|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНКА РЕПУБЛИКАНЭ  НИСТРЯНЭ |  | ПРИДНIСТРОВСЬКИЙ  РЕСПУБЛIКАНСЬКИЙ БАНК |
| ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ  БАНК | | |

ИНСТРУКЦИЯ

О порядке расчета

стоимости чистых активов страховой организации

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N 55 от 23 октября 2018 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики 24 декабря 2018 года

Регистрационный N 8606



С изменениями, внесёнными указанием [от 26 апреля 2019 года N 1155-У](file:///Z:\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2019\N%201155-У%20от%2026.04.2019.doc);

[от 22 августа 2019 года N 1179-У](file:///Z:\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2019\N%201179-У%20от%2022.08.2019.rtf)

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 21 января 2008 года № 392-З-IV «Об организации страхового дела» (САЗ 08-3) в действующей редакции, Законом Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года № 212-З-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20) в действующей редакции, Законом Приднестровской Молдавской Республики от 17 августа 2004 года № 467-З-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (САЗ 04-34) в действующей редакции, Законом Приднестровской Молдавской Республики от 10 января 2004 года № 384-З-III «Об акционерных обществах» в действующей редакции, Законом Приднестровской Молдавской Республики от 10 июля 2002 года № 153-З-III «Об обществах с ограниченной ответственностью» в действующей редакции.

Глава 1. Основные положения

1. Под стоимостью чистых активов страховой организации понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету страховой организацией, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету.
2. Оценка имущества, средств в расчетах и других активов и пассивов страховых организаций производится с учетом требований положений по бухгалтерскому учету и других нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету.
3. Расчет чистых активов страховых организаций производится на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с определенной в настоящей Инструкции методикой их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других общепризнанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

4. В целях настоящей Инструкции используются следующие термины и определения:

а) справедливая стоимость – это такая оценка актива, по которой продавец актива, имея полную информацию о его стоимости и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного актива и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней;

б) дебиторская задолженность – это обязательства физических и юридических лиц, денежные средства по которым организация планирует получить в течение определенного периода времени за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

В состав дебиторской задолженности входят в том числе:

1) суммы авансов, выданных поставщикам и подрядчикам;

2) права требования к лицам, ответственным за причиненный ущерб, перешедшие к страховщику в соответствии с действующим законодательством от страхователя (выгодоприобретателя) и т.п.;

3) суммы, подлежащие получению при финансировании различных мероприятий;

в) сомнительный долг – дебиторская задолженность контрагентов, которая не погашена в сроки, установленные договором и не имеет соответствующего обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия) либо дебиторская задолженность, в отношении которой имеются существенные обстоятельства, свидетельствующие о риске ее невозврата.

При наличии у страховой организации перед контрагентом встречного обязательства (кредиторской задолженности) сомнительным долгом признается соответствующая задолженность перед страховой организацией в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность страховой организации перед этим контрагентом. При наличии задолженностей перед страховой организацией с разными сроками возникновения уменьшение таких задолженностей на кредиторскую задолженность страховой организации производится начиная с первой по времени возникновения;

г) резерв под обесценение дебиторской задолженности (далее – резерв по сомнительным долгам) – это величина, отражающая размер возможных потерь страховой организации от обесценения дебиторской задолженности. (Изменено Указанием от 22.08.2019 N 1179-У).

Глава 2. Методика расчета стоимости чистых активов

страховой организации

5. В состав активов, принимаемых к расчету, включаются следующие (с учетом требований настоящей Инструкции):

а) нематериальные активы;

б) долгосрочные материальные активы;

в) долгосрочные финансовые активы;

г) деловая репутация (гудвилл);

д) запасы;

е) долгосрочные активы и (или) группы выбытия, удерживаемые для продажи;

ж) краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность;

з) краткосрочные финансовые активы;

и) доля перестраховщиков в страховых резервах;

к) денежные средства и денежные эквиваленты;

л) иные активы.

Если существует объективное свидетельство понесения убытка от обесценения дебиторской задолженности, то балансовая стоимость актива должна быть уменьшена на величину рассчитанного резерва по сомнительным долгам.

При этом суммы задолженности по взносам учредителей (участников, акционеров) по взносам (вкладам) в уставный капитал (уставный фонд), по оплате акций не включаются в состав активов, принимаемых к расчету. (Дополнен Указанием от 22.08.2019 N 1179-У).

