

Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 августа 2013 года № 8596.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2024 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2024 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2024 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года № 97 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отраслях "общее страхование" и "страхование жизни" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5421, опубликованное 16-31 декабря 2008 года в газете "Казахстанская правда" № 24).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель
Национального Банка

Г. Марченко

Утверждена

Инструкция по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан

Сноска. Инструкция - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2024 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан (далее – Инструкция) разработана в соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", статьи 52-3 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности), международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования, и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан (далее – страховые (перестраховочные) организации).

2. В Инструкции используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан "О страховой деятельности", "О фонде гарантирования страховых выплат", "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и международными стандартами финансовой отчетности.

3. При ведении бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан применяются счета в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16390).

При ведении бухгалтерского учета активов клиентов, находящихся в инвестиционном управлении страховой организации, применяются внебалансовые счета в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16390).

4. Допускается совершение дополнительных бухгалтерских записей в части, не противоречащей требованиям Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и международных стандартов финансовой отчетности в порядке, предусмотренном внутренними документами страховых (перестраховочных) организаций, регламентирующими ведение бухгалтерского учета.

Допускается отражение сумм операций в иностранной валюте с использованием счетов валютной позиции и контрстоимости иностранной валюты. Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются с использованием метода эффективной ставки процента в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Раздел 1. Бухгалтерский учет финансовых инструментов и аффинированных драгоценных металлов

Глава 2. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

Параграф 1. Учет приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

5. При покупке долговых ценных бумаг, классифицированных в категорию "ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка", (на покупную стоимость, включающую затраты по сделке) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при перечислении аванса брокеру:

Дт	1610 02	Расчеты с брокерами
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет);

2) на чистую стоимость приобретенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:

		Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по
--	--	---

Дт	1120 01	справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами;

3) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением долговой ценной бумаги:

Дт	1120 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами;

4) на сумму дисконта (скидки):

Дт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1120 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

5) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

Дт	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами;

6) в случае превышения суммы сделки по покупке (с учетом затрат по сделке) долговых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

Дт	7470 10	Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
Кт	1120 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
		Премия по приобретенным краткосрочным финансовым

	1120 03	активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
--	---------	--

7) в случае превышения справедливой стоимости долговых ценных бумаг над суммой сделки по их покупке:

Дт	1120 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1120 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг.

6. При начислении вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, на сумму начисленного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
Кт	6110 01	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам.

7. При амортизации премии или дисконта (скидки) по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации премии:

Дт	7310 02	Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам
Кт	1120 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

--	--	--

Дт	1120 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	6110 03	Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам.

8. После начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки), согласно пунктам 6 и 7 Инструкции, производится переоценка приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по справедливой стоимости, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

если справедливая стоимость долговых ценных бумаг выше их учетной стоимости:

Дт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	6150 01	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

если учетная стоимость долговых ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

Дт	7470 03	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долговых ценных бумаг:

Дт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости,
----	---------	---

		изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

9. При переоценке долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, стоимость которых выражена в иностранной валюте, по обменному курсу валют осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при увеличении обменного курса валют на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1120 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
Кт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты;

одновременно, на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1120 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по

		справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

при уменьшении обменного курса валют на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1120 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам;

одновременно, на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1120 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой

		отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты.

10. При получении от эмитента начисленного вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на сумму полученного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам.

11. При продаже приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости, согласно пунктам 6, 7 и 9 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии:

Дт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1120 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

Дт	1120 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

3) на сумму заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг:

--	--	--

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам;

4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	6280 09	Доходы от покупки - продажи ценных бумаг;

5) в случае превышения учетной стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

Дт	7470 10	Расходы от покупки - продажи ценных бумаг
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

12. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости согласно пунктам 6, 7 и 9 Инструкции, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

на сумму денег, поступивших от эмитента:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по

		справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам.

Параграф 2. Учет приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

13. При покупке долговых ценных бумаг, классифицированных в категорию "ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" (на покупную стоимость, включающую затраты по сделке) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при перечислении аванса брокеру:

Дт	1610 02	Расчеты с брокерами
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет);

2) на чистую стоимость приобретенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:

Дт	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами;

3) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением долговой ценной бумаги:

Дт	1140 03	Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами;

4) на сумму дисконта (скидки):

Дт	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1140 02	Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

5) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

Дт	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами.

14. При начислении вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, на сумму начисленного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
Кт	6110 01	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам.

15. При амортизации премии или дисконта (скидки) по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации премии:

--	--	--

Дт	7310 02	Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам
Кт	1140 03	Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

Дт	1140 02	Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	6110 03	Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам.

16. После начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки), согласно пунктам 14 и 15 Инструкции, производится переоценка приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

если справедливая стоимость долговых ценных бумаг выше их учетной стоимости:

Дт	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 04	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

если учетная стоимость долговых ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

Дт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1140 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долговых ценных бумаг:

Дт	1140 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 04	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

17. При получении от эмитента начисленного вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

на сумму полученного вознаграждения:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
----	------	-------------------------------------

Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам.

18. При продаже приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости, согласно пунктам 14, 15 и 16 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1140 03	Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки) по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	1140 02	Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
--	---------	--

3) на сумму заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	6280 09	Доходы от покупки - продажи ценных бумаг;

5) в случае превышения учетной стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

Дт	7470 10	Расходы от покупки - продажи ценных бумаг
Кт	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

6) на сумму доходов от переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по
----	------	---

		справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	6150 03	Доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

7) на сумму расходов от переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	7470 06	Расходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

19. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости согласно пунктам 14, 15 и 16 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму денег, поступивших от эмитента долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

2) на сумму доходов от переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Кт	6150 03	Доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
----	---------	--

3) на сумму расходов от переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	7470 06	Расходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Параграф 3. Учет приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости

20. При покупке долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости (на покупную стоимость, включающую затраты по сделке), осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при перечислении аванса брокеру:

Дт	1610 02	Расчеты с брокерами
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

2) на чистую стоимость приобретенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:

Дт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами;

3) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением долговой ценной бумаги:

Дт	1130 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости

Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами;

4) на сумму дисконта (скидки):

Дт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
Кт	1130 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости;

5) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

Дт	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами;

б) в случае превышения суммы сделки по покупке (стоимость покупки, включающая затраты по сделке) долговых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

Дт	7470 10	Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
Кт	1130 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	1130 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости;

7) в случае превышения справедливой стоимости долговых ценных бумаг над суммой сделки по их покупке:

Дт	1130 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	1130 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости"
Кт	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг.

21. При начислении вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
Кт	6110 01	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам.

22. При амортизации премии или дисконта (скидки) по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации премии:

Дт	7310 02	Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам
Кт	1130 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости;

2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

--	--	--

Дт	1130 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	6110 03	Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам.

23. При переоценке долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, стоимость которых выражена в иностранной валюте, по обменному курсу валют, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	1130 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты;

одновременно, на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1130 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости;

2) на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	1130 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости;

одновременно, на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1130 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты.

24. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

на сумму выплаченного вознаграждения:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам.

25. При продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, после начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки), согласно пунктам 21 и 22 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии:

Дт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
Кт	1130 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости;

2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

Дт	1130 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;

3) на сумму заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам

	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
--	---------	--

4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	6280 09	Доходы от покупки - продажи ценных бумаг;

5) в случае превышения учетной стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

Дт	7470 10	Расходы от покупки - продажи ценных бумаг
Кт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

26. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, после начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки), согласно пунктам 21 и 22 Инструкции, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

на сумму денег, поступивших от эмитента долговых ценных бумаг:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

Параграф 4. Учет долговых ценных бумаг, выпущенных организацией в обращение

27. При размещении долговых ценных бумаг, выпущенных организацией в обращение, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на чистую стоимость (с учетом затрат) размещенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость):

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	4030 07	Выпущенные в обращение ценные бумаги;

2) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением долговой ценной бумаги:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	4030 09	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам;

3) на сумму дисконта (скидки):

Дт	4030 08	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	4030 07	Выпущенные в обращение ценные бумаги.

28. При начислении вознаграждения по долговым ценным бумагам, выпущенным организацией в обращение, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, на сумму вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7310 01	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение
Кт	3380 01	Вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение.

29. При амортизации премии или дисконта (скидки) по выпущенным организацией в обращение долговым ценным бумагам, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации премии:

Дт	4030 09	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	6110 02	Доходы, связанные с амортизацией премии по ценным бумагам, выпущенным в обращение;

2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

Дт	7310 01	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение
Кт	4030 08	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам.

30. При погашении начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам, выпущенным организацией в обращение, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

на сумму выплаченного вознаграждения:

Дт	3380 01	Вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

31. При погашении долговых ценных бумаг, выпущенных организацией в обращение, после начисления вознаграждения, амортизации премии и дисконта (скидки) согласно пунктам 28 и 29 Инструкции, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

на сумму выплаченных денег:

Дт	3380 01	Вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение
	4030 07	Выпущенные в обращение ценные бумаги
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

32. В случае выкупа долговых ценных бумаг, ранее выпущенных организацией в обращение, после начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки) согласно пунктам 28 и 29 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии:

Дт	4030 09	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	4030 07	Выпущенные в обращение ценные бумаги;

2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

Дт	4030 07	Выпущенные в обращение ценные бумаги
Кт	4030 08	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам;

3) на сумму заключенной сделки по выкупу долговых ценных бумаг:

Дт	3380 01	Вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение
	4030 10	Выкупленные ценные бумаги
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

4) в случае превышения суммы заключенной сделки по покупке долговых ценных бумаг, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

Дт	7470 10	Расходы от покупки - продажи ценных бумаг
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

5) в случае превышения учетной стоимости, над суммой заключенной сделки по покупке долговых ценных бумаг, на сумму разницы:

Дт	4030 10	Выкупленные ценные бумаги
Кт	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг.

33. В случае реализации ранее выкупленных долговых ценных бумаг, выпущенных организацией в обращение, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму реализованных долговых ценных бумаг (на сумму, не превышающую их номинальную стоимость):

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	4030 10	Выкупленные ценные бумаги;

2) на сумму премии:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	4030 09	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам;

3) на сумму дисконта (скидки):

Дт	4030 08	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	4030 07	Выпущенные в обращение ценные бумаги.

Параграф 5. Учет приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

34. При покупке долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при перечислении аванса брокеру:

Дт	1610 02	Расчеты с брокерами
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

2) на чистую стоимость приобретенной долевой ценной бумаги с учетом затрат по сделке:

--	--	--

Дт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами;

3) в случае превышения суммы сделки по покупке долевых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

Дт	7470 10	Расходы от покупки - продажи ценных бумаг
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

4) в случае превышения справедливой стоимости долевых ценных бумаг над суммой сделки их по покупке:

Дт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Кт	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг.
----	---------	---

35. При начислении причитающихся дивидендов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
Кт	6120	Доходы по дивидендам.

36. При переоценке приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

если справедливая стоимость долевого ценных бумаг выше их учетной стоимости:

Дт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	6150 01	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

если учетная стоимость долевого ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

Дт	7470 03	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долевого ценных бумаг:

--	--	--

Дт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

2) по долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

если справедливая стоимость долевого ценного бумага выше их учетной стоимости:

Дт	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 04	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

если учетная стоимость долевого ценного бумага выше их справедливой стоимости:

Дт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1140 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долевых ценных бумаг:

Дт	1140 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 04	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

37. При выплате эмитентом дивидендов по долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам.

