторнируются ранее отраженные выплаты, если в последующих годах - признается доход.

Если при получении задачи «Отразить в бух. учете суммы по исполнительному листу» выяснится, что оплата исполнительного документа произведена по прямому урегулированию убытков, а Общество является компанией потерпевшего, скорректированная по аналитике 2072100000 «Расходы по исполнительному листу» сумма подлежит отражению по дебету 910229 "Прочие расходы, не связанные с реализацией", значение 2072300000 «РГС – СК потерпевшего по ПБУ».

Расходы (доходы) в виде страховых выплат по договорам перестрахования отражаются на счете 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" по методу начисления, исходя из условий договора перестрахования.

14. Порядок отражения в учете расходов (кроме страховых выплат) и включения в бухгалтерскую отчетность расходов Общества

Расходы (кроме страховых выплат), связанные с проведением страховых операций, оформлением договоров страхования, управлением, урегулированием убытков, и иные расходы, связанные с осуществлением страховой деятельности, учитываются на счете 26xxxx "Общехозяйственные расходы".

Расходы, связанные с содержанием всех структурных подразделений Общества, учитываются на счете 26xxxx "Общехозяйственные расходы".

Прочие расходы, в том числе расходы, связанные с выбытием финансовых вложений, основных средств и прочего имущества Общества, а также расходы, связанные с осуществлением компенсационных выплат по договорам страхования жизни, заключенным до 01.01.1992 г., отражаются на счете 91xxxx "Прочие доходы и расходы".

Расходы, возникающие в связи со списанием дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности в зависимости от вида (страховая, прочая) учитываются согласно рабочему плану счетов Общества на соответствующих аналитиках 91 счета, если ранее по данной задолженности не создавался резерв по сомнительным долгам.

В целях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в Обществе принята методика распределения следующего перечня расходов (далее – пропорциональные расходы):

1. амортизация
2. оплата труда
3. аренда ОС
4. расходы на содержание недвижимости
5. ремонт ОС

пропорционально суммарного ФОТ сотрудников Общества, участвующих в видах деятельности, связанных с ведением страховых операций, урегулированием убытков, управлением, а также с использованием поправочного коэффициента для расходов по урегулированию убытков. Введение поправочного коэффициента при распределении пропорциональных расходов обусловлено уточнением методики с использованием ФОТ, которая не учитывает в полной мере процессов по урегулированию убытков, связанных с возмещением по исполнительным листам. Коэффициенты пропорциональности и поправочный коэффициент были рассчитаны по данным предыдущего года и будут использоваться в течение текущего).

К расходам по ведению страховых операций относятся:

- аквизиционные расходы, включая вознаграждение за заключение договоров страхования страховым агентам, вознаграждение страховым брокерам, вознаграждение брокеров за размещение договоров в перестрахование, стоимость использованных БСО, рекламные расходы, услуги андеррайтеров и сюрвейеров, перестраховочные комиссии перестрахователям, а также 20% пропорциональных расходов;

- иные расходы по ведению страховых операций, в том числе вознаграждения юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме учтенного в аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования), расходы на услуги по инкассации страховых взносов, а также 10% пропорциональных расходов

- перестраховочная комиссия и тантёмы по договорам перестрахования.

К расходам по урегулированию убытков относятся услуги независимых экспертов аджастеров, детективных агентств, аварийных комиссаров, а также 20% пропорциональных расходов.

Конкретные значения аналитического справочника "Расход общехозяйственный", учитываемые при заполнении соответствующих строк формы 2-страховщик при разделении расходов между страхованием иным, чем страхование жизни и страхованием жизни, указаны в настройках строк, приведенных в Приложении к настоящей Учетной политике.

Общехозяйственные расходы, не отнесенные к расходам по ведению страховых операций, урегулированию убытков, а также 50% пропорциональных расходов, относятся к управленческим расходам.

Вознаграждение за заключение договоров страхования физическому лицу начисляется при соблюдении следующих условий, если иное не установлено договором:

- дата начала срока действия договора страхования (ответственность страховщика) наступила;

- страховая премия (взнос) поступила в кассу (на расчетный счет) Общества.

Вознаграждение поверенному, страховому агенту (брокеру) – юридическому лицу за заключение договора страхования начисляется при условии, что страховая премия (взнос) поступила в кассу (на расчетный счет) Общества, если иное не установлено в договоре с поверенным, агентом (брокером).

В случае заключения договора страхования с уплатой страховой премии в рассрочку, вознаграждение поверенному, агенту (брокеру) начисляется от суммы фактически поступившего взноса в кассу (расчетный счет) Общества, если иное не установлено в договоре с поверенным, агентом (брокером).

С 21.01.2014 размер вознаграждения страховому(ым) посреднику(ам) по одному договору страхования любого обязательного вида страхования, предусмотренного соответствующим Федеральным законом, не может превышать 10 % от размера страховой премии.

Выплаты в денежной форме, осуществляемые Обществом в пользу физического лица по заключенному с последним агентскому договору и не связанные с конкретным договором страхования, производятся на основании соответствующих положений агентского договора или дополнительных соглашений к нему.

Выплаты в натуральной форме не относятся к оплате вознаграждения по агентским договорам, оформляются договорами дарения, не включаются в расходы в целях уменьшения налога на прибыль, не облагаются обязательными взносами в соответствующие фонды.

Датой осуществления расходов по оплате услуг, для которых нормативными актами и условиями договора не предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается последний день отчетного периода.

Датой осуществления прочих расходов по оплате услуг/работ, для которых предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается дата предъявления Обществу таких документов, служащих основанием для произведения расчетов (актов выполненных работ, оказанных услуг, отчет). При этом датой предъявления документов, служащих основанием для расчетов, считается более поздняя из дат:

- дата подписания документа руководителем (уполномоченным представителем) Общества;
- дата получения документа от контрагента, о чем свидетельствует отметка о регистрации входящей

корреспонденции.

В случае если дата получения документа от контрагента относится к периоду, следующему за отчетным, а дата подписания документа относится к отчетному периоду, и в соответствии с графиком закрытия отчетного периода, утвержденным в Обществе распорядительным документом, отчетный период еще не закрыт, расходы отражаются в учете в отчетном периоде.

15. Страховые резервы

Страховые резервы по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни формируются в соответствии с Положениями "О формировании страховых резервов по страхованию жизни ООО "Росгосстрах" и "О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни ООО "Росгосстрах", утвержденными в установленном порядке.

Состав страховых резервов, формируемых Обществом, утверждается распорядительными документами Общества.

Доля перестраховщика в РНП определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщика в РЗУ определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщика в РПНУ определяется пропорционально отношению заработанной страховой премии, переданной в перестрахование, к заработанной страховой премии по договорам страхования, сострахования, принятого перестрахования по данной учетной группе.

Для целей определения финансового результата по видам страхования, резерв произошедших, но незаявленных убытков и стабилизационный резерв распределяются по видам страхования, входящим в данную учетную группу.

Доля перестраховщика по страхованию жизни в математическом резерве и в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Расчет страховых резервов по договорам страхования жизни осуществляется на основании данных реестра учета договоров страхования жизни, заключенных до 01.07.2007г.

