|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНКА РЕПУБЛИКАНЭНИСТРЯНЭ |  | ПРИДНIСТРОВСЬКИЙРЕСПУБЛIКАНСЬКИЙ БАНК |
| ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙБАНК |

ИНСТРУКЦИЯ

О порядке расчета

стоимости чистых активов страховой организации

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N \_\_\_\_ от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ 2018 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ 2018 года

Регистрационный N \_\_\_\_\_\_\_

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 21 января 2008 года N 392-З-IV «Об организации страхового дела» (САЗ 08-3) в действующей редакции, Законом Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 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 составе дебиторской задолженности отражаются:

1. суммы авансов, выданных поставщикам и подрядчикам;
2. суммы задолженности по взносам учредителей в уставный капитал;
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);

г) резерв по сомнительным долгам – резерв, создаваемый за счет расходов организации и предназначенный для возмещения убытков по сомнительным долгам;

д) финансовое положение контрагента – это уровень надежности физического (юридического) лица, определяемый страховой организацией исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных, финансовых результатов деятельности контрагента в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) внутренними документами страховой организации, соответствующими требованиям настоящей Инструкции.

Глава 2. Методика расчета стоимости чистых активов

страховой организации

1. 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.

1. 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.

1. 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.
2. Резерв по сомнительным долгам рассчитывается страховой организацией согласно требованиям, изложенным в Приложении № 1 к настоящей Инструкции.
3. 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, с целью их корректного признания в бухгалтерском учете страховой организации.
4. 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)

1. 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.
2. Сомнительные долги подлежат включению в расчет чистых активов только в случае расчета резерва по сомнительным долгам по ним.
3. 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.

Глава 3. Заключительные положения

1. Расчет стоимости чистых активов производится ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным периодом, и представляется страховой организацией в Приднестровский республиканский банк в виде Отчета «Расчет стоимости чистых активов страховой организации» (далее по тексту – Отчет) в срок не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

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.

Председатель банка В.С. Тидва

г.Тирасполь

\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ 2018 г.

N \_\_\_\_-И

Приложение N 1

к Инструкции Приднестровского республиканского банка

от \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ 2018 года N \_\_-И

«О порядке расчета стоимости чистых активов страховой организации»

Методика расчета резерва по сомнительным долгам

1. Основанием для расчета резерва по сомнительным долгам являются результаты инвентаризации дебиторской задолженности на последний день отчетного периода.
2. Дебиторская задолженность обесценивается и имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку (или события), влияет на ожидаемые будущие денежные потоки. Объективные подтверждения обесценения дебиторской задолженности включают наблюдаемые данные, которые становятся известны держателю актива, о следующих событиях, приводящих к убытку:

а) значительные финансовые затруднения контрагента;

б) нарушение условий договора, например, неуплата, уплата в неполном объеме или нарушение сроков исполнения контрагентом своих обязательств;

в) предоставление страховой организацией контрагенту уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями контрагента, которые не были бы предоставлены в противном случае;

г) наличие признаков несостоятельности (банкротства) контрагента;

д) наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств в погашение контрагентом своих обязательств, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельной дебиторской задолженности, включая:

1) негативные изменения платежного статуса контрагента;

2) национальные или местные экономические условия, которые оказывают негативное влияние на деятельность контрагента.

Если наблюдаемая информация, требуемая для расчета суммы убытка от обесценения дебиторской задолженности, ограничена или не соответствует текущим обстоятельствам, то руководство страховой организации использует свое суждение, основанное на предыдущем или аналогичном опыте других организаций, для того, чтобы оценить сумму убытка от обесценения. Страховая организация также использует свое суждение, основанное на данном опыте, для уточнения наблюдаемой информации.

1. В целях расчета резерва по сомнительным долгам страховая организация оценивает финансовое положение контрагента.

Примерный перечень информации, которую страховая организация может использовать для анализа финансового положения контрагента в течение периода нахождения соответствующего актива на балансе, приведен в Приложении N 2 к настоящей Инструкции.

1. По результатам проведенной оценки финансового положения контрагента в случае наличия негативных факторов, свидетельствующих о возможном неисполнении обязательств контрагентом, страховая организация составляет профессиональное суждение в произвольной форме, которое должно содержать:
2. информацию об уровне риска потерь по задолженности;
3. информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;
4. заключение о результатах оценки финансового положения контрагента;
5. заключение о результатах оценки вероятности погашения задолженности;
6. информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации задолженности или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены страховой организацией;
7. расчет резерва по сомнительным долгам;
8. иную существенную информацию.
9. Размер резерва по сомнительным долгам определяется отдельно в отношении каждого контрагента с учетом оценки его реального финансового положения и вероятности исполнения им обязательств перед страховой организацией.
10. Перечень используемых для оценки финансового положения контрагента показателей и порядок их расчета определяются страховой организацией самостоятельно в зависимости от направления и сферы деятельности контрагента, а также с учетом всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутриотчетные даты.
11. В целях определения размера резерва по сомнительным долгам по каждому сомнительному долгу (группе сомнительных долгов) в связи с действием факторов риска неисполнения контрагентом своих обязательств, задолженность классифицируется на основании профессионального суждения о финансовом положении контрагента в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества - анализ деятельности контрагента не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;

II категория качества - анализ деятельности контрагента позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, страховой организации стало известно о наличии в деятельности контрагента отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

III категория качества - анализ деятельности контрагента выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

IV категория качества - анализ деятельности контрагента выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств);

V (низшая) категория качества - есть достаточные основания полагать, что договорные обязательства контрагентом не будут исполнены.