38. При продаже или выкупе эмитентом долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после переоценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости, согласно пункту 36 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму накопленной положительной переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

		Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по
--	--	---

Дт	1120 01	справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 04	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

2) на сумму накопленной отрицательной переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
		Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых

	2030 05	активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

3) на сумму заключенной сделки по продаже долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	6280 09	Доходы от покупки - продажи ценных бумаг;

5) в случае превышения учетной стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

--	--	--

Дт	7470 10	Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

б) на сумму доходов от переоценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	5610	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года;

7) на сумму расходов от переоценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дт	5610	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года
Кт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Параграф 6. Учет переклассификации приобретенных ценных бумаг по категориям

39. При переклассификации ценных бумаг из категорий "ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" в категорию "ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости" после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки), переоценки по справедливой стоимости переклассифицируемых ценных бумаг согласно пунктам 6, 7, 9, 14 и 15 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на номинальную стоимость ценных бумаг:

--	--	--

Дт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

2) на сумму начисленного вознаграждения по ценным бумагам:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам;

3) на сумму несамортизированной премии:

Дт	1130 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1120 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 03	Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
		Премия по приобретенным долгосрочным финансовым

	2030 03	активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
--	---------	---

4) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

Дт	1120 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 02	Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1130 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости;

5) на сумму положительной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1130 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

б) на сумму отрицательной переоценки долговых и долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по
----	---------	---

		справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1130 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости;

одновременно,

Дт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Дт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

40. При переклассификации ценных бумаг из категорий "ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости" в категорию "ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) переклассифицируемых ценных бумаг согласно пунктам 21 и 22 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на номинальную стоимость долговых ценных бумаг:

Дт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
		Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по

	1140 01	справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
Кт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;

2) на сумму начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам;

3) на сумму несамортизированной премии:

Дт	1120 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 03	Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
Кт	1130 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости;

4) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

Дт	1130 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	2020 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости;
Кт	1120 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 02	Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

5) на сумму положительной переоценки долговых и долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 04	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	6150 01	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по

		справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

б) на сумму отрицательной переоценки долговых и долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	7470 03	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
Кт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

41. При переклассификации ценных бумаг из категории "ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в категорию "ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки), переоценки по справедливой стоимости переклассифицируемых долговых ценных бумаг согласно пунктам 14 и 15 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на номинальную стоимость ценных бумаг и учетную стоимость долевых ценных бумаг:

		Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по
--	--	---

Дт	1140 01	справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

2) на сумму начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам;

3) на сумму несамортизированной премии:

Дт	1120 03	Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1140 03	Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 03	Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

4) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

Дт	1140 02	Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 02	Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по

		справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
Кт	1120 02	Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

5) на сумму положительной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
Кт	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 04	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

б) на сумму отрицательной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1140 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2030 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

42. На сумму доходов или расходов, ранее отраженных на балансовом счете 5440 "Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при наличии положительной разницы:

Дт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	6150 03	Доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

2) при наличии отрицательной разницы:

Дт	7470 06	Расходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Параграф 7. Учет при обесценении приобретенных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости

43. На каждую отчетную дату при создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7440 01	Расходы по формированию резервов (провизий) по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1290 23	Резервы (провизии) по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	5480	Оценочные резервы (провизии) под ожидаемые и имеющиеся кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

44. При уменьшении (аннулировании) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости

через прочий совокупный доход, и ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1290 23	Резервы (провизии) по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
	5480	Оценочные резервы (провизии) под ожидаемые и имеющиеся кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	6240 01	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и учитываемым по амортизированной стоимости.

45. При списании ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, с баланса за счет созданных резервов (провизий) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1290 23	Резервы (провизии) по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

46. При погашении эмитентом ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости списанных за баланс за счет резервов (провизий), созданных в предыдущих периодах, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	6240 01	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и учитываемым по амортизированной стоимости.

47. При совершении операции РЕПО (при продаже ценных бумаг) на сумму сделки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	3050 03	Операции "РЕПО" с ценными бумагами.

48. При начислении расходов в виде вознаграждения по операции РЕПО осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7310 04	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами
Кт	3380 02	Начисленные расходы в виде вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами.

49. При получении ранее переданных ценных бумаг по операции РЕПО на сумму начисленных расходов в виде вознаграждения по сделке РЕПО и сумму закрытия сделки РЕПО (сумма закрытия сделки, установленная на момент заключения данной сделки) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3050 03	Операции "РЕПО" с ценными бумагами
	3380 02	Начисленные расходы в виде вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

50. При совершении операции обратного РЕПО (при покупке ценных бумаг) на сумму сделки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1150 01	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

51. При начислении вознаграждения в период операции обратного РЕПО осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1270 02	Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами
Кт	6110 04	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами.

52. При продаже принимающей стороной ценных бумаг, принятых по операции "обратное РЕПО" в качестве обеспечения, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

--	--	--

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	3050 07	Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операции " РЕПО".

53. При получении от эмитента вознаграждения по ценным бумагам, принятым по операции "обратное РЕПО" в качестве обеспечения, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1270 02	Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям " обратное РЕПО" с ценными бумагами.

54. При переоценке обязательства по возврату ценных бумаг, принятых по операции "обратное РЕПО" в качестве обеспечения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму отрицательной корректировки стоимости обязательства:

Дт	7470 11	Расходы от переоценки обязательства по возврату ценных бумаг, принятых по операциям " обратное РЕПО"
Кт	3050 07	Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операции " РЕПО";

на сумму положительной корректировки стоимости обязательства:

Дт	3050 07	Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операции " РЕПО"
Кт	6280 10	Доходы от переоценки обязательства по возврату ценных бумаг, принятых по операции " обратное РЕПО".

55. При передаче ранее полученных ценных бумаг по операции обратного РЕПО на сумму начисленного вознаграждения по сделке обратного РЕПО и сумму закрытия сделки обратного РЕПО (сумма закрытия сделки, установленная на момент заключения данной сделки) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1150 01	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами
	1270 02	Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям " обратное РЕПО" с ценными бумагами.

Глава 4. Бухгалтерский учет операций по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов

56. При покупке аффинированных драгоценных металлов на стоимость приобретения с учетом затрат по сделке осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1370	Аффинированные драгоценные металлы
	1380	Аффинированные драгоценные металлы в пути
	1150 09	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

57. В случае если приобретенные аффинированные драгоценные металлы переоцениваются по справедливой стоимости согласно учетной политике организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если справедливая стоимость аффинированных драгоценных металлов выше их учетной стоимости:

Дт	1370	Аффинированные драгоценные металлы
	1380	Аффинированные драгоценные металлы в пути
	1150 09	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах
Кт	6280 05	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов;

2) если учетная стоимость аффинированных драгоценных металлов выше их справедливой стоимости:

Дт	7470 07	Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов
Кт	1370	Аффинированные драгоценные металлы
	1380	Аффинированные драгоценные металлы в пути
	1150 09	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах.

58. При продаже аффинированных драгоценных металлов после переоценки по справедливой стоимости согласно пункту 51 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму списания аффинированных драгоценных металлов:

Дт	7470 01	Балансовая стоимость аффинированных драгоценных металлов
Кт	1370	Аффинированные драгоценные металлы
	1380	Аффинированные драгоценные металлы в пути
	1150 09	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах;

2) на сумму заключенной сделки по продаже аффинированных драгоценных металлов:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
Кт	6280 01	Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов.

Глава 5. Бухгалтерский учет дилинговых операций с иностранной валютой

Параграф 1. Учет сделок спот по покупке иностранной валюты по дате заключения сделки

59. В день заключения сделки спот по покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму требований в иностранной валюте и на сумму обязательств в тенге по курсу покупки:

Дт	1280 05	Требования по сделке спот
Кт	3390 04	Обязательства по сделке спот;

одновременно на разницу, возникающую в случае отличия курса покупки иностранной валюты от учетного курса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении курса покупки иностранной валюты над учетным курсом:

Дт	7470 02	Расходы по покупке-продаже иностранной валюты
Кт	1280 05	Требования по сделке спот

при превышении учетного курса над курсом покупки иностранной валюты:

Дт	1280 05	Требования по сделке спот
Кт	6280 02	Доход от покупки-продажи иностранной валюты.

60. При переоценке сделки спот по покупке иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

Дт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1280 05	Требования по сделке спот;

2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

Дт	1280 05	Требования по сделке спот
Кт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты.

61. На дату валютирования сделки спот по покупке иностранной валюты после проведения переоценки согласно пункту 8 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму в тенге, перечисляемую за покупку иностранной валюты:

Дт	3390 04	Обязательства по сделке спот
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

2) на сумму приобретаемой иностранной валюты:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 05	Требования по сделке спот.

Параграф 2. Учет сделок спот по покупке иностранной валюты по дате расчетов

62. В день заключения сделки спот по покупке иностранной валюты на сумму условных требований в иностранной валюте и на сумму условных обязательств в тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	8300 13	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты
Кт	8600 13	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты.

63. При переоценке сделки спот по покупке иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

Дт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	3390 04	Обязательства по сделке спот;

2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

Дт	1280 05	Требования по сделке спот

Кт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты;
----	---------	--

3) на сумму наименьшего остатка по положительному и отрицательному изменению рыночного курса обмена валют:

Дт	3390 04	Обязательства по сделке спот
Кт	1280 05	Требования по сделке спот.

64. На дату валютирования сделки спот по покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных обязательств и требований по покупке иностранной валюты:

Дт	8600 13	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты.
Кт	8300 13	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты;

2) на сумму в тенге и иностранной валюты:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	3390 04	Обязательства по сделке спот
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1280 05	Требования по сделке спот;

3) при превышении курса покупки иностранной валюты над учетным курсом:

Дт	7470 02	Расходы по покупке-продаже иностранной валюты
Кт	3390 04	Обязательства по сделке спот;

4) при превышении учетного курса над курсом покупки иностранной валюты:

Дт	1280 05	Требования по сделке спот
Кт	6280 02	Доход от покупки-продажи иностранной валюты;

5) сторнирование ранее проведенной переоценки:

Дт	3390 04	Обязательства по сделке спот
Кт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты;

или

Дт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1280 05	Требования по сделке спот.

Параграф 3. Учет сделок спот по продаже иностранной валюты по дате заключения сделки

65. В день заключения сделки спот по продаже иностранной валюты на сумму требований и обязательств по курсу продажи осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму обязательств в иностранной валюте и на сумму требований в тенге:

Дт	1280 05	Требования по сделке спот
Кт	3390 04	Обязательства по сделке спот;

одновременно на разницу, возникающую в случае отличия курса продажи иностранной валюты от учетного курса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении учетного курса над курсом продажи иностранной валюты:

Дт	7470 02	Расходы по покупке-продаже иностранной валюты
Кт	3390 04	Обязательства по сделке спот;

при превышении курса продаж иностранной валюты над учетным курсом:

Дт	3390 04	Обязательства по сделке спот
Кт	6280 02	Доход от покупки-продажи иностранной валюты.

66. При переоценке сделки спот по продаже иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

Дт	3390 04	Обязательства по сделке спот
Кт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты;

2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

Дт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	3390 04	Обязательства по сделке спот.

67. На дату валютирования сделки спот по продаже иностранной валюты после проведения переоценки согласно пункту 14 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму реализуемой иностранной валюты:

Дт	3390 04	Обязательства по сделке спот
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

2) на сумму в тенге, полученную за реализацию иностранной валюты:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 05	Требования по сделке спот.

Параграф 4. Учет сделок спот по продаже иностранной валюты по дате расчетов

68. В день заключения сделки спот по продаже иностранной валюты на сумму условных обязательств и условных требований осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	8300 13	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты
Кт	8600 13	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты.