Расчет страховых резервов по договорам страхования иным, чем страхование жизни осуществляется в программе АРМ-Страховщика на основании информации о договорах страхования иных, чем страхование жизни, и убытках по договорам страхования иным, чем страхование жизни, полученной из ЦБД.

Документом-основанием для принятия к учету страховых резервов является отчет «Свод страховых резервов по страхованию жизни, по страхованию иному, чем страхование жизни и отчислений в резервы предупредительных мероприятий для отражения в бухгалтерской отчетности», включающий в себя информацию о произведенных расчетах страховых резервов, доли перестраховщика в них, и отчислений от страховых премий в соответствии с установленными документами. Форма документа приведена в Приложении к настоящей Учетной политике.

Страховые резервы, доли перестраховщика в страховых резервах, изменение страховых резервов и долей перестраховщика в них отражаются в бухгалтерском учете Общества без детализации по филиалам.

16. Формирование резервов (кроме страховых)

Резерв предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования формируется Обществом в соответствии с Положением "О резерве предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования" и структурой тарифных ставок, утвержденными в установленном порядке. Резерв предупредительных мероприятий по обязательным видам страхования, резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств формируются Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в установленном законодательством порядке.

Долг признается безнадежным, если:

- истек срок исковой давности. Для нестраховой дебиторской задолженности в общем случае он составляет 3 года, если течение срока не прерывается. В случае прерывания течения срока исковой давности, в том числе неоднократном, срок исковой давности для признания долга безнадежным не может превышать десять лет со дня, следующим после дня возникновения обязательств должника перед Обществом;

- организация-должник ликвидирована;

- судебный пристав-исполнитель вынес постановление об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного листа взыскателю в связи с невозможностью взыскания.

Долг не признается безнадежным в том периоде, когда должник исключен из ЕГРЮЛ по причине прекращения своей деятельности по решению регистрирующего органа (согласно ст. 21.1. Закона О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ). Такой долг станет безнадежным только по истечении срока исковой давности.

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительная считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, не обеспечена соответствующими гарантиями, с момента просрочки платежа прошло более 90 дней, срок исковой давности задолженности не истек, долг не признан безнадежным.

Резерв сомнительных долгов формируется при составлении годовой отчетности на последнюю дату отчетного года. Для этих целей инвентаризируется дебиторская задолженность на предмет соответствия требованиям, указанным в предыдущем абзаце настоящей Учетной политики. Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций по созданию резерва сомнительных долгов являются Регистр по формированию резерва сомнительных долгов по хозяйственным операциям (далее по тексту пункта 16 Учетной политики – Регистр) и служебная записка (приводятся в Приложении к настоящей Учетной политике), подготовленные лицом, ответственным в филиалах Общества за ведение бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами Общества (за исключением операций по страхованию и перестрахованию). Служебная записка согласовывается с подразделением, инициировавшим осуществленный ранее платеж (расчеты с поставщиками) или операцию реализации (расчеты с покупателями).

Резерв сомнительных долгов формируется по расчетам по суброгационным и регрессным требованиям.

Формирование резерва сомнительных долгов отражается:

- по Дебету 910219 "Прочие расходы, связанные с реализацией и выбытием активов", соответствующее значение из группировки 1220000000 "Резервы" аналитического справочника "Расход прочий" и Кредиту 630000 "Резервы по сомнительным долгам", соответствующее значение справочника "Источник формирования резерва".

Использование (высвобождение) резерва сомнительных долгов происходит по мере погашения дебиторской задолженности, списания дебиторской задолженности по причине истечения срока исковой давности или признания долга безнадежным. При этом в бухгалтерском учете дебетуется счет 630000 "Резервы по сомнительным долгам" и кредитруется соответствующий счета расчетов (по которому ранее создавался резерв).

Сформированный в предыдущие отчетные периоды резерв по сомнительным долгам, неиспользованный на конец отчетного года и подтвержденный Регистром, является частью формируемого резерва по сомнительным долгам на последнюю дату отчетного года.

Дебиторская задолженность, по которой ранее резерв сомнительных долгов не создавался, списывается в установленном ранее порядке на финансовые результаты Общества. Лица, осуществляющие бухгалтерский учет расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами, являющиеся ответственными за определение счета списания дебиторской задолженности – счет 630000 "Резерв сомнительных долгов" или субсчет 910200 "Прочие расходы".

Списанная дебиторская задолженность учитывается на забалансовом счете Z0070 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течении пяти лет с момента списания в целях возможного ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

17. Учет расчетов по налогу на прибыль

Информация о постоянных и временных разницах формируется на соответствующих субсчетах и значениях аналитических измерений счета 26xxxx "Общехозяйственные расходы" и счета 91xxxx "Прочие доходы и расходы", на счетах налогового учета и накапливается в регистрах налоговых разниц (список регистров прилагается к настоящей Учетной политике).

Информация о временных и постоянных разницах по объектам основных средств, нематериальных активов, расходам будущих периодов формируется при запуске периодических заданий "Расчет налоговых разниц по ОС/РБП", "Расчет налоговых разниц для лизинга", "Расчет налоговых разниц при выбытии ОС" и хранится на карточках учета ОС, НМА и РБП.

Величина текущего налога на прибыль определяется исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

В случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенных налоговых активов подлежит пересчету с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.

В рабочих базах Navision филиалов рассчитываются только налоговые разницы по объектам основных средств, нематериальных активов, расходам будущих периодов.

Все остальные налоговые разницы рассчитываются в рабочей и сводной базе Общества.

18. Инвентаризация активов и обязательств

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество проводит один раз в год инвентаризацию следующих активов и обязательств:

- товарно-материальных ценностей,
- дебиторской и кредиторской задолженности,
- денежных средств,
- расходов будущих периодов,
- резервов,
- финансовых вложений.

Инвентаризация основных средств проводится один раз в три года.

Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством РФ, Федеральными и Отраслевыми стандартами, утвержденными органами государственного регулирования бухгалтерского учета. На момент утверждения настоящей Учетной политики Общество использует положения Приказа Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 года «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, не противоречащие Федеральному закону 402-ФЗ и определяет следующие события для обязательной инвентаризации:

- при смене материально-ответственных лиц,
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества,
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций,
- при реорганизации Общества,
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Приказ о проведении инвентаризации издается Обществом (Филиалом).

Данные по сопоставлению фактического наличия соответствующих активов и обязательств с регистрами бухгалтерского учета отражаются в инвентаризационных описях по состоянию на конец дня, на который назначена инвентаризация. Отражение

в бухгалтерском учете результатов инвентаризации производится на дату проведения инвентаризации на основании Инвентаризационных описей.

Излишки активов, выявленные при инвентаризации, отражаются в бухгалтерском учете в составе прочих доходов Общества по рыночной стоимости на аналогичные материальные ценности. При этом выявленные в процессе инвентаризации основные средства приходуется с учетом износа.

Недостача активов, выявленных при инвентаризации, списывается на прочие расходы, если виновные лица не определены в установленном порядке, или суд постановил не взыскивать с виновных лиц причиненные Обществу убытки.

19. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочное обязательство по предстоящим отпускам работников Общества и по обязательным взносам в государственные внебюджетные фонды по предстоящим отпускам формируется по состоянию на последнее число каждого квартала. Расчет указанных оценочных обязательств производится по каждому работнику отдельно путем инвентаризации количества неиспользованных дней отпуска. Методика расчета оценочного обязательства по предстоящим отпускам представлена в Приложении № 64 к настоящей учетной политике.

Формирование оценочного обязательства по предстоящим отпускам и по обязательным взносам с предстоящих отпусков отражается отдельными проводками на основании Расчета оценочного обязательства по отпускам и страховым взносам с предстоящих отпусков (форма Расчета приводится в Приложении к настоящей Учетной политике) по Дебету субсчетов 260210 «Расходы на оплату труда страховых агентов, с учетом выплат, обусловленных районным регулированием труда», 260220 «Расходы на оплату труда штатных работников, с учетом выплат, обусловленных районным регулированием труда» в корреспонденции с субсчетом 960900 «Прочие резервы предстоящих расходов» для штатных работников и агентов, работающих по трудовому договору, или по Дебету субсчета 910211 «Прочие расходы, связанные с реализацией (страхование и сострахование)» в корреспонденции со счетом 960900 «Прочие резервы предстоящих расходов».

Отражение в бухгалтерской отчетности иных оценочных обязательств (исковые требования, арбитражные разбирательства) производится на основании представленного в подразделение бухгалтерского учета и отчетности письменного сообщения руководителя юридической службы.

20. Филиалы Общества

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

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

Показатели деятельности филиалов включаются в баланс Общества. При этом в конце каждого отчетного года остатки по счетам бухгалтерского учета 992200 "Сальдо страховых выплат", 992600 "Общехозяйственные расходы", 999100 "Сальдо прочих доходов и расходов", 999200 "Сальдо страховых премий" - по договорам страхования жизни, закрываются на счет 999999 "Счет закрытия годового баланса" без использования счета взаиморасчетов 79xxxx "Внутрихозяйственные расчеты".

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

Показатели деятельности обособленных подразделений Общества, находящиеся в административном подчинении руководителей филиалов, включаются в баланс последних. При этом в конце каждого отчетного периода (квартала, полугодия, 9 месяцев, года) остатки по счетам бухгалтерского учета 22xxxx "Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования", 92xxxx "Страховые премии (взносы)" - страховые премии по договорам страхования жизни закрываются на счет 99.99.99 "Технический счет для закрытия" без использования счета взаиморасчетов 79xxxx "Внутрихозяйственные расчеты".

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

Факты хозяйственной жизни между Обществом и филиалами оформляются авизо. Ави́зо, сформированное в автоматическом режиме, на бумажном носителе не оформляется.

21. Контроль ведения бухгалтерского учета

Контроль за совершением и оформлением фактов хозяйственной жизни организует единоличный Исполнительный орган Общества (Президент Общества).

Текущий контроль за совершением и оформлением фактов хозяйственной жизни осуществляют структурные подразделения (департаменты) Общества в соответствии с их компетенцией.

Филиалы контролируют отражение в бухгалтерском учете обособленных подразделений фактов хозяйственной жизни, выполнение ими графика документооборота.

В целях обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности в Обществе разработан механизм закрытия отчетного периода, включающий комплекс процедур, который необходимо выполнить отдельным структурным подразделениям на уровне ЦО, а также региональном уровне по закрытию ЦБД и формированию бухгалтерской отчетности Общества. Указанные процедуры регламентируются Графиком закрытия отчетного периода филиалов ООО «Росгосстрах», который утверждается на каждый квартал, а также Инструкцией по контролю учетных операций в рабочих базах ПО Navision филиалов.

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

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни осуществляется в соответствии с процедурами, установленными в нормативных документах Общества. Указанный контроль осуществляется, в том числе, путем согласования ответственными подразделениями заключаемых договоров и соглашений; проведения ежемесячных и ежеквартальных сверок баз данных страхового и бухгалтерского учета в целях проверки соответствия данных, содержащихся в указанных базах, и устранения выявленных ошибок; проведения ежеквартальных проверок размера и состава дебиторской задолженности по

заключенным договорам страхования, а также путем соблюдения всех контрольных процедур установленных законодательством Российской Федерации, включая проведение инвентаризаций.

Аудитор (аудиторская организация) и Ревизионная комиссия Общества осуществляют проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам за год.

22. Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли

Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, в том числе подлежащая оплате в рублях, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли.

Иностранная валюта на банковских счетах, денежные документы в иностранной валюте и иностранная валюта в кассе пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции и на отчетную дату.

Стоимость финансовых вложений (за исключением акций), средства в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), подлежащие оплате в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции и на отчетную дату.

Стоимость финансовых вложений (за исключением акций), средства в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), подлежащие оплате в рублях, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации или по иному установленному соглашением сторон курсу на дату совершения операции и на отчетную дату.

Стоимость вложений во внеоборотные активы, материально-производственных запасов, а также средства полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков принимаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату принятия этих активов и обязательств к бухгалтерскому учету, и в дальнейшем не пересчитываются.

Активы и расходы, которые оплачены в предварительном порядке либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

23. Информация по сегментам

Отчетными сегментами, по которым происходит раскрытие информации в бухгалтерской отчетности Общества, являются виды страхования и филиалы.

24. Ошибки в бухгалтерском учете и отчетности

Ошибка - неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности Общества, возникшее вследствие:

- неправильного применения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильного применения учетной политики Общества;
- неточностей в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной жизни;
- неправильного использования информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- недобросовестных действий должностных лиц Общества.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности Общества, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Ошибка, вследствие которой искажен финансовый результат деятельности Общества за отчетный год, либо искажено сальдо по счету бухгалтерского учета Общества более чем на 5%, является существенной. С целью определения размера искажения финансового результата/сальдо счета Общества, анализируются показатели рабочей базы ПО Navision Дирекции Общества (если ошибка совершена в Дирекции) или показатели сводной базы ПО Navision Филиала (если ошибка совершена в Филиале и его обособленных подразделениях). Финансовый результат Дирекции Общества/Филиала (в целях применения положений настоящего раздела Учетной политики) определяется как сальдо по счету 99 "Прибыли и убытки" (за 2010 год, 2011 год и т.д.) в рабочей базе ПО Navision Дирекции Общества /сводной базе ПО Navision Филиала.

Выявленные ошибки (несущественные и существенные) и их последствия подлежат обязательному исправлению.

Ошибка (несущественная) отчетного года, выявленная Обществом/Филиалом до окончания этого года, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета Общества/Филиала в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

Ошибка (несущественная) отчетного года, выявленная Обществом после окончания этого года, но до даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность).

Ошибка предшествующего отчетного года, не являющаяся существенной, выявленная Обществом/Филиалом после даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка. Прибыль или убыток, возникшие в результате исправления указанной ошибки, отражаются в составе прочих доходов или расходов текущего отчетного периода (аналитические измерения Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году/ Убытки прошлых лет, признанные в отчетном году). Таким же образом исправляется

несущественная ошибка, выявленная Филиалом после окончания отчетного года и даты закрытия базы ПО Navision, установленной графиком закрытия отчетного года, утвержденным в Обществе распорядительным документом.