1. Размер резерва по сомнительным долгам по каждому элементу сомнительного долга (группе сомнительных долгов) определяется в соответствии с таблицей:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Категория качества  | Размер резерва по сомнительным долгам в процентах от величины элемента сомнительного долга (группы сомнительных долгов) |
| 1 | I | 0  |
| 2 | II | от 1 - до 20%  |
| 3 | III | от 21 - до 50%  |
| 4 | IV | от 51 - до 100%  |
| 5 | V | 100%  |

1. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется не выше, чем в III категорию качества.
2. Элементы сомнительного долга (группы сомнительных долгов), относящиеся к контрагенту, у которого прекращено действие лицензии, аннулирована, отозвана или приостановлена лицензия на осуществление его основной деятельности, классифицируются в V категорию качества с расчетом резерва по сомнительным долгам в размере 100 процентов.
3. Элементы сомнительного долга (группы сомнительных долгов), отраженные в бухгалтерском учете и отчетности при отсутствии первичных учетных документов, в том числе подтверждающих осуществление сделки с контрагентом, либо отраженные на основе первичных учетных документов, которыми оформлены не имевшие места факты сделок и сделки, по которым фактическое наличие (существование) актива (предмета сделки) не подтверждено, классифицируются в V категорию качества.
4. При расчете резерва по сомнительным долгам в отношении элемента сомнительного долга (группы сомнительных долгов) на основании подготовленного по нему профессионального суждения, должно быть сформировано досье контрагента, содержащее:
5. профессиональное суждение о финансовом положении контрагента;
6. анализ факторов, которые легли в основу указанного профессионального суждения;
7. иные документы.

В дальнейшем профессиональное суждение составляется не реже одного раза в квартал, не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом, по состоянию на квартальную отчетную дату.

1. Отсутствие информации о контрагенте должно рассматриваться страховой организацией как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.
2. Страховая организация отражает во внутренних документах политику (правила, процедуры, методики) оценки риска потерь, позволяющую классифицировать элементы сомнительного долга (группы сомнительных долгов) по категориям качества, предусмотренным настоящей Инструкцией, в том числе содержащую более детальные процедуры оценки качества активов и процедуры расчета (регулирования) резерва по сомнительным долгам, чем предусмотрено в настоящей Инструкции.
3. Внутренние документы страховой организации, определяющие политику (правила, процедуры, методики) оценки качества активов, принимаемые единоличным исполнительным органом (коллегиальным исполнительным органом) страховой организации, должны соответствовать требованиям действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе настоящей Инструкции.
4. Страховая организация предоставляет в Приднестровский республиканский банк копии утвержденных ею внутренних документов, а также изменения и дополнения к ним, в течение 5 рабочих дней после утверждения.
5. В целях определения размера чистых активов страховой организации орган страхового надзора проводит оценку его активов и пассивов. В случае несогласия с решением, принятым уполномоченным органом управления страховой организации, Приднестровский республиканский банк предъявляет страховой организации требование о соответствующем уточнении величины расчетного резерва по сомнительным долгам, которое оформляется предписанием. Страховая организация обязана отразить в своей отчетности размер собственных средств (капитала), определенный центральным банком.

На основании предписания органа страхового надзора, страховая организация отражает в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности величину собственных средств (капитала), стоимость активов и сумму пассивов, определенные органом страхового надзора на последнюю отчетную дату. 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 независимого оценщика.

Приложение N 2

к Инструкции Приднестровского республиканского банка

от \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ 2018 года N \_\_-И

«О порядке расчета стоимости чистых активов страховой организации»

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ

информации для анализа финансового положения контрагента

1. Финансовая отчетность (для резидентов - составленная в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, для нерезидентов - составленная в соответствии с требованиями действующего законодательства страны контрагента):

а) Для контрагента - юридического лица:

1) годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме;

2) финансовая отчетность в полном объеме на последнюю отчетную дату и другие даты.

б) Для контрагента - физического лица:

1) заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах физического лица;

2) иные документы, подтверждающие доходы физического лица.

2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае ее доступности:

а) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

б) управленческая отчетность и иная управленческая информация;

в) бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;

г) данные о движении денежных средств;

д) данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенных в срок кредитах и займах, о просроченных собственных векселях контрагента;

е) справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве на последнюю отчетную дату;

ж) информация об открытых расчетных (текущих), корреспондентских счетах в кредитных организациях либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;

з) справки об отсутствии у контрагента картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами;

и) сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность контрагента, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения контрагента (степень существенности событий определяется во внутренних документах страховой организации);

к) иные доступные сведения, в том числе:

1) страновой риск, подразумевающий, что действия государства повлияют на способность должника, связанного с данной страной, исполнить свои обязательства;

2) общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;

3) конкурентное положение контрагента в отрасли;

4) деловая репутация контрагента и руководства организации - контрагента (единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров);

5) качество управления организацией - контрагентом;

6) перспективы развития контрагента;

7) степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;

8) принадлежность контрагента к финансовым группам и холдингам;

9) существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков;

10) меры, предпринимаемые контрагентом для улучшения своего финансового положения;

11) вовлеченность контрагента в судебные разбирательства;

12) информация о различных аспектах в деятельности контрагента (сфера бизнеса, отраслевые особенности, специализация на видах продукции или услуг и иные аспекты);

13) степень зависимости от государственных дотаций;

14) значимость контрагента в масштабах региона;

15) вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации контрагента;

17) информация о выполнении контрагентом обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, а также обязательства по платежам в бюджеты всех уровней.

3. Сравнительные данные (в динамике) по организациям, работающим в сопоставимых условиях (тот же профиль деятельности, те же размеры), содержащие сведения:

а) о финансовой устойчивости (состоятельности);

б) о ликвидности (платежеспособности), в том числе о движении денежных средств;

в) о прибыльности (рентабельности);

г) о деловой активности и перспективах развития соответствующего сегмента рынка.