69. При переоценке сделки спот по продаже иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

Дт	1280 05	Требования по сделке спот
Кт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты;

2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

Дт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	3390 04	Обязательства по сделке спот;

3) на сумму наименьшего остатка по положительному и отрицательному изменению рыночного курса обмена валют:

Дт	3390 04	Обязательства по сделке спот
Кт	1280 05	Требования по сделке спот.

70. На дату валютирования сделки спот по продаже иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных обязательств и условных требований по продаже иностранной валюты:

Дт	8600 13	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты
Кт	8300 13	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты;

2) на сумму в иностранной валюте и тенге, а также на сумму переоценки иностранной валюты:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

3) при превышении учетного курса над курсом продажи иностранной валюты:

--	--	--

Дт	7470 02	Расходы по покупке-продаже иностранной валюты
Кт	3390 04	Обязательства по сделке спот;

4) при превышении курса продаж иностранной валюты над учетным курсом:

Дт	1280 05	Требования по сделке спот
Кт	6280 02	Доход от покупки-продажи иностранной валюты;

5) сторнирование ранее проведенной переоценки:

Дт	3390 04	Обязательства по сделке спот
Кт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты;

или

Дт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1280 05	Требования по сделке спот.

Глава 6. Бухгалтерский учет вкладов

71. При размещении денег во вклады в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму вклада:

Дт	1150 02	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь
	1150 03	Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 04	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 05	Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 06	Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды

		банковских операций (до одного года)
	2040 01	Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 02	Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 03	Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

2) в случае возникновения премии или дисконта (скидки):
на сумму дисконта (скидки):

Дт	1150 02	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь
	1150 03	Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 04	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 05	Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 06	Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года)

	2040 01	Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 02	Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 03	Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	1150 11	Дисконт по размещенным краткосрочным вкладам
	2040 08	Дисконт по размещенным долгосрочным вкладам;

на сумму премии:

Дт	1150 12	Премия по размещенным краткосрочным вкладам
	2040 09	Премия по размещенным долгосрочным вкладам
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

72. При начислении вознаграждения по вкладам и переоценке вкладов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, по обменному курсу валют в соответствии с учетной политикой организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении вознаграждения:

Дт	1270 22	Начисленные доходы в виде вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 23	Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 24	Начисленные доходы в виде вознаграждения по условным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций

	1270 30	Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	6110 29	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования
	6110 30	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам
	6110 31	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам;
	6110 35	Доходы, связанные с получением вознаграждения по сберегательным вкладам;

2) на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1150 02	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь
	1150 03	Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 04	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 05	Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 06	Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года)
	1150 11	Дисконт по размещенным краткосрочным вкладам

	1150 12	Премия по размещенным краткосрочным вкладам
	1270 22	Начисленные доходы в виде вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 23	Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 24	Начисленные доходы в виде вознаграждения по условным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 30	Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 01	Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 02	Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 03	Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 08	Дисконт по размещенным долгосрочным вкладам
	2040 09	Премия по размещенным долгосрочным вкладам
Кт	6250 02	Доходы от переоценки иностранной валюты;

3) на сумму отрицательной курсовой разницы:

--	--	--

Дт	7430 02	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1150 02	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь
	1150 03	Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 04	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 05	Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 06	Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года)
	1150 11	Дисконт по размещенным краткосрочным вкладам
	1150 12	Премия по размещенным краткосрочным вкладам
	1270 22	Начисленные доходы в виде вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 23	Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 24	Начисленные доходы в виде вознаграждения по условным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях,

		осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 30	Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 01	Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 02	Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 03	Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 08	Дисконт по размещенным долгосрочным вкладам
	2040 09	Премия по размещенным долгосрочным вкладам.

73. В случае если договором банковского вклада предусмотрена капитализация суммы начисленного вознаграждения, на сумму начисленного (накопленного) вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1150 02	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь
	1150 03	Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 04	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
		Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго

	1150 05	уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 06	Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года)
	2040 01	Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 02	Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 03	Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	1270 22	Начисленные доходы в виде вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 23	Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 24	Начисленные доходы в виде вознаграждения по условным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 30	Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

74. При амортизации дисконта (скидки) или премии по вкладам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации дисконта (скидки) в тенге:

Дт	1150 11	Дисконт по размещенным краткосрочным вкладам
	2040 08	Дисконт по размещенным долгосрочным вкладам
Кт	6110 05	Доходы по амортизации дисконта по размещенным вкладам;

2) на сумму премии:

Дт	7310 10	Расходы по амортизации премии по размещенным вкладам
Кт	1150 12	Премия по размещенным краткосрочным вкладам
	2040 09	Премия по размещенным долгосрочным вкладам.

75. При фактическом получении вознаграждения по вкладу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленного вознаграждения:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1270 22	Начисленные доходы в виде вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 23	Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 24	Начисленные доходы в виде вознаграждения по условным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1270 30	Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

76. При возврате основной суммы долга по размещенному вкладу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1150 02	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь
	1150 03	Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 04	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 05	Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 06	Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года)
	2040 01	Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 02	Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 03	Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

77. На каждую отчетную дату при создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму созданных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

Дт	7440 02	Расходы по формированию резервов (провизий) по размещенным вкладам
Кт	1290 24	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

2) при сторнировании сформированных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

Дт	1290 24	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	6240 02	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

3) при списании вкладов с баланса за счет созданных резервов (провизий):

Дт	1290 24	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	1150 02	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь
	1150 03	Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 04	Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 05	Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго

		уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1150 06	Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года)
	2040 01	Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 02	Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2040 03	Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Глава 7. Бухгалтерский учет операций с производными инструментами

Параграф 1. Учет операций с форвардом

78. При осуществлении операции с производным инструментом, где покупатель (продавец) берет на себя обязательство по истечении определенного срока купить (продать) базовый актив на согласованных условиях в будущем (далее – форвард) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	8300 01	Условные требования по покупке финансовых активов
Кт	8600 01	Условные обязательства по продаже финансовых активов.

79. При переоценке форварда с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости форварда:

Дт	1280 03	Требования по сделке форвард
	2180 02	Требования по сделке форвард
Кт	6290 10	Доходы по сделкам форвард;

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости форварда:

Дт	7480 10	Расходы по сделкам форвард
Кт	3390 02	Обязательства по сделке форвард
	4170 02	Обязательства по сделке форвард;

3) на сумму числящейся положительной и (или) отрицательной корректировки справедливой стоимости форварда:

Дт	3390 02	Обязательства по сделке форвард
	4170 02	Обязательства по сделке форвард
Кт	1280 03	Требования по сделке форвард
	2180 02	Требования по сделке форвард.

80. На дату исполнения форварда осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при перечислении денег организацией в случае расчетов, на нетто основе:

Дт	3390 02	Обязательства по сделке форвард
	4170 02	Обязательства по сделке форвард
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

2) при получении денег от контрапартнера в случае расчетов, на нетто основе:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 03	Требования по сделке форвард
	2180 02	Требования по сделке форвард;

3) при приобретении базового актива в соответствии с условиями форварда, на стоимость приобретенного базового актива:

Дт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1150 09	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	3390 02	Обязательства по сделке форвард
	4170 02	Обязательства по сделке форвард

Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1280 03	Требования по сделке форвард
	2180 02	Требования по сделке форвард;

4) при продаже базового актива в соответствии с условиями форварда, на стоимость продаваемого базового актива:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	3390 02	Обязательства по сделке форвард
	4170 02	Обязательства по сделке форвард
Кт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1150 09	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счета
	1280 03	Требования по сделке форвард
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"
	2180 02	Требования по сделке форвард;

5) на сумму условных требований и условных обязательств:

Дт	8600 01	Условные обязательства по продаже финансовых активов
Кт	8300 01	Условные требования по покупке финансовых активов.

Параграф 2. Учет операций с фьючерсом

81. При осуществлении операции с производным инструментом, где покупатель (продавец) берет на себя обязательство по истечении определенного срока купить (

продать) базовый актив в соответствии с установленными на организованном рынке стандартными условиями (далее – фьючерс) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований и обязательств по покупке фьючерса:

Дт	8300 02	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов
Кт	8600 02	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов;

2) на сумму условных требований и обязательств по продаже фьючерса:

Дт	8300 03	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов
Кт	8600 03	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов.

82. При выплате маржи по фьючерсу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1610 02	Расчеты с брокерами
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

83. При оплате комиссии брокеру за заключение фьючерса осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 82	Комиссионные расходы за услуги брокерской и дилерской деятельности
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

84. При выплате дополнительной маржи по фьючерсу или списании допустимой суммы числящейся маржи по фьючерсу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму маржи, дополнительно выплаченной организацией:

Дт	1610 02	Расчеты с брокерами
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

2) при списании допустимой числящейся маржи:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1610 02	Расчеты с брокерами.

85. При переоценке фьючерса на покупку и (или) продажу базового актива по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости фьючерса:

Дт	1280 02	Требования по сделке фьючерс
	2180 01	Требования по сделке фьючерс
Кт	6290 09	Доходы по сделкам фьючерс;

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости фьючерса:

Дт	7480 09	Расходы по сделкам фьючерс
Кт	3390 01	Обязательства по сделке фьючерс
	4170 01	Обязательства по сделке фьючерс;

3) на сумму числящейся положительной и (или) отрицательной корректировки справедливой стоимости фьючерса:

Дт	3390 01	Обязательства по сделке фьючерс
	4170 01	Обязательства по сделке фьючерс
Кт	1280 02	Требования по сделке фьючерс
	2180 01	Требования по сделке фьючерс.

86. На дату закрытия открытой позиции фьючерса в случае погашения стоимости фьючерса (закрытие открытой позиции) деньгами на нетто основе осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при погашении организацией фьючерса на нетто основе:

Дт	3390 01	Обязательства по сделке фьючерс
	4170 01	Обязательства по сделке фьючерс
Кт	1610 02	Расчеты с брокерами;

2) при погашении контрапартнером фьючерса на нетто основе:

Дт	1610 02	Расчеты с брокерами
Кт	1280 02	Требования по сделке фьючерс
	2180 01	Требования по сделке фьючерс;

3) на сумму условных требований и обязательств по покупке фьючерса:

Дт	8600 02	Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов
Кт	8300 02	Условные требования по покупке финансовых фьючерсов;

4) на сумму условных требований и обязательств по продаже фьючерса:

Дт	8600 03	Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов
Кт	8300 03	Условные требования по продаже финансовых фьючерсов.

Параграф 3. Учет операций с опционом

87. При осуществлении операции с производным инструментом, в соответствии с которым одна сторона покупает у другой стороны право купить или продать базовый актив по оговоренной цене на согласованных условиях в будущем (далее – приобретенный опцион "колл" или "пут") осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований:

Дт	8300 06	Приобретенные сделки опцион "колл"

	8300 07	Приобретенные сделки опцион "пут"
Кт	8600 06	Приобретенные сделки опцион "колл" - контрсчет
	8600 07	Приобретенные сделки опцион "пут" - контрсчет;

2) на сумму выплаченной премии по приобретенному опциону "колл" или "пут":

Дт	1280 04	Требования по сделке опцион
	2180 03	Требования по сделке опцион
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

88. При переоценке приобретенного опциона "колл" или "пут" по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, а также на дату закрытия опциона осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости приобретенного опциона:

Дт	1280 04	Требования по сделке опцион
	2180 03	Требования по сделке опцион
Кт	6290 11	Доходы по сделкам опцион;

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости приобретенного опциона:

Дт	7480 11	Расходы по сделкам опцион
Кт	1280 04	Требования по сделке опцион
	2180 03	Требования по сделке опцион.