Обо всех существенных ошибках Филиала, выявленных после даты закрытия баз ПО Navision филиалов незамедлительно сообщается в Департамент бухгалтерского учета и отчетности Общества с целью их анализа на предмет существенности по Обществу в целом и определения варианта ее исправления в соответствии с правилами, приведенными в настоящем разделе ниже. С этой целью в адрес главного бухгалтера Общества направляется служебная записка с объяснением ошибки, причин ее возникновения, указанием лиц, виновных за ее совершение, расчетом размера искажения финансового результата Филиала/сальдо счета бухгалтерского учета Филиала. Ответственность за своевременность представления информации о выявленных существенных ошибках несет главный бухгалтер соответствующего Филиала Общества. В аналогичном порядке сообщается о существенной ошибке Дирекцией Общества.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, но до даты представления такой отчетности исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность). Если указанная бухгалтерская отчетность была представлена каким-либо иным пользователям, то она подлежит замене на отчетность, в которой выявленная существенная ошибка исправлена (пересмотренная бухгалтерская отчетность).

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после представления бухгалтерской отчетности за этот год, но до даты утверждения такой отчетности в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность). При этом в пересмотренной бухгалтерской отчетности раскрывается информация о том, что данная бухгалтерская отчетность заменяет первоначально представленную бухгалтерскую отчетность, а также об основаниях составления пересмотренной бухгалтерской отчетности. Пересмотренная бухгалтерская отчетность представляется во все адреса, в которые была представлена первоначальная бухгалтерская отчетность.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется:

- 1) записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);
- 2) путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской отчетности организации за текущий отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

25. Отчетность

Общество составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» в порядке, установленном органом страхового регулирования, в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Обществом в валюте РФ на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами, включает показатели деятельности всех структурных подразделений Общества, включая его филиалы, независимо от их места нахождения, подписывается на бумажном носителе руководителем Общества.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составляется таким образом, чтобы дать достоверное представление о его финансовом положении на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

При составлении Отчета о движении денежных средств Общество руководствуется следующим:

- к денежным эквивалентам относятся депозиты до востребования и обезличенные металлические счета до востребования;
- к денежным потокам от текущих операций относятся денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (в течение 12 месяцев);
- величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Налоговая отчетность формируется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, возглавляемым Главным бухгалтером - руководителем департамента.

Налоговый учет в Обществе ведется на основе данных регистров бухгалтерского учета, регистров налогового учета и других документов, утвержденных распорядительными документами Общества. Регистры налогового учета и другие документы для определения базы по налогам и составления налоговой отчетности, утвержденные Обществом на момент принятия настоящей Учетной политики, приведены в Приложении к настоящей Учетной политике.

Способы ведения бухгалтерского учета, установленные разделом I настоящей Учетной политики, применяются и в целях налогообложения с учетом следующих особенностей.

1. Налог на прибыль

1.1. Амортизируемое имущество

Основные средства включаются в соответствующую амортизационную группу по классификации основных средств, определенной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Начисление амортизации по основным средствам, права на которые подлежат государственной регистрации, начинается с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию, независимо от даты государственной регистрации.

Основные средства, числящиеся в учете на 01.01.2002 г., включаются в соответствующую амортизационную группу по классификации основных средств, определенной Правительством Российской Федерации.

Если фактический срок использования основного средства превысил срок полезного использования по соответствующей группе, то данное основное средство выделяется в отдельную амортизационную группу в оценке по остаточной стоимости и сумма недоначисленной амортизации включается в состав расходов равномерно в течение 7 лет.

За срок полезного использования приобретенных объектов основных средств принимается минимальный срок, установленный по соответствующей группе.

При определении нормы амортизации по приобретенным объектам основных средств, бывших в употреблении, срок полезного использования устанавливается с учетом количества лет (месяцев) эксплуатации предыдущими собственниками.

Если в результате достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации или технического перевооружения (далее – «модернизация») объекта основных средств произошло улучшение первоначально принятых нормативных показателей функционирования этого объекта, срок полезного использования такого объекта увеличивается. При этом увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство. Если в результате модернизации объекта основных средств срок полезного использования остается без изменений, то по окончании этого срока объект будет самортизирован не полностью. В таком случае начисление амортизации производится и после окончания срока полезного использования по прежней норме до полного списания стоимости объекта. В месяце, следующем за окончанием проведения модернизации, сумма месячной амортизации определяется как произведение нормы амортизации и увеличенной в результате модернизации первоначальной стоимости.

В случае модернизации полностью самортизированного основного средства сумма ежемесячной амортизации в месяце, следующем за модернизацией, считается по формуле: (первоначальная стоимость основного средства «+» затраты на модернизацию «-» амортизационная премия по затратам на модернизацию) «*» норма амортизации, установленная при первоначальном вводе в эксплуатацию основного средства. Начисление амортизации по таким объектам основных средств производится по полному списанию их стоимости.

При модернизации объектов основных средств, учитываемых в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов, а по приобретенным до 01.01.2006 на забалансовом счете Z0012 "ОС стоимостью менее 10000", расходы на модернизацию учитываются в составе материальных расходов, связанных с производством и реализацией, или в составе внереализационных расходов (в зависимости от назначения объекта) единовременно.

Расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств (в том числе, и полностью самортизированных основных средств) включаются в расходы того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) этих основных средств. Указанные расходы являются расходами, связанными с производством и реализацией, и не учитываются в составе сумм начисленной амортизации.

Соответствующие объекты основных средств после их ввода в эксплуатацию включаются в амортизационные группы по своей первоначальной стоимости за вычетом 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости, отнесенных в состав расходов отчетного (налогового) периода, а суммы, на которые изменяется первоначальная стоимость объектов в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов, учитываются в суммарном балансе амортизационных групп (подгрупп) (изменяют первоначальную стоимость объектов) за вычетом 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам) таких сумм.

Далее амортизация по таким основным средствам рассчитывается следующим образом:

- в случае приобретения основного средства - как произведение нормы амортизации и первоначальной стоимости, уменьшенной на 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам);
- в случае осуществления капитальных вложений в основные средства, которые эксплуатируются - как произведение нормы и увеличенной в результате осуществления капитальных вложений первоначальной стоимости. При этом

увеличение первоначальной стоимости происходит на величину расходов на капитальные вложения, уменьшенных на 10 процентов (30 процентов - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам).

В случае реализации основного средства лицу, являющемуся взаимозависимым с Обществом, ранее, чем по истечении пяти лет с момента введения его в эксплуатацию (при этом основное средство введено в эксплуатацию начиная с 01.01.2008), в отношении которого были применены вышеуказанные нормы, суммы расходов, включенных в состав расходов очередного отчетного (налогового) периода, подлежат включению в состав внереализационных доходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором была осуществлена реализация.