6. В состав обязательств, принимаемых к расчету, включаются следующие (с учетом требований настоящей Инструкции):

а) долгосрочные финансовые обязательства;

б) прочие долгосрочные начисленные обязательства;

в) долгосрочные оценочные обязательства (резервы);

г) страховые резервы и фонды;

д) краткосрочные финансовые обязательства;

е) краткосрочная торговая кредиторская задолженность;

ж) прочая краткосрочная кредиторская задолженность;

з) краткосрочные оценочные обязательства (резервы);

и) краткосрочные обязательства по страхованию, перестрахованию и сострахованию;

к) прочие обязательства.

7. В целях расчета стоимости чистых активов страховой организации на конец каждого отчетного периода, установленного в настоящей Инструкции, следует оценивать (переоценивать) активы (обязательства) по справедливой стоимости посредством отражения в учете сумм переоценки либо путем расчета резерва по сомнительным долгам.

8. Резерв по сомнительным долгам рассчитывается страховой организацией согласно требованиям, изложенным в Приложении № 1 к настоящей Инструкции.

9. Активы и обязательства включаются в расчет стоимости чистых активов по справедливой стоимости, определяемой по результатам осуществления оценки (переоценки), поправки на величину рассчитанного резерва по сомнительным долгам активов (обязательств), принимаемых в расчет. (Изменён Указанием от 22.08.2019 N 1179-У).

10. Чистые активы страховой организации определяются по формуле:

Чистые активы = (Активы, принимаемые в расчет – Рассчитанный резерв по сомнительным долгам + положительная переоценка активов – отрицательная переоценка активов) – (Обязательства, принимаемые в расчет + положительная переоценка обязательств – отрицательная переоценка обязательств)

11. Актив не подлежит включению в расчет стоимости чистых активов в случае, если он обременен обязательствами по договорам залога при условии наличия фактов ненадлежащего исполнения обязательств, в обеспечение которых предоставлен данный актив.

12. Сомнительные долги подлежат включению в расчет чистых активов только в случае расчета резерва по сомнительным долгам по ним.

13. Стоимость чистых активов страховой организации должна быть не ниже размера ее уставного капитала и соответствующего требованиям минимального размера уставного капитала страховой организации, установленного пунктом 3 статьи 19 Закона Приднестровской Молдавской Республики «Об организации страхового дела».

Если по окончании второго года и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов страховой организации по результатам расчетов и отражения в годовом бухгалтерском балансе оказывается ниже размера уставного капитала, страховая организация обязана объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

13-1. В целях определения размера чистых активов страховой организации страховая организация проводит оценку ее активов и пассивов. В случае несогласия с оценкой страховой организации, Приднестровский республиканский банк предъявляет страховой организации требование об уточнении величины чистых активов (в том числе резерва по сомнительным долгам), которое оформляется предписанием. Обжалование страховой организацией указанного предписания в судебном порядке не приостанавливает его исполнения. При проведении оценки активов и пассивов страховой организации орган страхового надзора вправе привлекать актуария и (или) независимого оценщика. (Дополнен Указанием от 22.08.2019 N 1179-У).

13-2. Если размер чистых активов страховой организации окажется меньше установленных минимальных требований, орган страхового надзора обязан направить в страховую организацию требование о приведении в соответствие величины чистых активов. Страховая организация обязана исполнить требование Приднестровского республиканского банка в порядке, в сроки и на условиях, которые установлены органом страхового надзора. (Дополнен Указанием от 22.08.2019 N 1179-У).

Глава 3. Заключительные положения

14. Расчет стоимости чистых активов производится ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, и представляется страховой организацией в Приднестровский республиканский банк в виде Отчета «Расчет стоимости чистых активов страховой организации» по форме, утвержденной нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим формы, сроки и порядок составления и представления отчетности страховыми организациями в Приднестровский республиканский банк (далее по тексту – Отчет), в срок не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным. (Изменён Указанием от 26.04.2016 N 1155-У).

В случае выявления Приднестровским республиканским банком фактов, свидетельствующих о недостоверности данных, отраженных в отчетности и документах, предоставленных страховой организацией в Приднестровский республиканский банк, а также несвоевременного представления отчетности и информации в Приднестровский республиканский банк, наличия сведений, позволяющих предположить возможность нарушения требований действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики и (или) ухудшения финансового состояния страховой организации, признаков несостоятельности (банкротства), иных оснований, определенных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативными актами Приднестровского республиканского банка, Приднестровский республиканский банк вправе обязать страховую организацию предоставлять Отчет на внутриотчетные даты.