89. На дату закрытия открытой позиции или исполнения приобретенного опциона "колл" или "пут" осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований и условных обязательств по условиям приобретенного опциона "колл" или "пут":

Дт	8600 06	Приобретенные сделки опцион "колл" - контрсчет
	8600 07	Приобретенные сделки опцион "пут" - контрсчет
Кт	8300 06	Приобретенные сделки опцион "колл";
	8300 07	Приобретенные сделки опцион "пут";

2) при погашении контрапартнером стоимости опциона "колл" или "пут" (закрытие открытой позиции) деньгами:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 04	Требования по сделке опцион
	2180 03	Требования по сделке опцион;

3) при приобретении базового актива в соответствии с условиями приобретенного опциона "колл" на стоимость приобретаемых активов:

Дт	1120 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1150 09	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1280 04	Требования по сделке опцион
	2180 03	Требования по сделке опцион;

4) при продаже базового актива в соответствии с условиями приобретенного опциона "пут" на стоимость продаваемых активов:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1150 09	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах
	1280 04	Требования по сделке опцион
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
		Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по

	2030 01	справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	2180 03	Требования по сделке опцион.

90. При осуществлении операции с производным инструментом, в соответствии с которым одна сторона продает другой стороне право купить или продать базовый актив по оговоренной цене на согласованных условиях в будущем (далее – проданный опцион "колл" или "пут") осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	8300 08	Проданные сделки опцион "пут" – контрсчет
	8300 09	Проданные сделки опцион "колл" – контрсчет
Кт	8600 08	Проданные сделки опцион "пут"
	8600 09	Проданные сделки опцион "колл";

на сумму полученной премии:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	3390 03	Обязательства по сделке опцион
	4170 03	Обязательства по сделке опцион.

91. При переоценке проданного опциона "колл" или "пут" по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, а также на дату закрытия опциона осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости проданного опциона "колл" или "пут":

Дт	3390 03	Обязательства по сделке опцион
	4170 03	Обязательства по сделке опцион
Кт	6290 11	Доходы по сделкам опцион;

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости проданного опциона "колл" или "пут":

Дт	7480 11	Расходы по сделкам опцион
Кт	3390 03	Обязательства по сделке опцион
	4170 03	Обязательства по сделке опцион.

92. На дату закрытия открытой позиции или исполнения проданного опциона "колл" или "пут" осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований и условных обязательств в соответствии с условиями проданного опциона "колл" или "пут":

Дт	8300 08	Проданные сделки опцион "пут" - контрсчет
	8300 09	Проданные сделки опцион "колл" - контрсчет
Кт	8600 08	Проданные сделки опцион "пут";
	8600 09	Проданные сделки опцион "колл";

2) при погашении контрагентом стоимости проданного опциона "колл" или "пут" (закрытие открытой позиции):

Дт	3390 03	Обязательства по сделке опцион
	4170 03	Обязательства по сделке опцион
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах;

3) при продаже базового актива в соответствии с условиями проданного опциона "колл" на стоимость продаваемых активов:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	3390 03	Обязательства по сделке опцион
	4170 03	Обязательства по сделке опцион
Кт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1150 09	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

4) при приобретении базового актива в соответствии с условиями проданного опциона "пут" на стоимость приобретаемых активов:

Дт	1130 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	1140 01	Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1150 09	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах
	2020 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
	2030 01	Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по

		справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	3390 03	Обязательства по сделке опцион
	4170 03	Обязательства по сделке опцион
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

Параграф 4. Учет операций с валютным свопом

93. При осуществлении операции с производным инструментом, в соответствии с которым заключается соглашение об обмене одной валюты на другую валюту в течение заранее оговоренного срока, (далее – валютный своп) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1280 06	Требования по сделке своп
Кт	3390 05	Обязательства по сделке своп;

и, одновременно, на внебалансовом учете отражаются суммы условных требований и обязательств по обратному обмену валютами:

Дт	8300 12	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам
Кт	8600 12	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам.

94. На дату валютирования валютного свопа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму получаемой валюты:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 06	Требования по сделке своп;

2) на сумму перечисляемой валюты:

Дт	3390 05	Обязательства по сделке своп
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

95. При переоценке валютного свопа по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости:

Дт	1280 06	Требования по сделке своп
	2180 04	Требования по сделке своп
Кт	6290 13	Доходы по сделкам своп;

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости:

Дт	7480 13	Расходы по сделкам своп
Кт	3390 05	Обязательства по сделке своп

	4170 04	Обязательства по сделке своп;
--	---------	-------------------------------

одновременно, на сумму числящейся положительной и (или) отрицательной переоценки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 05	Обязательства по сделке своп
	4170 04	Обязательства по сделке своп
Кт	1280 06	Требования по сделке своп
	2180 04	Требования по сделке своп.

96. В случае если условиями валютного свопа предусмотрено начисление и выплата вознаграждения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму доходов:

Дт	1280 06	Требования по сделке своп
	2180 04	Требования по сделке своп
Кт	6110 34	Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения;

2) на сумму расходов:

Дт	7310 25	Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения
Кт	3390 05	Обязательства по сделке своп
	4170 04	Обязательства по сделке своп.

97. При выплате или получении вознаграждения по валютному свопу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму получаемого вознаграждения:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 06	Требования по сделке своп
	2180 04	Требования по сделке своп;

2) на сумму выплачиваемого вознаграждения:

Дт	3390 05	Обязательства по сделке своп
	4170 04	Обязательства по сделке своп
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

98. На дату валютирования по закрытию валютного свопа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований и обязательств:

Дт	8600 12	Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам
Кт	8300 12	Условные требования по прочим производным финансовым инструментам;

2) на сумму обмениваемой валюты:

при положительной стоимости валютного свопа:

--	--	--

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1280 06	Требования по сделке своп
	2180 04	Требования по сделке своп;

при отрицательной стоимости валютного свопа:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	3390 05	Обязательства по сделке своп
	4170 04	Обязательства по сделке своп
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

Параграф 5. Учет операций с процентным свопом

99. При осуществлении операции с производным инструментом, в соответствии с которым стороны обмениваются регулярными процентными платежами с применением фиксированной и плавающей ставок процента, (далее – процентный своп) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае если по условиям процентного свопа выплаты предусмотрены по плавающей процентной ставке, но суммы получают по фиксированной процентной ставке:

Дт	8300 04	Фиксированный процентный своп
Кт	8600 04	Плавающий процентный своп;

2) в случае если по условиям процентного свопа выплаты предусмотрены по фиксированной процентной ставке, но суммы получают по плавающей процентной ставке:

Дт	8300 05	Плавающий процентный своп
Кт	8600 05	Фиксированный процентный своп.

100. При начислении доходов и расходов в виде вознаграждения по процентному свопу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму доходов:

Дт	1280 06	Требования по сделке своп
	2180 04	Требования по сделке своп
Кт	6110 34	Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения;

2) на сумму расходов:

Дт	7310 25	Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения
Кт	3390 05	Обязательства по сделке своп
	4170 04	Обязательства по сделке своп.

101. При переоценке процентного свопа по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительной разницы:

Дт	1280 06	Требования по сделке своп
	2180 04	Требования по сделке своп
Кт	6290 13	Доходы по сделкам своп;

2) на сумму отрицательной разницы:

Дт	7480 13	Расходы по сделкам своп
Кт	3390 05	Обязательства по сделке своп
	4170 04	Обязательства по сделке своп;

на сумму числящейся положительной/отрицательной корректировки справедливой стоимости сделки процентный своп:

Дт	3390 05	Обязательства по сделке своп
	4170 04	Обязательства по сделке своп
Кт	1280 06	Требования по сделке своп
	2180 04	Требования по сделке своп.

102. На дату проведения периодических платежей в соответствии с условиями сделки процентный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму полученного вознаграждения:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 06	Требования по сделке своп
	2180 04	Требования по сделке своп;

2) на сумму выплаченного вознаграждения:

Дт	3390 05	Обязательства по сделке своп
	4170 04	Обязательства по сделке своп
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах.

103. На дату истечения срока сделки процентный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму условных требований и обязательств при покупке процентного свопа:

Дт	8300 04	Фиксированный процентный своп
Кт	8600 04	Плавающий процентный своп;

2) на сумму условных требований и обязательств при продаже процентного свопа:

Дт	8600 05	Фиксированный процентный своп
Кт	8300 05	Плавающий процентный своп.

Глава 8. Бухгалтерский учет хеджирования

104. Бухгалтерский учет ценных бумаг, аффинированных драгоценных металлов, иностранной валюты, вкладов, определенных в качестве хеджируемой статьи, осуществляется в соответствии с главами 3, 5, 6 и 7 Инструкции.

105. Бухгалтерский учет производных инструментов, используемых в качестве инструментов хеджирования, осуществляется в соответствии с главой 8 Инструкции, за исключением бухгалтерского учета хеджирования движения денежных средств и хеджирования чистых инвестиций, при которых доходы и расходы от переоценки инструментов хеджирования относятся на балансовый счет 5450 "Резерв на переоценку прочих активов".

Раздел 2. Бухгалтерский учет операций по страхованию и перестрахованию

Глава 9. Бухгалтерский учет аквизиционных денежных потоков по договорам страхования (перестрахования)

Параграф 1. Признание в качестве расходов в момент возникновения таких затрат при подходе распределения премий

106. При признании аквизиционных денежных потоков в качестве расходов в момент возникновения аквизиционных затрат согласно учетной политике, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму предоплаты аквизиционных расходов:

Дт	1610 01	Краткосрочные авансы выданные
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

на основании документов, подтверждающих факт понесения аквизиционных расходов:

Дт	7470 35	Аквизиционные расходы
Кт	1610 01	Краткосрочные авансы выданные;

2) при начислении аквизиционных расходов на сумму, подлежащей оплате:

Дт	7470 35	Аквизиционные расходы
Кт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
	3390 43	Расчеты с перестрахователями;

при оплате аквизиционных расходов:

Дт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
	3390 43	Расчеты с перестрахователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе

	1030	Денежные средства на текущих счетах.
--	------	--------------------------------------

Параграф 2. Распределение по группам договоров страхования (перестрахования)

107. В случае если аквизиционные денежные потоки распределяются по группам договоров страхования с использованием систематического и рационального метода согласно учетной политике, то при оплате (полностью или частично в зависимости от условий договоров) аквизиционных расходов до момента признания группы договоров страхования осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму предоплаты аквизиционных расходов:

Дт	1610 01	Краткосрочные авансы выданные
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

на основании документов, подтверждающих факт понесения аквизиционных расходов:

Дт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1610 01	Краткосрочные авансы выданные;

2) на сумму аквизиционных расходов, подлежащей оплате:

Дт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
	3390 43	Расчеты с перестрахователями;
	3350	Краткосрочная задолженность по оплате труда

и одновременно:

Дт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности
	3390 43	Расчеты с перестрахователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

108. При признании группы договоров страхования (перестрахования) на сумму аквизиционных расходов, относящихся к группе признаваемых договоров страхования (перестрахования):

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части
----	---------	---

		покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования).

109. В случае оплаты аквизиционных расходов после признания договора страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму обязательства по аквизиционным денежным потокам относящихся к группе договоров страхования:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности;

и одновременно:

Дт	3390 41	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности;
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

110. При распределении аквизиционных денежных потоков с периодичностью, установленной в учетной политике:

Дт	7470 35	Аквизиционные расходы
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

111. В случае обесценения требований по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования) на сумму созданных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения аквизиционных расходов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7440 24	Расходы по формированию резервов (провизий) по обесценению аквизиционных денежных потоков
Кт	1290 42	Резервы (провизии) по требованиям по аквизиционным денежным потокам.

112. В случае восстановления сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения аквизиционных расходов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1290 42	Резервы (провизии) по требованиям по аквизиционным денежным потокам
Кт	6240 42	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий) по обесценению аквизиционных денежных потоков

113. В случае списания требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования) за счет созданных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения аквизиционных расходов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1290 42	Резервы (провизии) по требованиям по аквизиционным денежным потокам
Кт	1620 04	Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования).