Срок полезного использования объектов основных средств, бывших в употреблении, полученных Обществом в виде вклада в уставный капитал, принимается равным сроку полезного использования, установленному предыдущим собственником, уменьшенный на количество месяцев эксплуатации предыдущим собственником.

Специальный коэффициент 0,5, применяемый к основной норме амортизации в отношении легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов, имевших первоначальную стоимость соответственно более 600 000 рублей и 800 000 рублей, с 1 января 2009 года не применяется.

Доходы и расходы от реализации недвижимого имущества признаются для целей налога на прибыль на дату передачи недвижимости приобретателю по передаточному акту или иному документу о передаче.

Не подлежит амортизации земля (земельные участки).

При реализации земельного участка прибыль (убыток) от реализации права на земельный участок определяется как разница между ценой реализации и не возмещенными затратами, связанными с приобретением права на этот участок. Под не возмещенными затратами понимается разница между затратами на приобретение права на земельный участок и суммой расходов, учтенных для целей налогообложения до момента реализации указанного права.

Для исключительных прав автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных срок полезного использования в налоговом учете принимается равным сроку использования нематериального актива в бухгалтерском учете.

Нематериальные активы, стоимостью не более 40 000 рублей, амортизируемым имуществом не признаются, их стоимость учитывается в составе расходов единовременно.

1.2. Налоговый учет доходов по финансовым вложениям

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то порядок налогообложения такой операции осуществляется по правилам, установленным для сделок с ценными бумагами (статья 280 НК РФ).

В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, местом заключения сделки признается территория Российской Федерации вне зависимости от того, является ли Общество продавцом или покупателем ценных бумаг.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг. Для контроля цен приобретения (реализации) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в Департамент бухгалтерского учета и отчетности специалистами Финансово-инвестиционного Департамента представляется информация по формам, приведенным в Приложении к настоящей Учетной политике.

По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая, определенной путем деления стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, рассчитанной на день не ранее дня приема заявок на приобретение, заявок на погашение или заявок на обмен инвестиционных паев, на количество инвестиционных паев, указанное в реестре владельцев инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда на тот же день. Правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом могут быть предусмотрены надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче и скидки с расчетной стоимости инвестиционных паев при их погашении. Максимальный размер надбавки не может составлять более 1,5 процента расчетной стоимости инвестиционного пая. Максимальный размер скидки не может составлять более 3 процентов расчетной стоимости инвестиционного пая.

Расчетная цена ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется:

1. Как средневзвешенная цена предложений о покупке (далее - котировки на покупку), объявленных брокерами, дилерами и (или) управляющими.

Для определения расчетной цены необращающейся иностранной ценной бумаги используются котировки на покупку, объявленные иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам и (или) управляющим на рынке ценных бумаг, и отвечающими требованиям, установленным законодательством РФ (Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг").

Для определения расчетной цены обращающейся ценной бумаги могут быть использованы котировки на покупку, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе налогоплательщику по его запросу. При этом количество организаций, объявивших указанные котировки, используемые для определения расчетной цены ценной бумаги, должно быть не менее трех.

Признаваемые котировки определяются по результатам торгов на ОАО «ММВБ – РТС» и ОАО «Санкт-Петербургская биржа».

Для определения расчетной цены обращающейся ценной бумаги используются котировки на покупку, объявленные на дату совершения налогоплательщиком сделки с такой ценной бумагой.

2. Если невозможно определить расчетную цену в соответствии с пунктом 1, то расчетная цена определяется как цена обращающейся ценной бумаги, рассчитанная на основании котировок на покупку, размещенных в информационной системе.

Цена обращающейся ценной бумаги, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом, определяется как средневзвешенная цена из котировок на покупку ценной бумаги, размещенных в информационной системе и адресованных всем лицам, имеющим к ней доступ в режиме размещения котировок на покупку и продажу обращающихся ценных бумаг, при условии, что указанные котировки были размещены не менее чем тремя лицами, имеющими доступ к информационной системе.

3. Если невозможно определить расчетную цену в соответствии с пунктом 2, то расчетная цена определяется как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком.

4. Если невозможно определить расчетную цену в соответствии с пунктом 3, то расчетная цена рассчитывается организацией следующими способами:

4.1. Расчетная цена обращающихся облигаций

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{C}{(1+r)^t} + \frac{M}{(1+r)^n}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена облигации;

M - часть номинала облигации, выплачиваемая при погашении;

C - сумма i-ой выплаты по облигации (включая платежи по основному долгу и процентам);

n - число периодов до полного погашения облигации;

r - процентная ставка, соответствующая купонному периоду. Процентная ставка должна соответствовать уровню риска инвестиций в такие облигации. Уровень риска инвестиций в облигации и значения процентных ставок определяются Обществом исходя из объявленного эмитентом при первичном размещении облигации уровня доходности;

v - величина, определяемая как:

$v = I/B$, где:

I - число дней со дня сделки до дня выплаты купона;

B - число дней между выплатами купона.

4.2. Расчетная цена обращающейся обыкновенной акции страховой организации определяется путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 01.02.2007 N 7н и Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.02.2007 N 07-10/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 05.04.2007, регистрационный N 9235), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены обыкновенных акций используются последние раскрытые страховой организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности.

4.3. Расчетная цена обращающейся обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанного в соответствии с Методикой определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденной Центральным банком Российской Федерации от 10.02.2003 N 215-П (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 17.03.2003, регистрационный N 4269), уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения расчетной цены акций используются последние раскрытые кредитной организацией на дату определения расчетной цены данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

4.4. Расчетная цена обращающейся обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения налогоплательщиком сделки с акциями такого фонда стоимость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 11.07.2005, регистрационный N 6769), на общее количество размещенных фондом обыкновенных акций.

4.5. Расчетная цена обращающейся акции акционерного общества, не указанная в пунктах 4.2 – 4.4, может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.01.2003 N 10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 N 03-6/пз (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 12.03.2003, регистрационный N 4252), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

4.6. Расчетная цена необращающейся привилегированной акции акционерного общества определяется путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

Если расчетная цена акции, определенная согласно пунктов 4.2-4.6, имеет отрицательное значение, соответствующая расчетная цена принимается равной нулю.

4.7. Расчетная цена необращающегося дисконтного векселя определяется:

$$P = N \left(1 - \frac{d \cdot t}{t_1} \right), \text{ где:}$$

P - расчетная цена дисконтного векселя;

N - номинал векселя;

d - ставка дисконта в процентах от номинала векселя с учетом уровня инвестиций в вексель. Уровень риска инвестиций в вексель определяется Обществом исходя из условий выпуска векселя, т.е. цены его первичного размещения;

t - срок до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t₁ - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

4.8. Расчетная цена необращающегося процентного векселя определяется:

$$P = \frac{N[1 + C(t/t_1)]}{1 + r(t/t_1)}, \text{ где:}$$

P - расчетная цена процентного векселя;

N - номинал векселя;

C - процентная ставка по векселю;

r - ставка дисконтирования, соответствующая уровню риска инвестиций в вексель. Уровень риска инвестиций в вексель и значение процентной ставки определяются Обществом исходя из условий выпуска векселя, т.е. цены его первичного размещения и процентной ставки, заявленной векселедателем;

t - срок от покупки (продажи) векселя до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t₁ - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

4.9. По операциям с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в том числе в случае их приобретения (погашения) у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный открытый паевой инвестиционный фонд, в целях налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая.