1. Страховые организации в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики несут ответственность за достоверное и правильное составление представленного Отчета.
2. Отчет составляется страховой организацией в рублях Приднестровской Молдавской Республики. При составлении Отчета учитывается методика определения и отражения отчетных данных, изложенная в Главе 2 настоящей Инструкции.
3. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 7 (семи) рабочих дней со дня официального опубликования с предоставлением отчетности, начиная с отчетной даты по состоянию на1 июля 2019 года (Изменено Указанием от 26.04.2016 N 1155-У).

Председатель банка В.С. Тидва

г.Тирасполь

23 октября 2018 г.

N 39-И

Приложение N 1

к Инструкции Приднестровского республиканского банка от 23 октября 2018 года N 39-И «О порядке расчета стоимости чистых активов страховой организации»

(Изменено Указанием от 22.08.2019 N 1179-У)

Методика расчета резерва по сомнительным долгам

1. Размер резерва по сомнительным долгам определяется отдельно в отношении каждого контрагента.
2. Основанием для расчета резерва по сомнительным долгам являются результаты мониторинга дебиторской задолженности на последний день отчетного периода на предмет наличия сомнительного долга. По результатам мониторинга не реже одного раза в квартал оформляются аналитические данные в произвольной форме, которые должны содержать следующую информацию о:

а) сумме сомнительных долгов;

б) соблюдении сроков погашения обязательств по договорам на выполнение работ, оказание услуг и т.п.;

в) размере расчетного резерва и размере сформированного резерва (при его наличии);

г) прочую необходимую информацию.

1. Резерв по сомнительным долгам рассчитывается с учетом фактора длительности непогашения в срок обязательств по договорам о выполнении работ, оказании услуг и т.п. в соответствии с Таблицей 1 настоящего пункта.

Таблица 1

|  |  |
| --- | --- |
| Длительность непогашения в срок обязательств по договорам на выполнение работ, оказание услуг и т.п. | Размер расчетного резерва (в %) |
| от 1 до 45 календарных дней включительно | 0 |
| от 46 до 90 календарных дней включительно | 50 |
| от 91 календарного дня | 100 |

В случае наличия сомнительного долга контрагента по двум и более договорам, резерв по ним определяется с применением максимального из определенных в соответствии с Таблицей 1 настоящего пункта размеров расчетного резерва по каждому из договоров в отдельности.

1. По задолженности, в отношении которой отсутствует возможность определения длительности непогашения в срок обязательств (права требования к лицам, ответственным за причиненный ущерб, перешедшие к страховщику в соответствии с действующим законодательством от страхователя (выгодоприобретателя) и т.п.), размер расчетного резерва определяется на основании классификации указанной задолженности в одну из трех категорий в зависимости от вероятности погашения с учетом оформленного профессионального суждения:

а) I категория – высокая вероятность полного погашения своих обязательств должником (происходит частичное погашение задолженности с постоянной периодичностью);

б) II категория – сомнительная вероятность полного погашения своих обязательств должником (должник не погашает задолженность в срок свыше 90 календарных дней);

в) III категория – крайне низкая вероятность полного погашения своих обязательств должником (должник не погашает задолженность в срок свыше 180 календарных дней либо есть основания полагать, что задолженность не будет погашена (должник заведомо уклоняется от погашения долга).

Размер резерва определяется в соответствии с Таблицей 2 настоящего пункта.

Таблица 2

|  |  |
| --- | --- |
| Категория | Размер расчетного резерва (в %) |
| I | 0 |
| II | 50 |
| III | 100 |

1. Резерв по сомнительным долгам по дебиторской задолженности, связанной с уплатой страховых премий (взносов) в отношении договоров страхования, сострахования, перестрахования, по которым сформированы страховые резервы, не определяется.
2. Профессиональное суждение, указанное в пункте 4, оформляется не реже одного раза в квартал по состоянию на первый день квартала, следующего за отчетным.

Страховые организации вправе оформлять профессиональные суждения по группам сомнительных долгов, формируемых с учетом различных критериев (по типам задолженности, категориям и т.д.).

1. Страховая организация отражает в своих внутренних документах политику (правила, процедуры, методики) расчета чистых активов, содержащую в том числе более детальные процедуры классификации задолженности в одну из трех категорий, определения размера резерва по сомнительным долгам, порядка и периодичности оформления профессиональных суждений, чем предусмотрено настоящей Методикой.

Страховая организация предоставляет в Приднестровский республиканский банк копии утвержденных ею внутренних документов, а также изменения и дополнения к ним, в течение 5 (пяти) рабочих дней после утверждения.

Приложение N 2

к Инструкции Приднестровского республиканского банка

от 23 октября 2018 года N 39-И

(Исключено Указанием от 22.08.2019 N 1179-У)