Глава 10. Бухгалтерский учет операций по страхованию и перестрахованию по методу распределения премии

Параграф 1. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования) с использованием подхода распределения премий

114. При первоначальном признании групп договоров страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму премии, по договору страхования (перестрахования):

Дт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования

	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования
	4040 17	Страховые премии по договорам страхования
	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

при фактическом получении страховой премии:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования
	4040 17	Страховые премии по договорам страхования
	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования.

115. В случае оплаты премии по договору страхования (перестрахования) ранее даты признания группы договоров страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при фактическом получении страховой премии:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	3510 41	Авансы, полученные по страховой (перестраховочной) деятельности;

при признании группы договоров страхования (перестрахования):

Дт	3510 41	Авансы, полученные по страховой (перестраховочной) деятельности
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).
--	---------	---

116. В случае применения поправочного коэффициента к страховой премии осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5610	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года.
Кт	5460	Прочие резервы.

117. При амортизации обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) на каждый период оказания услуг осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	6280 41	Страховая выручка (доход от страхования).

118. При возникновении обязательства по возникшим страховым убыткам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью
Кт	3390 17	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам.

119. При осуществлении страховой (перестраховочной) организацией страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму страховой выручки по договору страхования (перестрахования):

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	6280 41	Страховая выручка (доход от страхования);

2) на сумму превышения сформированного обязательства по возникшим страховым убыткам над суммой подлежащих выплате денег:

Дт	3390 17	Обязательства по денежным потокам по договорам
----	---------	--

		страхования (перестрахования) по возникшим убыткам
	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

и одновременно:

Дт	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью ;

3) на сумму фактически выплачиваемых денег:

Дт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

4) в случае наличия договора перестрахования по возникшему страховому случаю: на сумму расходов по перестрахованию:

Дт	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

и одновременно, на сумму причитающегося возмещения:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
Кт	6280 55	Доход от перестрахования;

5) при фактическом получении причитающегося возмещения от перестраховочной организации:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 46	Требования к перестраховщикам.

120. Для отражения рисков поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

--	--	--

Дт	7470 34	Страховые расходы в виде рисковой поправки на нефинансовый риск
Кт	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск.

121. При признании доходов от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	6280 33	Доход от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск.

122. При отражении влияния временной стоимости денег осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму финансовых расходов по обязательству по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования):

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования);

2) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск.

123. В случае досрочного расторжения договора страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае наличия неоплаченных страховых премий:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования

	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;
	4040 17	Страховые премии по договорам страхования
	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;

2) на сумму подлежащих возврату денег:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

3) на сумму фактически выплачиваемых денег:

Дт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

Параграф 2. Бухгалтерский учет групп удерживаемых договоров перестрахования

124. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму обязательства перед перестраховочной организацией:

Дт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
Кт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования;
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования;

на сумму обязательств по удерживаемым договорам перестрахования:

Дт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования

	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
Кт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками

при фактической оплате:

Дт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

на сумму комиссии цедента:

Дт	1630	Прочие краткосрочные активы.
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

при фактическом получении комиссии цедента:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.
Кт	1630	Прочие краткосрочные активы.

125. При признании расхода от амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 37	Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования.

126. При формировании актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1280 60	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	6280 56	Доходы по формированию актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск.

127. При признании расхода от уменьшения актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 33	Расходы по уменьшению рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	1280 60	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск.

128. В случае досрочного расторжения удерживаемых договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму не оплаченных премий:

Дт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования;
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования

2) на сумму требований к перестраховочной организации:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	1280 60	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск;

3) на сумму фактически полученных денег:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 46	Требования к перестраховщикам.

Глава 11. Бухгалтерский учет операций по страхованию и перестрахованию по общей модели оценки

Параграф 1. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), не являющихся обременительными

129. При первоначальном признании групп договоров страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму премии, по договору страхования (перестрахования):

Дт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;
	4040 17	Страховые премии по договорам страхования
	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск.

при фактическом получении страховой премии:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;
	4040 17	Страховые премии по договорам страхования

	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования.
--	---------	---

130. В случае, если оплата первого платежа от страхователя (перестрахователя) произведена раньше даты признания группы договоров страхования (перестрахования): при фактическом получении страховой премии:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	3510 41	Авансы, полученные по страховой (перестраховочной) деятельности;

при признании группы договоров страхования (перестрахования):

Дт	3510 41	Авансы, полученные по страховой (перестраховочной) деятельности.
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск.

131. При признании дохода от уменьшения рискованной поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	6280 33	Доход от уменьшения рискованной поправки на нефинансовый риск.

132. При признании дохода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)

Кт	6280 34	Доход от амортизации маржи по договорам страхования (перестрахования).
----	---------	--

133. При увеличении рисковой поправки на нефинансовый риск, которая относится к услугам будущих периодов, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск;
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск.

134. При увеличении расчетных оценок приведенной стоимости будущих потоков денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

135. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые увеличивают будущую доходность, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при уменьшении рисковой поправки на нефинансовый риск, которая относится к услугам будущих периодов:

Дт	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск;
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования);

2) при уменьшении расчетных оценок приведенной стоимости будущих потоков денежных средств:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
----	---------	--

	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования).

136. В случае досрочного расторжения договора страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае наличия неоплаченных страховых премий:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск;
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;
	4040 17	Страховые премии по договорам страхования
	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;

2) на сумму подлежащих выплате денег:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)

	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск;
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

3) на сумму фактически выплачиваемых денег:

Дт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

Параграф 2. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), не являющихся обременительными, при возникновении впоследствии обременения по ним

137. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков договоров страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 1 настоящей главы, которые впоследствии создают обременительную группу договоров страхования (перестрахования):

1) на сумму в пределах остатков, числящихся на счете маржи за предусмотренные договором услуги, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск;
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск;

2) корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск, связанная с оценками будущих потоков денежных средств, отражается следующей бухгалтерской записью:

--	--	--

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
Кт	3390 14	Компонент убытка (по рисковей поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	4040 15	Компонент убытка (по рисковей поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования));

3) признание компонента убытка по наилучшей оценке, ожидаемых денежных потоков по обременительной группе договоров отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
Кт	3390 13	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)).

Параграф 3. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), являющихся обременительными

138. Первоначальное признание групп договоров страхования (перестрахования) по обременительным группам договоров страхования осуществляется на дату, когда данные группы становятся обременительными, при этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму премии, по договору страхования (перестрахования):

Дт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;
	4040 17	Страховые премии по договорам страхования
	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования
		Обязательства по денежным потокам по оставшейся части

Кт	3390 11	покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск;

и, одновременно, на сумму компонента убытка:

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
Кт	3390 13	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	3390 14	Компонент убытка (по рисковей поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 15	Компонент убытка (по рисковей поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования));

на дату получения страховой премии:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования
	4040 17	Страховые премии по договорам страхования
	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования;

139. При признании дохода от уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по компоненту убытка:

Дт	3390 14	Компонент убытка (по рисковому поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	4040 15	Компонент убытка (по рисковому поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
Кт	6280 31	Корректировка расходов по компоненту убытка;

2) по компоненту доходов:

Дт	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	6280 33	Доход от уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск.

140. В случае досрочного расторжения договора страхования (перестрахования), страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае наличия непоплаченных страховых премий:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск;
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	3390 18	Страховые премии по договорам страхования
	4040 17	Страховые премии по договорам страхования
	3390 19	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования

	4040 18	Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования.
--	---------	---

141. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков договоров страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 1 настоящей главы, которые впоследствии создают обременительную группу договоров страхования (перестрахования):

1) на сумму в пределах остатков, числящихся на счете маржи за предусмотренные договором услуги, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск;

2) корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск, связанная с оценками будущих потоков денежных средств, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
Кт	3390 14	Компонент убытка (по рискованной поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	4040 15	Компонент убытка (по рискованной поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования));

3) признание компонента убытка по наилучшей оценке, ожидаемых денежных потоков по обременительной группе договоров отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт	7470 31	Страховые расходы в виде компонента убытка
		Компонент убытка (по обязательствам по денежным

Кт	3390 13	потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)).

Параграф 4. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), являющихся обременительными, которые впоследствии становятся необременительными

142. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые увеличивают будущую доходность договоров страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 3 настоящей главы, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму в пределах ранее признанного компонента убытка:

Дт	3390 13	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	3390 14	Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	4040 15	Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
Кт	6280 31	Корректировка расходов по компоненту убытка;

2) при признании маржи за предусмотренные договором услуги на сумму превышения ранее признанного компонента убытка:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)

Кт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования).

Параграф 5. Бухгалтерский учет групп удерживаемых договоров перестрахования

143. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, по которым возникают чистые затраты при заключении договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
	1280 60	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
Кт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования;

на сумму обязательств по удерживаемым договорам перестрахования:

Дт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
Кт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками;

при фактической оплате:

Дт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

144. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, по которым возникает чистая прибыль при заключении договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	1280 60	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	3390 55	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
	4040 16	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования;

на сумму обязательств по удерживаемым договорам перестрахования:

Дт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования;
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
Кт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками;

при фактической оплате:

Дт	3390 42	Расчеты с перестраховщиками
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

на сумму комиссии цедента:

Дт	1630	Прочие краткосрочные активы
Кт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
	3390 55	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования

	4040 16	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

и одновременно:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.
Кт	1630	Прочие краткосрочные активы.

145. При признании расхода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 36	Расходы в виде амортизации маржи по договорам перестрахования
Кт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования.

146. На сумму финансовых расходов по марже за предусмотренные договором услуги по договору перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	3390 55	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
	4040 16	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования.

147. При признании дохода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3390 55	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
	4040 16	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
Кт	6280 34	Доход от амортизации маржи по договорам страхования (перестрахования).

148. При признании расхода от уменьшения актива перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 33	Расходы по уменьшению рисков поправке на нефинансовый риск

Кт	1280 60	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск.

149. В случае досрочного расторжения удерживаемых договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) На сумму не оплаченных пермий:

Дт	1620 06	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования;
	2060 05	Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

2) на сумму требований к перестраховочной организации:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
	3390 55	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
	4040 16	Маржа по удерживаемым договорам перестрахования
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
	1280 60	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск;

3) на сумму фактически полученных денег:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах

Кт	1280 46	Требования к перестраховщикам.
----	---------	--------------------------------

150. На сумму компонента возмещения убытков при первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, в случае если группа базовых договоров страхования является обременительной, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1280 64	Компонент возмещения убытка маржи по договорам перестрахования
	2060 04	Компонент возмещения убытка маржи по договорам перестрахования
Кт	6280 55	Доход от перестрахования.

151. При признании актива перестрахования по возникшим страховым убыткам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1280 61	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 06	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	1280 62	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 07	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
Кт	6280 40	Доходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью

Параграф 6. Бухгалтерский учет операций влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска

152. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в составе прибыли или убытка по договорам страхования (перестрахования) согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму финансовых расходов по обязательствам по денежным потокам по возникшим убыткам:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
		Обязательства по денежным потокам по договорам

Кт	3390 17	страхования (перестрахования) по возникшим убыткам
	4040 21	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам;

2) на сумму финансовых расходов по рисковому поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	3390 21	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам
	4040 22	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам;

3) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования);

4) на сумму финансовых расходов по марже:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
Кт	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования);

5) на сумму финансовых расходов по рисковому поправке на нефинансовый риск:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск;
Кт	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск;

6) на сумму финансовых расходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия):

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)

	3390 13	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
Кт	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования));

7) на сумму финансовых доходов по обязательствам по денежным потокам по возникшим убыткам:

Дт	3390 17	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам
	4040 21	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

8) на сумму финансовых доходов по рисковому поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

Дт	3390 21	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам
	4040 22	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

9) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

10) на сумму финансовых доходов по марже:

Дт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)

	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования).
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

11) на сумму финансовых доходов по рисковому поправке на нефинансовый риск:

Дт	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск;
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

12) на сумму финансовых доходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

Дт	3390 13	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию).

153. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в составе прочего совокупного дохода по договорам страхования (перестрахования) согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму финансовых расходов по обязательствам по денежным потокам по возникшим убыткам:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 17	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам
	4040 21	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам;

2) на сумму финансовых расходов по рисковому поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)

Кт	3390 21	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам
	4040 22	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам;

3) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования);

4) на сумму финансовых расходов по марже:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования);

5) на сумму финансовых расходов по рисковому поправке на нефинансовый риск:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск;
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск;

6) на сумму финансовых расходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия):

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	3390 13	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования);

7) на сумму финансовых доходов по обязательствам по денежным потокам по возникшим убыткам:

Дт	3390 17	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам
	4040 21	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

8) на сумму финансовых доходов по рисковому поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

Дт	3390 21	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам
	4040 22	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

9) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

10) на сумму финансовых доходов по марже:

Дт	3390 23	Маржа по договорам страхования (перестрахования)
	4040 12	Маржа по договорам страхования (перестрахования).
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

11) на сумму финансовых доходов по рисковому поправке на нефинансовый риск:

Дт	3390 12	Рисковая поправка на нефинансовый риск;
	4040 13	Рисковая поправка на нефинансовый риск

Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);
----	------	---

12) на сумму финансовых доходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия):

Дт	3390 13	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)).
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования).

154. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в составе прибыли или убытка по удерживаемым договорам перестрахования согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков:

Дт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

2) на сумму финансовых доходов по марже:

Дт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

3) на сумму финансовых доходов по активу перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск:

Дт	1280 60	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

4) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	1280 61	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 06	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

5) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	1280 62	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 07	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
Кт	6280 32	Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию);

6) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

7) на сумму финансовых расходов по марже:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования;

8) на сумму финансовых расходов по активу перестрахования по рисковей поправке на нефинансовый риск:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)

Кт	1280 60	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск;

9) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	1280 61	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 06	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам;

10) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	7470 32	Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)
Кт	1280 62	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 07	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

155. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в составе прочего совокупного дохода по удерживаемым договорам перестрахования согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

Дт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

2) на сумму финансовых доходов по марже:

--	--	--

Дт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

3) на сумму финансовых доходов по активу перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск:

Дт	1280 60	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

4) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	1280 61	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 06	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

5) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	1280 62	Рисковому поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 07	Рисковому поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
Кт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования);

6) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования

	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;
--	---------	--

7) на сумму финансовых расходов по марже:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1280 59	Маржа по договорам перестрахования
	2060 02	Маржа по договорам перестрахования;

8) на сумму финансовых расходов по активу перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1280 60	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск
	2060 03	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск;

9) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1280 61	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 06	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам;

10) на сумму финансовых расходов по рисковому поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

Дт	5461	Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)
Кт	1280 62	Рисковому поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам
	2060 07	Рисковому поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

Параграф 7. Бухгалтерский учет операций по страховым выплатам

156. При возникновении обязательства по возникшим страховым убыткам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью
Кт	3390 17	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам.

157. При возникновении рисков поправки на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

Дт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью
Кт	3390 21	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам.

158. При осуществлении страховой (перестраховочной) организацией страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по договорам страхования (перестрахования), не являющимся обременительными, на сумму страховой выручки:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	6280 41	Страховая выручка (доход от страхования);

на сумму подлежащих выплате денег:

Дт	3390 17	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам
	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

и одновременно:

Дт	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию

Кт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью ;
----	---------	--

2) по обременительной группе договоров страхования (перестрахования) (за исключением инвестиционных составляющих) на сумму страховой выручки:

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	6280 41	Страховая выручка (доход от страхования);

и одновременно на сумму подлежащей выплате (за исключением инвестиционных составляющих):

Дт	3390 17	Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам
	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
	3390 13	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	3390 14	Компонент убытка (по рисковому поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	4040 15	Компонент убытка (по рисковому поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

и одновременно:

--	--	--

Дт	7470 41	Страховые расходы по выплате
	7470 42	Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию
Кт	7470 40	Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью ;

3) по договорам страхования (перестрахования), которые впоследствии становятся необременительными на сумму страховой выручки по договорам страхования (перестрахования) (за исключением инвестиционных составляющих):

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	6280 41	Страховая выручка (доход от страхования);

на сумму восстановления убытков по группам обременительных договоров страхования (перестрахования):

Дт	3390 13	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
	4040 14	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования))
Кт	6280 31	Корректировка расходов по компоненту убытка;

4) при выплате инвестиционной составляющей по договорам страхования (перестрахования):

Дт	3390 11	Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
	4040 11	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями;

5) на сумму фактически выплачиваемых денег:

--	--	--

Дт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

б) в случае наличия договора перестрахования по возникшему страховому случаю на сумму подлежащих выплате денег:

Дт	7470 41	Страховые расходы по выплате
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

При признании расхода от амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7470 37	Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
Кт	1280 58	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования
	2060 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования;

и одновременно, на сумму причитающегося возмещения:

Дт	1280 46	Требования к перестраховщикам
Кт	6280 55	Доход от перестрахования;

при фактическом получении причитающегося возмещения от перестраховочной организации:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 46	Требования к перестраховщикам.

Параграф 8. Бухгалтерский учет операций по предоставленным займам

159. При предоставлении страховой (перестраховочной) организацией займов страхователям в пределах выкупной суммы, на сумму предоставленного займа осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	2010 21	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам

Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

160. При начислении вознаграждения в соответствии с договором займа страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных доходов в виде вознаграждения:

Дт	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам
Кт	6110 32	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам;

2) на сумму погашения основного долга и начисленного вознаграждения:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1110 21	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
	2010 21	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам
	1270 25	Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам.

Глава 12. Бухгалтерский учет операций по перестрахованию

161. При переходе к страховой (перестраховочной) организации права требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (далее – регрессное требование), страховая (перестраховочная) организация в пределах уплаченной суммы осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму регрессного требования:

Дт	1280 44	Требования к лицу, ответственному за причиненный вред
Кт	6280 43	Доходы, связанные с возмещением регрессных требований и убытков (суброгация);

2) при фактическом получении денег или имущества:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1300	Запасы
	2410	Основные средства

Кт	1280 44	Требования к лицу, ответственному за причиненный вред.
----	---------	--

162. При передаче страховой (перестраховочной) организацией перестраховочной организации в соответствии с договором перестрахования возмещения по регрессному требованию, полученного от лица, ответственного за причиненный вред, страховая (перестраховочная) организация на сумму возмещения осуществляет следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленного расхода по возмещению, причитающегося перестраховочной организации:

Дт	7470 44	Расходы по возмещению перестраховщику регрессных требований и убытков (суброгация)
Кт	3390 45	Начисленные расходы по возмещению перестраховщику регрессных требований и убытков (суброгация);

2) на сумму выплачиваемого возмещения:

Дт	3390 45	Начисленные расходы по возмещению перестраховщику регрессных требований и убытков (суброгация)
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

Глава 13. Бухгалтерский учет операций по прямому урегулированию

163. При обращении потерпевшего к страховщику, с которым у потерпевшего заключен договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении обязательств по расчетам с выгодоприобретателем и требований к ответственному страховщику по прямому урегулированию:

Дт	1280 54	Требование к ответственному страховщику по прямому урегулированию
Кт	3390 53	Расчеты прямого страховщика с выгодоприобретателем по прямому урегулированию;

2) при фактической выплате выгодоприобретателю суммы денег по возмещению по прямому урегулированию на сумму возмещения:

Дт	3390 53	Расчеты прямого страховщика с выгодоприобретателем по прямому урегулированию

Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах;

3) при фактическом поступлении денег от ответственного страховщика в счет возмещения выплаченной выгодоприобретателю суммы возмещения:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 54	Требование к ответственному страховщику по прямому урегулированию.

164. При несвоевременном осуществлении возмещения расходов прямого страховщика, связанных с урегулированием страхового случая, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) прямым страховщиком:

при начислении суммы неустойки (штрафа, пени):

Дт	1280 09	Начисленная неустойка (штраф, пеня)
Кт	6280 08	Неустойка (штраф, пеня);

при фактическом поступлении денег в счет оплаты неустойки (штрафа, пени) от ответственного страховщика:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 09	Начисленная неустойка (штраф, пеня);

2) ответственным страховщиком:

при начислении обязательства по выплате неустойки (штрафа, пени):

Дт	7310 05	Неустойка (штраф, пеня)
Кт	3390 07	Обязательства по выплате неустойки (штрафа, пени);

при фактической выплате неустойки прямому страховщику:

Дт	3390 07	Обязательства по выплате неустойки (штрафа, пени)
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

Глава 14. Учет обязательных взносов и условных обязательств

165. При формировании резерва непредвиденных рисков и стабилизационного резерва осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму формируемого резерва непредвиденных рисков:

--	--	--

Дт	5520	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет
Кт	5490 40	Резерв непредвиденных рисков;

2) на сумму формируемого стабилизационного резерва:

Дт	5520	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет
Кт	5490 41	Стабилизационный резерв.

166. При уменьшении резерва непредвиденных рисков и стабилизационного резерва осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму уменьшения резерва непредвиденных рисков:

Дт	5490 40	Резерв непредвиденных рисков
Кт	5520	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет;

2) на сумму уменьшения стабилизационного резерва:

Дт	5490 41	Стабилизационный резерв
Кт	5520	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет.

Глава 15. Бухгалтерский учет операций по исламскому страхованию по методу распределения премии

Параграф 1. Бухгалтерский учет групп договоров исламского страхования с использованием подхода распределения премий

167. При первоначальном признании групп договоров исламского страхования:

1) в случае, если дата оплаты первого платежа от страхователя совпадает или наступает раньше даты начала периода страхового покрытия:

на сумму денег, принятых по договору исламского страхования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на балансовых счетах:

	Дт	1010	Денежные средства в кассе
		1030	Денежные средства на текущих счетах
	Кт	3390 20	Обязательства по исламским договорам страхования
		4040 19	Обязательства по исламским договорам страхования;

на внебалансовых счетах на сумму премии по договору страхования:

--	--	--	--

	Дт	8770 01	Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования
	Кт	8840 01	Обязательства по денежным потокам по договорам исламского страхования;

2) в случае, если дата начала периода страхового покрытия наступает ранее срока уплаты первого платежа от страхователя:

на сумму требований, подлежащих оплате по принятым договорам исламского страхования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на внебалансовых счетах на сумму премии по договору страхования:

	Дт	8840 08	Страховые премии по договорам исламского страхования
	Кт	8840 01	Обязательства по денежным потокам по договорам исламского страхования\$

при фактическом получении страховой премии:

на балансовых счетах:

	Дт	1010	Денежные средства в кассе
		1030	Денежные средства на текущих счетах
	Кт	3390 20	Обязательства по исламским договорам страхования
		4040 19	Обязательства по исламским договорам страхования;

на внебалансовых счетах:

	Дт	8770 01	Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования
	Кт	8840 08	Страховые премии по договорам исламского страхования.