По операциям с инвестиционными паями закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в случае их приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной стоимости инвестиционного пая.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует сумме денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом без учета предельной границы колебаний.

При несоблюдении вышеуказанных условий, расчетная цена необращающегося инвестиционного пая инвестиционного фонда определяется как последняя рассчитанная на день совершения сделки с инвестиционными паями сумма денежной компенсации, причитающаяся владельцу инвестиционного пая в связи с его погашением.

Доходы по финансовым вложениям признаются на последний день отчетного (налогового) периода:

- по облигациям - в сумме процентов (купонного дохода), причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе, в соответствии с условиями выпуска;

- по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме дисконта (процентного дохода), причитающегося Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения), из расчета возможного срока обращения 365/366 дней с даты составления;

- по процентным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме процентов, причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения), если не указана иная дата или с иной даты;

- по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме дисконта, начисляемого с даты составления (приобретения), из расчета срока с даты составления до даты "не ранее";

- по процентным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме процентов, начисляемых с даты составления (приобретения), если не указана иная дата или с иной даты;

-по дисконтным векселям с датой погашения "на определенный день" - в сумме дисконта, причитающегося Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения), из расчета периода с даты составления (приобретения) до даты погашения.

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

-по депозитным сертификатам - в сумме процентов, причитающихся Обществу за период нахождения ценной бумаги на балансе с даты составления (приобретения);

- по выданным займам и депозитным вкладам - в сумме процентов, причитающихся за период предоставления денежных средств в пользование в соответствии с условиями договора. Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день получения или день погашения, принимается, что не учитывается день получения.

Отрицательные суммовые разницы, возникающие при погашении займов, выраженных в условных денежных единицах, учитываются как расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

Положительные суммовые разницы, возникающие при погашении займов, выраженных в условных денежных единицах, учитываются в составе внереализационных доходов.

При реализации ценных бумаг по сделкам РЕПО учет выбывающих (возвращающихся) ценных бумаг осуществляется на отдельных карточках с пометкой «РЕПО».

Суммы денежных средств, поступившие при погашении облигаций с амортизацией долга (частичное погашение номинала), не признаются доходом до момента полного погашения указанной облигации.

1.3. Налоговый учет доходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования

Доходы в виде всей суммы страховой премии, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенным договорам.

В качестве суммы страховой премии принимается страховая премия, начисленная в бухгалтерском учете. До даты наступления ответственности по договорам страхования, сострахования, перестрахования страховая премия уменьшается на сумму отчислений в резерв незаработанной премии, равный по величине начисленной премии. Таким образом, до даты возникновения ответственности по договорам страхования, сострахования, перестрахования, дохода от начисленной страховой премии в налоговом учете не образуется.

1.4. Налоговый учет расходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования

Датой возникновения обязательства по выплате страхового возмещения по договорам страхования жизни и договорам страхования иным, чем страхование жизни, признается дата формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков. При этом размер обязательства по выплате страхового возмещения определяется суммой отчисления в резерв заявленных, но неурегулированных убытков. В случае если фактически страховая выплата произведена из кассы (расчетного счета) ранее даты формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков, то датой начисления расхода в виде страховой выплаты признается дата фактической выплаты.

Расходы по отчислениям в страховые резервы признаются в размере сумм, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Положениями, утвержденными в установленном порядке.

1.5. Налоговый учет расходов по оплате процентов по долговым обязательствам

Предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и отрицательные суммовые разницы, возникающие при погашении заемных обязательств, выраженных в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу), с 1 января 2011 года по 31 декабря **2014** года включительно принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

На отчетную дату расход признается:

-по выданным дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме дисконта, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, из расчета возможного срока обращения векселя (365/366 дней) с даты его составления (размещения);

-по выданным процентным векселям с датой погашения "по предъявлению" - в сумме процентов, причитающихся к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, проценты рассчитываются с даты составления (размещения) векселя, если не указана иная дата или с иной даты;

-по дисконтным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме дисконта, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, из расчета срока с даты составления (размещения) до даты "не ранее";

-по процентным векселям с датой погашения "по предъявлению, но не ранее определенного срока" - в сумме процентов, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, проценты рассчитываются с даты составления (размещения) векселя, если не указана иная дата или с иной даты;

-по дисконтным векселям с датой погашения "на определенный день" - в сумме дисконта, причитающегося к уплате Обществом за период пользования денежными средствами, из расчета срока обращения векселя - с даты составления (размещения) векселя до даты погашения.

В соответствии с вексельным законодательством день, от которого начинает течь срок, не включается в период начисления процентов.

Если в договоре займа не указано, какой день не учитывается при начислении процентов – день получения или день погашения, принимается, что не учитывается день получения.

Положительные суммовые разницы, возникающие при погашении заемных обязательств, выраженных в условных денежных единицах, учитываются в составе внереализационных доходов.

Суммовые разницы по начисленным процентам отражаются в налоговом учете в составе внереализационных доходов (расходов).

1.6. Расходы, связанные с оплатой отпускных

Затраты на оплату отпускных признаются расходами на отпуск в налоговом учете в момент и размере отраженных в бухгалтерском учете в составе расходов сумм (без учета оценочного обязательства под предстоящие отпуска), а также в момент и размере начисленных за счет оценочного обязательства под предстоящие отпуска сумм. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, начисленные на суммы отпускных, признаются расходами в том месяце, в котором производится расчет отпускных.

1.7. Перечень прямых расходов

Для целей налогообложения прямыми расходами, связанными с выполнением работ, оказанием услуг являются:

- Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- Суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование;
- Вознаграждение агентов – юридических и физических лиц за заключение договоров страхования, сострахования;
- Вознаграждение по договорам, принятым в перестрахование;
- Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, начисленные на суммы комиссионного вознаграждения агентов – физических лиц за заключение договоров страхования, сострахования;
- Затраты на приобретение бланков полисов, квитанций, заполняемых при заключении договоров страхования;

Общество относит сумму прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме на уменьшение доходов от реализации данного отчетного (налогового) периода без распределения на остатки незавершенного производства.

1.8. Дата признания отдельных видов расходов

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов по оплате услуг, для которых нормативными актами и условиями договора не предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается последний день отчетного периода.

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов по оплате услуг/работ, для которых предусмотрено составление документов, служащих основанием для расчетов, признается дата предъявления Обществу таких документов, служащих основанием для произведения расчетов (актов выполненных работ, оказанных услуг, отчет). При этом датой предъявления документов, служащих основанием для расчетов, считается более поздняя из дат:

- дата подписания документа руководителем (уполномоченным представителем) Общества;
- дата получения документа от контрагента, о чем свидетельствует отметка о регистрации входящей корреспонденции.

В случае если дата получения документа от контрагента относится к периоду, следующему за отчетным, а дата подписания документа относится к отчетному периоду, и в соответствии с графиком закрытия отчетного периода, утвержденным в Обществе распорядительным документом, отчетный период еще не закрыт, расходы отражаются в учете в отчетном периоде.

Перенос убытков, полученных в прошлых налоговых периодах, осуществляется по итогам отчетного (налогового) периода.

Убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления от использования имущества, переданного в доверительное управление, по условиям которого учредитель управления не является выгодоприобретателем, не признаются расходами учредителя и выгодоприобретателя, учитываемыми в целях налогообложения.

Отчисления в резерв сомнительных долгов по договорам страхования, сострахования, перестрахования, а также по операциям с поставщиками, учитываемые по правилам бухгалтерского учета в составе расходов Общества, в целях налогообложения не учитываются.

Расходы Общества при признании в бухгалтерском учете оценочного обязательства по предстоящим отпускам в целях налогообложения не учитываются.

Расходы в виде компенсации работникам за использование для служебных поездок личных транспортных средств признаются для целей налогообложения прибыли в пределах установленных законодательством РФ норм на дату перечисления денежных средств с расчетного счета (выплаты из кассы) Общества.

1.9. Авансовые платежи и налог на прибыль

Уплата авансовых платежей по налогу на прибыль производится исходя из одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Распределение прибыли по обособленным подразделениям, находящимся на территории одного субъекта Российской Федерации, не производится.

В целях определения суммы авансовых платежей, а также суммы налога по итогам налогового периода, приходящейся на долю Общества, филиала, для расчета применяются показатели остаточной стоимости амортизируемого имущества и среднесписочной численности работников Общества и филиалов.

2. Налог на добавленную стоимость

2.1. Общие принципы организации учета

- Общество ведет отдельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций;

- при налогообложении НДС **не применяется** положение п.5 ст.170 НК РФ, дающее право страховым организациям, включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам);

- НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, отражается на счете 19xxxx "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, работам, услугам".

На счете 68xxxx "Расчеты по налогам и сборам" для операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, вводятся отдельные субсчета, по кредиту которых учитываются суммы налога, полученные от реализации Обществом товаров (работ, услуг):

- по сдаче имущества в аренду (субаренду) и др.

Соответственно, по дебету этих субсчетов отражаются суммы налога, подлежащие вычету по расходам, понесенным Обществом для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость.

К расходам, понесенным Обществом для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, относятся затраты:

- стоимость приобретения сувенирной продукции, безвозмездно передаваемой в целях установления взаимовыгодного сотрудничества и учитываемых на счете 91 в составе расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль;

- стоимость приобретения сувенирной продукции (свыше 100 рублей за единицу продукции), учитываемой на рекламных расходах;

- стоимость материальных ценностей, передаваемых физическим лицам по договорам дарения (в том числе агентам, с которыми заключены агентские договоры гражданско-правового характера);

- коммунальные платежи, и другие эксплуатационные расходы по содержанию зданий, сооружений, помещений в них при сдаче в аренду, соответственно, зданий, сооружений, помещений в них;

- по арендной плате, уплачиваемой по объектам, сдаваемым в субаренду;

- иные.

2.2. Особенности организации ведения раздельного учета в отношении сумм НДС, предъявленных поставщиками товаров, работ (услуг), связанных с содержанием помещений, предоставляемых обществом в аренду (субаренду).

Арендные расходы (операции) – расходы Общества, связанные с содержанием помещений, предоставляемых обществом в аренду/субаренду (в случае субаренды, к арендным расходам относятся расходы Общества, связанные с содержанием помещений, предоставляемых Обществу, и возложенные на Общество по договору аренды, как на арендатора). Арендные расходы складываются из коммунальных услуг, других эксплуатационных расходов, которые осуществлены Обществом для содержания предоставленных в аренду/субаренду сооружений, зданий или помещений в них. Арендные расходы могут быть делимыми и полными по отношению к общим расходам на содержание.

Общие расходы на содержание – расходы Общества, связанные с содержанием сооружений, зданий или помещений в них. Арендные расходы являются частью общих расходов на содержание.

Если общие расходы на предоставленный в аренду/субаренду объект могут быть полностью отнесены на арендаторов, то арендные расходы совпадают с общими расходами на содержание и являются полными. Иначе, арендные расходы составляют часть общих расходов на содержание и являются делимыми – общие расходы делятся между облагаемыми и необлагаемыми НДС операциями. По отношению к одному объекту аренды могут иметь место как полные, так и делимые арендные расходы.

НДС арендных расходов – суммы НДС, предъявляемые поставщиками товаров, работ (услуг), связанных с содержанием сооружений, зданий или помещений в них, предоставляемых Обществом в аренду (субаренду). Суммы НДС арендных расходов принимаются к вычету.

Полные арендные расходы полностью относятся к облагаемым НДС операциям. Суммы НДС полных арендных расходов принимаются к вычету в целях налогообложения НДС при условии выполнения требований, установленных налоговым законодательством. Примером являются расходы на содержание объекта недвижимости, целиком сдаваемого в аренду.

Делимые арендные расходы относятся к облагаемым НДС операциям по следующему правилу:

1) арендные расходы, которые из суммы общих расходов на содержание можно отнести на арендаторов на основании показателей измерения расходов, относятся к облагаемым НДС операциям. При этом договор аренды должен предусматривать аналогичный порядок возмещения арендаторами расходов. Примером делимых расходов являются расходы на электроэнергию, если арендатор устанавливает отдельный прибор учета электроэнергии;

2) арендные расходы, которые не имеют показателей измерения расходов, но рассчитываются в зависимости от площади помещений (например, оплата за тепловую энергию рассчитывается от квадратных метров) относятся к облагаемым НДС операциям в соответствии с условиями заключенных договоров аренды и расчетных документов на оплату арендных услуг и возмещения арендных расходов. Сумма налога на добавленную стоимость, относящаяся к сдаваемой в аренду площади,

признается расходом по услугам, используемым для осуществления операций, облагаемых НДС, и учитывается на счете 19xxxx "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, работам, услугам";

3) суммы НДС делимых арендных расходов принимаются к вычету в целях налогообложения НДС при условии выполнения требований, установленных налоговым законодательством.

Часть общих расходов на содержание, которые не были отнесены к облагаемым НДС операциям и не являются операциями, приходящимися как на облагаемые, так и необлагаемые НДС операции, относятся к необлагаемым НДС операциям. Суммы НДС, приходящиеся на часть общих расходов на содержание, отнесенных к необлагаемым НДС операциям, включаются в стоимость этих расходов и включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, а именно, НДС по расходам на содержание помещений (зданий), используемых для осуществления операций, не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) – операций по страхованию, перестрахованию, реализации ценных бумаг и т.п. – включается в стоимость этих расходов. Примером являются расходы на уборку площадей помещений, используемых для осуществления страховых операций;

Суммы НДС части общих расходов на содержание, которые приходятся как на облагаемые, так и необлагаемые НДС операции принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в соответствии с положениями налогового законодательства.