168. При возникновении обязательств по возникшим страховым убыткам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	8780 05	Расходы, связанные со страховой деятельностью по договорам исламского страхования

	Кт	8840 07	Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций.
--	----	---------	---

169. При осуществлении страховой организацией страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму страховой выручки по договору страхования:

	Дт	8840 01	Обязательства по денежным потокам по договорам исламского страхования
	Кт	8870 05	Страховая выручка (доход от исламского страхования);

2) на сумму подлежащих выплате денег:

	Дт	8840 07	Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций
		8780 06	Страховые расходы по выплате
	Кт	8770 01	Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования

и одновременно на балансовых счетах на сумму фактически выплачиваемых денег:

	Дт	3390 20	Обязательства по исламским договорам страхования
		4040 19	Обязательства по исламским договорам страхования
	Кт	1010	Денежные средства в кассе
		1030	Денежные средства на текущих счетах.

170. Для отражения рискованной поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	8780 03	Страховые расходы в виде рискованной поправки на нефинансовый риск для исламских страховых организаций
	Кт	8840 02	Рискованная поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций.

171. При признании доходов от уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	8840 02	Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций
	Кт	8870 03	Доход от уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск для исламских страховых организаций.

Глава 16. Бухгалтерский учет операций по страхованию по общей модели оценки

Параграф 1. Бухгалтерский учет групп договоров исламского страхования, не являющихся обременительными

172. При первоначальном признании групп договоров исламского страхования осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) в случае, если дата оплаты первого платежа от страхователя совпадает или наступает раньше даты начала периода страхового покрытия:

на сумму денег, принятых по договору исламского страхования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на балансовых счетах:

	Дт	1010	Денежные средства в кассе
		1030	Денежные средства на текущих счетах
	Кт	3390 20	Обязательства по исламским договорам страхования
		4040 19	Обязательства по исламским договорам страхования

на внебалансовых счетах на сумму премии по договору страхования:

	Дт	8770 01	Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования
	Кт	8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций
		8850 02	Маржа по договорам исламского страхования
			Рисковая поправка на нефинансовый риск для

		8840 02	исламских страховых организаций;
--	--	---------	----------------------------------

2) в случае, если дата начала периода страхового покрытия наступает ранее срока уплаты первого платежа от страхователя:

на сумму премии, подлежащих оплате по принятым договорам исламского страхования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на внебалансовых счетах на сумму маржи по договорам страхования и рисков поправки на нефинансовый риск:

	Дт	8840 08	Страховые премии по договорам исламского страхования
		8850 02	Маржа по договорам исламского страхования
	Кт	8840 02	Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций.

на внебалансовых счетах при фактическом получении страховой премии:

	Дт	8770 01	Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования
		8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций
	Кт	8840 08	Страховые премии по договорам исламского страхования

и одновременно на балансовых счетах:

		1010	Денежные средства в кассе
	Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	Кт	3390 20	Обязательства по исламским договорам страхования
		4040 19	Обязательства по исламским договорам страхования.

173. При признании дохода от уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	8840 02	Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций.

	Кт	8870 03	Доход от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск для исламских страховых организаций.
--	----	---------	---

174. При признании дохода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	8850 02	Маржа по договорам исламского страхования
	Кт	8870 04	Доход от амортизации маржи по договорам исламского страхования.

175. При увеличении рисковой поправки на нефинансовый риск, которая относится к услугам будущих периодов, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	8850 02	Маржа по договорам исламского страхования
	Кт	8840 02	Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций.

176. При увеличении расчетных оценок приведенной стоимости будущих потоков денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	8850 02	Маржа по договорам исламского страхования
	Кт	8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций.

177. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые увеличивают будущую доходность, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при уменьшении рисковой поправки на нефинансовый риск, которая относится к услугам будущих периодов:

	Дт	8840 02	Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций
	Кт	8850 02	Маржа по договорам исламского страхования;

2) при уменьшении расчетных оценок приведенной стоимости будущих потоков денежных средств:

	Дт	8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций
--	----	---------	---

	Кт	8850 02	Маржа по договорам исламского страхования.
--	----	---------	---

Параграф 2. Бухгалтерский учет групп договоров исламского страхования, не являющихся обременительными, при возникновении впоследствии обременения по ним

178. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков договоров исламского страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 2 настоящей главы, которые впоследствии создают обременительную группу договоров страхования:

1) на сумму в пределах остатков, числящихся на счете маржи за предусмотренные договором услуги, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	8850 02	Маржа по договорам исламского страхования
	Кт	8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций
		8840 02	Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций;

2) корректировка рисковой поправки на нефинансовый риск, связанная с оценками будущих потоков денежных средств, отражается следующей бухгалтерской записью:

	Дт	8780 02	Страховые расходы в виде компонента убытка для исламских страховых организаций
	Кт	8840 04	Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций);

3) признание компонента убытка по наилучшей оценке, ожидаемых денежных потоков по обременительной группе договоров отражается следующей бухгалтерской записью:

	Дт	8780 02	Страховые расходы в виде компонента убытка для исламских страховых организаций
	Кт	8850 04	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций.

Параграф 2. Бухгалтерский учет групп договоров исламского страхования, являющихся обременительными

179. Первоначальное признание групп договоров исламского страхования по обременительным группам договоров исламского страхования осуществляется на дату, когда данные группы становятся обременительными, при этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на балансовых счетах при получении страховой премии от страхователя:

	Дт	1010	Денежные средства в кассе
		1030	Денежные средства на текущих счетах
	Кт	3390 20	Обязательства по исламским договорам страхования
		4040 19	Обязательства по исламским договорам страхования

на внебалансовых счетах на сумму премии по договору исламского страхования:

	Дт	8770 01	Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования
		Кт	8850 01
			8840 02

и одновременно на сумму компонента убытка:

	Дт	8780 02	Страховые расходы в виде компонента убытка для исламских страховых организаций
		Кт	8850 04
			8840 04

180. При признании дохода от уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по компоненту убытка:

	Дт	8840 04	Компонент убытка (по рисков поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций)
	Кт	8870 02	Корректировка расходов по компоненту убытка для исламских страховых организаций;

2) по компоненту доходов:

	Дт	8840 02	Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций.
	Кт	8870 03	Доход от уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск для исламских страховых организаций.

Параграф 4. Бухгалтерский учет групп договоров исламского страхования, являющихся обременительными, которые впоследствии становятся необременительными

181. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые увеличивают будущую доходность договоров исламского страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 4 настоящей главы, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму в пределах ранее признанного компонента убытка:

	Дт	8850 04	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций
	Кт	8870 02	Корректировка расходов по компоненту убытка для исламских страховых организаций;

2) при признании маржи за предусмотренные договором услуги на сумму превышения ранее признанного компонента убытка:

	Дт	8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций

	Кт	8850 02	Маржа по договорам исламского страхования.
--	----	---------	--

Параграф 5. Бухгалтерский учет операций влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска

182. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска по договорам страхования (перестрахования) согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму финансовых расходов по обязательствам по возникшим убыткам:

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
	Кт	8840 07	Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций;

2) на сумму финансовых расходов по рисковому поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
	Кт	8840 09	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам для исламских страховых организаций.

3) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
	Кт	8840 01	Обязательства по денежным потокам по договорам исламского страхования
		8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций;

4) на сумму финансовых расходов по марже за предусмотренные договором услуги:

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
	Кт	8850 02	Маржа по договорам исламского страхования;

5) на сумму финансовых расходов по рисковому поправке на нефинансовый риск:

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
			Рисковая поправка на нефинансовый риск для

	Кт	8840 02	исламских страховых организаций.
--	----	---------	----------------------------------

6) на сумму финансовых расходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков):

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
	Кт	8840 03	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по договорам исламского страхования)
		8850 04	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций.

7) на сумму финансовых доходов по обязательствам по возникшим убыткам:

	Дт	8840 07	Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций;
	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию

8) на сумму финансовых доходов по рисковому поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

	Дт	8840 09	Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам для исламских страховых организаций.
	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию

9) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков:

	Дт	8840 01	Обязательства по денежным потокам по договорам исламского страхования
		8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций;
	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию

10) на сумму финансовых доходов по марже за предусмотренные договором услуги:

	Дт	8850 02	Маржа по договорам исламского страхования;

	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию
--	----	---------	---

11) на сумму финансовых доходов по рисковому поправке на нефинансовый риск:

	Дт	8840 02	Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций.
	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию

12) на сумму финансовых доходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков):

	Дт	8840 03	Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по договорам исламского страхования)
		8850 04	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций.
	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию

183. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска по удерживаемым договорам перестрахования согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования:

	Дт	8850 07	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования для исламских страховых организаций
	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию

2) на сумму финансовых доходов по рисковому поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

	Дт	8850 08	Маржа по удерживаемым договорам исламского перестрахования
	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию

3) на сумму финансовых доходов по активу перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск:

--	--	--	--

	Дт	8850 09	Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций
	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию

4) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования по возникшим страховым убыткам:

	Дт	8850 10	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций
	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию

5) на сумму финансовых доходов по рисковому поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

	Дт	8850 11	Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций
	Кт	8780 08	Финансовые доходы по исламскому страхованию

6) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования:

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
	Кт	8850 07	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования для исламских страховых организаций

7) на сумму финансовых расходов по рисковому поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
	Кт	8850 08	Маржа по удерживаемым договорам исламского перестрахования

8) на сумму финансовых расходов по активу перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск:

--	--	--	--

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
	Кт	8850 09	Актив перестрахования по рискованной поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций

9) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования по возникшим страховым убыткам:

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
	Кт	8850 10	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций

10) на сумму финансовых расходов по рискованной поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

	Дт	8780 07	Финансовые расходы по исламскому страхованию
	Кт	8850 11	Рискованная поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций.

Параграф 6. Бухгалтерский учет операций по страховым выплатам

184. При возникновении обязательств по возникшим страховым убыткам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	8780 05	Расходы, связанные со страховой деятельностью по договорам исламского страхования
	Кт	8840 07	Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций.

185. При осуществлении страховой организацией страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по договорам исламского страхования, не являющимся обременительными, на сумму страховой выручки:

	Дт	8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных
--	----	---------	-------------------------------------

			потоков для исламских страховых организаций
	Кт	8870 05	Страховая выручка (доход от исламского страхования)

на сумму подлежащих выплате денег:

	Дт	8840 07	Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций
		8780 06	Страховые расходы по выплате
	Кт	8770 01	Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования

и одновременно:

	Дт	8780 06	Страховые расходы по выплате
	Кт	8780 05	Расходы, связанные со страховой деятельностью по договорам исламского страхования;

2) по обременительной группе договоров исламского страхования (за исключением инвестиционных составляющих) на сумму страховой выручки:

	Дт	8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций
	Кт	8870 05	Страховая выручка (доход от исламского страхования)

и одновременно на сумму подлежащей выплате (за исключением инвестиционных составляющих):

	Дт	8840 07	Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций
		8780 06	Страховые расходы по выплате
		8850 04	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций
		8840 04	Компонент убытка (по рисковому поправке на нефинансовый риск для

			исламских страховых организаций)
	Кт	8770 01	Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования

и одновременно:

	Дт	8780 06	Страховые расходы по выплате
	Кт	8780 05	Расходы, связанные со страховой деятельностью по договорам исламского страхования;

3) по договорам исламского страхования, которые впоследствии становятся необременительными на сумму страховой выручки по договорам исламского страхования (за исключением инвестиционных составляющих):

	Дт	8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций
	Кт	8870 05	Страховая выручка (доход от исламского страхования);

на сумму восстановления убытков по группам обременительных договоров исламского страхования:

	Дт	8850 04	Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций
	Кт	8870 02	Корректировка расходов по компоненту убытка для исламских страховых организаций;

4) при выплате инвестиционной составляющей по договорам исламского страхования:

	Дт	8850 01	Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций
	Кт	8770 01	Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования

и одновременно на балансовых счетах на сумму фактически выплачиваемых денег:

--	--	--	--

Обязательства по

Дт

3390 20

			исламским договорам страхования
		4040 19	Обязательства по исламским договорам страхования
	Кт	1010	Денежные средства в кассе
		1030	Денежные средства на текущих счетах.