2.3. Прочие положения

Выплата премий штатным работникам в натуральной форме (в виде передачи им материальных ценностей), предусмотренных системой оплаты труда Общества и оформленной соответствующими первичными документами (Положения о мотивации штатных работников, Положения о проведении соревнований по страховой деятельности, Приказы об итогах соревнований и о премировании в натуральной форме и т. д.), не является передачей собственности на товары на безвозмездной основе, а признаются оценкой вклада работника в конечный финансовый результат деятельности Общества согласно ст. 255 НК, т.е. носят производственный характер и, соответственно, не является операцией, облагаемой НДС.

Счета-фактуры и корректировочные счета-фактуры ведутся в соответствии с положениями статьи 169 Налогового кодекса РФ и Постановления Правительства РФ от 26.12.2011 года № 1137.

В случае реализации товаров (работ, услуг) филиалами счета-фактуры выписываются покупателям от имени Общества. При этом в строках 2 и 2а счета-фактуры указываются реквизиты Общества, в строке 2б – КПП филиала, в строке 3 – наименование и почтовый адрес филиала, в случае выполнения работ, оказания услуг в данной строке ставится прочерк. Реализация облагаемых налогом на добавленную стоимость товаров (работ, услуг) другими, кроме филиалов обособленными подразделениями (агентствами, отделами и т.д.), не осуществляется.

Нумеруются счета-фактуры в хронологическом порядке, филиалами – с проставлением через дробь кода филиала.

Счета-фактуры подписываются руководителем и главным бухгалтером Общества, филиала, либо иными лицами, уполномоченными на то приказом (доверенностью, иным распорядительным документом) по Обществу, филиалу. Подписи руководителя, главного бухгалтера или уполномоченных лиц должны быть расшифрованы.

В получаемых филиалами от поставщиков товаров (работ, услуг) счетах-фактурах по строке 4 указываются наименование и почтовый адрес филиала, в случае выполнения работ, оказания услуг в данной строке ставится прочерк.

Журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж ведутся головной организацией Общества, филиалами и являются разделами единого журнала учета счетов-фактур, единых книги покупок и книги продаж Общества.

Разделы журнала учета выставленных счетов-фактур и книги продаж, разделы журнала учета полученных счетов-фактур и книги покупок представляются филиалами в Общество не позднее 14 числа месяца, следующего за окончанием налогового периода (квартала).

Если в результате исполнения договора страхования имущества Общества, в котором Общество выступает страхователем, происходит переход права собственности на это имущество в результате наступления страхового случая к страховщику, такая операция признается реализацией имущества.

3. Налог на имущество

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется в отношении имущества, подлежащего налогообложению:

-Обществом - по имуществу, находящемуся на балансе Общества;

-каждым филиалом – по имуществу, находящемуся на балансе филиала.

Не признается объектом обложения налогом на имущество движимое имущество, которое принимается к учету Обществом и его филиалами с 01 января 2013 года в качестве основных средств. В случае модернизации объектов движимого имущества, введенных в эксплуатацию до 01 января 2013 года, сумма модернизации по ним включается в расчет налоговой базы по налогу на имущество.

В отношении объектов недвижимого имущества, находящихся вне места нахождения Общества, его филиалов и других обособленных подразделений, налоговая база отдельно определяется Обществом или филиалом – в зависимости от того, на балансе какой структуры находится объект недвижимости.

При расчете налога на имущество учитывается стоимость (остаточная стоимость) объекта недвижимости, числящаяся на счете 08xxxx "Вложения во внеоборотные активы", по которому закончены капитальные вложения и соответствующие оформленные документы переданы на государственную регистрацию.

С 1 января 2014 года в отношении следующих объектов недвижимости налог на имущество рассчитывается на основании их кадастровой стоимости по состоянию на 1-е число очередного налогового периода (при этом стоимость таких объектов не учитывается при расчете среднегодовой стоимости имущества в целях исчисления базы для налога на имущество):

- административно-деловых центров и помещений в них;

- нежилых помещений, назначение которых в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости предусматривает размещение офисов, либо которые фактически используются для размещения офисов.

Если кадастровая стоимость установлена в целом для всего здания, в котором расположено нежилое помещение, являющееся объектом обложения налогом на имущество Общества (филиала), и при этом кадастровая стоимость данного помещения не определена, то последняя исчисляется как доля кадастровой стоимости здания, пропорциональная доле площади данного помещения в общей площади здания.

Сумма начисленного налога является расходом, связанным с реализацией услуг, и отражается по дебету счета 26xxxx "Общехозяйственные расходы".

4. Представление налоговых деклараций (расчетов) и уплата налогов и сборов

Налоговые декларации (расчеты по авансовым платежам) представляются Обществом:

- по налогу на прибыль - по месту нахождения Общества и месту нахождения ответственных обособленных подразделений;
- по налогу на добавленную стоимость – по месту нахождения Общества;
- по налогу на имущество - по месту нахождения Общества (по основным средствам, числящимся на балансе Общества), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе Общества);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения Общества, исходя из базы для начисления страховых взносов Общества;
- по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе Общества;
- по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе Общества;
- по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения Общества, исходя из налоговой базы Общества.

Налоговые декларации (расчеты по авансовым платежам) представляются филиалами:

- по налогу на имущество - по месту нахождения филиалов (по основным средствам, числящимся на балансе филиалов), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе филиалов);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения филиалов, исходя из базы для начисления страховых взносов филиалов;
- по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе филиалов;
- по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе филиалов;
- по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений, исходя из налоговой базы филиалов и других обособленных подразделений, соответственно.

Уплата налогов (авансовых платежей) и сборов производится Обществом:

- по налогу на прибыль - в федеральный бюджет и бюджет субъекта, в котором находится Общество;
- по налогу на добавленную стоимость;
- по налогу на имущество - по месту нахождения Общества (по основным средствам, числящимся на балансе Общества), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе Общества);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения Общества, исходя из базы для начисления страховых взносов Общества;
- по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе Общества;
- по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе Общества;
- по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения Общества, исходя из налоговой базы Общества.

Уплата налогов (авансовых платежей) и сборов производится филиалами:

- по налогу на прибыль - в бюджеты субъектов по месту нахождения филиалов (если они являются ответственными обособленными подразделениями), а также по месту нахождения ответственных обособленных подразделений, входящих в структуру филиала;
- по налогу на имущество - по месту нахождения филиалов (по основным средствам, числящимся на балансе филиалов), а также по месту нахождения объектов недвижимости (по объектам недвижимого имущества, числящимся на балансе филиалов);
- по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - по месту нахождения филиалов, исходя из базы для начисления страховых взносов филиалов;
- по транспортному налогу - по транспортным средствам, находящимся на балансе филиалов;
- по земельному налогу - по земельным участкам, находящимся на балансе филиалов;
- по налогу на доходы физических лиц - по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений, исходя из налоговой базы филиалов и других обособленных подразделений, соответственно.

Государственная пошлина уплачивается Обществом, его филиалами по месту совершения юридически значимого действия.

Уплата налогов и сборов филиалами производится путем направления ими заявок в ЕРКЦ на перечисление с ЕРКЦ-счетов Общества.