Глава 17. Бухгалтерский учет операций, связанных с деятельностью исламской страховой организации

186. На сумму вознаграждения за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на балансовых счетах на сумму начисленного вознаграждения:

	Дт	1280 56	Требование исламской страховой организации к исламскому страховому фонду за управление фондом
	Кт	6280 45	Комиссионные доходы исламской страховой организации от управления исламским страховым фондом;

2) на балансовых счетах на сумму фактически выплаченных денег:

	Дт	1010	Денежные средства в кассе
		1030	Денежные средства на текущих счетах
	Кт	1280 56	Требование исламской страховой организации к исламскому страховому фонду за управление фондом;

3) на внебалансовых счетах на сумму фактически выплаченных денег:

	Дт	8790 04	Комиссионные расходы за управления исламским страховым фондом
	Кт	8770 01	Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования.

Глава 18. Бухгалтерский учет денег, выданных исламской страховой организацией в связи с недостаточностью средств исламского страхового фонда

187. При получении от исламской страховой (перестраховочной) организации исламским страховым фондом денег, переданных в связи с недостаточностью средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования с условием их возврата в будущем за счет денежных поступлений, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	1280 57	Требование к исламскому страховому фонду в связи с недостаточностью средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования
	Кт	4040 19	Обязательства по исламским договорам страхования
		3390 20	Обязательства по исламским договорам страхования.

188. При возврате денег исламским страховым фондом исламской страховой (перестраховочной) организации осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	Дт	1010	Денежные средства в кассе
		1030	Денежные средства на текущих счетах.
	Кт	1280 57	Требование к исламскому страховому фонду в связи с недостаточностью средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования.

Раздел 3. Бухгалтерский учет управляющих инвестиционным портфелем, организаций, осуществляющих брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по отрасли "страхование жизни" и заключающих договоры страхования, предусматривающие условия участия страхователя в инвестициях страховщика, и филиалов страховых организаций - нерезидентов Республики Казахстан, имеющих лицензию на осуществление деятельности по отрасли "страхование жизни" и заключающих договоры страхования, предусматривающие условия участия страхователя в инвестициях страховщика

Глава 19. Учет активов, принятых в инвестиционное управление

189. При получении организацией активов в инвестиционное управление на сумму активов, принятых в соответствии с договором об инвестиционном управлении, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1800 01	Деньги
	1800 02	Аффинированные драгоценные металлы
	1800 03	Ценные бумаги
	1800 04	Вклады размещенные
	1800 05	Инвестиции в капитал
	1800 06	Нематериальные активы
	1800 07	Основные средства
	1800 08	Прочие активы
	1800 09	Счета к получению
	1800 10	Дивиденды
	1800 11	Вознаграждение
	1800 12	Прочие требования
Кт	1830 01	Поступление активов от клиента.

Глава 20. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в иностранную валюту

190. При покупке иностранной валюты организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если курс покупки ниже рыночного курса:

Дт	1800 01	Деньги (на сумму купленной иностранной валюты)
Кт	1800 01	Деньги (на выплаченную сумму денег в тенге)
	1830 03	Доходы от купли-продажи (на разницу между курсом покупки и рыночным курсом);

2) если курс покупки выше рыночного курса:

Дт	1800 01	Деньги (на сумму купленной иностранной валюты)
	1840 03	Расходы от купли-продажи (на разницу между курсом покупки и рыночным курсом)
Кт	1800 01	Деньги (на выплаченную сумму денег в тенге).

191. При продаже иностранной валюты организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если курс продажи выше рыночного курса:

Дт	1800 01	Деньги (на полученную сумму денег в тенге)
----	---------	--

Кт	1800 01	Деньги (на сумму проданной иностранной валюты)
	1830 03	Доходы от купли-продажи (на разницу между курсом продажи и рыночным курсом);

2) если курс продажи ниже рыночного курса:

Дт	1800 01	Деньги (на полученную сумму денег в тенге)
	1840 03	Расходы от купли-продажи (на разницу между курсом продажи и рыночным курсом)
Кт	1800 01	Деньги (на сумму проданной иностранной валюты).

192. При обмене иностранными валютами организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1800 01	Деньги (на сумму купленной иностранной валюты)
Кт	1800 01	Деньги (на сумму проданной иностранной валюты);

на сумму положительной разницы:

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1830 03	Доходы от купли-продажи (на разницу между курсом продажи (покупки) и рыночным курсом);

на сумму отрицательной разницы:

Дт	1840 03	Расходы от купли-продажи (на разницу между курсом продажи (покупки) и рыночным курсом)
Кт	1800 01	Деньги.

193. При переоценке денег в иностранной валюте по рыночному курсу обмена валют на дату переоценки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при увеличении рыночного курса обмена валют на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1800 01	Деньги (в иностранной валюте)
Кт	1830 05	Доходы по курсовой разнице;

2) при уменьшении рыночного курса обмена валют на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт	1840 05	Расходы по курсовой разнице
Кт	1800 01	Деньги (в иностранной валюте).

Глава 21. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, во вклады

194. При размещении денег, находящихся в инвестиционном управлении, во вклады в банках второго уровня или организациях, осуществляющих отдельные виды

банковских операций, на сумму вклада с учетом затрат по сделке, при их наличии, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1800 04	Вклады размещенные
Кт	1800 01	Деньги.

195. При начислении вознаграждения по вкладу, определенному договором банковского вклада, в соответствии с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1800 11	Вознаграждение
Кт	1830 02	Доходы в виде вознаграждения (дивиденды).

196. При фактическом получении вознаграждения по вкладу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1800 11	Вознаграждение.

197. В конце срока банковского вклада при возврате денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1800 04	Вклады размещенные
	1800 11	Вознаграждение.

198. При переоценке вкладов в иностранной валюте по рыночному курсу обмена валют на дату переоценки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при увеличении рыночного курса обмена валют на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1800 04	Вклады размещенные
Кт	1830 05	Доходы по курсовой разнице;

2) при уменьшении рыночного курса обмена валют на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт	1840 05	Расходы по курсовой разнице
Кт	1800 04	Вклады размещенные.

Глава 22. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в ценные бумаги

199. При приобретении ценных бумаг за счет активов, находящихся в инвестиционном управлении, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на чистую стоимость приобретенных ценных бумаг (на сумму, не превышающую номинальную стоимость):

Дт	1800 03	Ценные бумаги
Кт	1800 01	Деньги;

2) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением долговой ценной бумаги:

--	--	--

Дт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы премии по ценной бумаге)
Кт	1800 01	Деньги
	1820 01	Счета к оплате;

3) на сумму дисконта (скидки):

Дт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета номинальной стоимости ценной бумаги)
Кт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы дисконта (скидки) по ценной бумаге);

4) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

Дт	1800 11	Вознаграждение
Кт	1800 01	Деньги.

200. В соответствии с периодичностью, установленной учетной политикой организации, производится начисление вознаграждения по объявленной ставке процента по приобретенным ценным бумагам. При этом на сумму начисленного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1800 11	Вознаграждение
Кт	1830 02	Доходы в виде вознаграждения (дивиденды).

201. При амортизации премии или дисконта (скидки) по приобретенным ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации премии:

Дт	1840 08	Прочие расходы
Кт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы премии по ценной бумаге);

2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

Дт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы дисконта (скидки) по ценной бумаге)
Кт	1830 02	Доходы в виде вознаграждения (дивиденды).

202. После начисления объявленного вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки) согласно пунктам 11 и 12 настоящей Инструкции производится переоценка приобретенных ценных бумаг по справедливой стоимости и с периодичностью, установленной учетной политикой организации, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при превышении справедливой стоимости ценных бумаг над их учетной стоимостью:

Дт	1800 03	Ценные бумаги
Кт	1830 04	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости;

2) при превышении учетной стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

Дт	1840 04	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
Кт	1800 03	Ценные бумаги.

203. При переоценке приобретенных ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг), стоимость которых выражена в иностранной валюте, по рыночному курсу обмена валют на дату переоценки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при увеличении рыночного курса обмена валют:
на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета номинальной стоимости и суммы премии по ценной бумаге)
	1800 11	Вознаграждение
Кт	1830 05	Доходы по курсовой разнице; на сумму отрицательной курсовой разницы:
Дт	1840 05	Расходы по курсовой разнице
Кт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы дисконта (скидки) по ценной бумаге);

2) при уменьшении рыночного курса обмена валют на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт	1840 05	Расходы по курсовой разнице
	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета номинальной стоимости и суммы премии по ценной бумаге)
	1800 11	Вознаграждение и, одновременно, на сумму положительной курсовой разницы:
Дт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы дисконта (скидки) по ценной бумаге)
Кт	1830 05	Доходы по курсовой разнице.

204. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения по ценным бумагам на сумму выплаченного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

--	--	--

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1800 11	Вознаграждение.

205. При продаже приобретенных ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости согласно пунктам 11, 12 и 13 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии по ценным бумагам:

Дт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета номинальной стоимости ценной бумаги)
Кт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы премии по ценной бумаге);

2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки) по ценным бумагам:

Дт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы дисконта (скидки) по ценной бумаге)
Кт	1800 03	Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета номинальной стоимости ценной бумаги);

3) на сумму заключенной сделки по продаже ценных бумаг:

при возникновении положительной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1800 03	Ценные бумаги
	1800 11	Вознаграждение
	1830 03	Доходы от купли-продажи;

при возникновении отрицательной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

Дт	1800 01	Деньги
	1840 03	Расходы от купли-продажи
Кт	1800 03	Ценные бумаги
	1800 11	Вознаграждение;

206. При погашении приобретенных ценных бумаг после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости согласно пунктам 11 и 12 настоящей Инструкции, осуществляются бухгалтерские записи, указанные в подпунктах 6) и 7) пункта 16 настоящей Инструкции.

Глава 23. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в производные финансовые инструменты

207. При приобретении производного финансового инструмента за счет активов, находящихся в инвестиционном управлении, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму выплаченной премии по приобретенному опциону "колл" ("пут") с открытием отдельного субсчета для учета стоимости производного финансового инструмента:

Дт	1800 12	Прочие требования
Кт	1800 01	Деньги;

2) на сумму маржи по фьючерсу:

Дт	1800 08	Прочие активы
Кт	1800 01	Деньги.

208. При переоценке производного финансового инструмента по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента:

Дт	1800 12	Прочие требования
Кт	1830 04	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости;

2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента:

Дт	1840 04	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
Кт	1820 02	Прочие обязательства (отдельные субсчета для учета стоимости производных финансовых инструментов);

3) на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

Дт	1820 02	Прочие обязательства
Кт	1800 12	Прочие требования.

209. При выплате организацией в пользу контрапартнера (контрпартнером в пользу организации) суммы маржи осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму маржи, дополнительно выплаченной организацией:

Дт	1800 08	Прочие активы
Кт	1800 01	Деньги;

2) на сумму маржи, полученной от контрапартнера:

Дт	1800 08	Прочие активы
Кт	1820 02	Прочие обязательства;

3) при списании допустимой числящейся маржи со счета, открытого на фондовой бирже (у брокера):

--	--	--

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1800 08	Прочие активы;

4) на сумму маржи, полученной фондовой биржей (брокером):

Дт	1820 02	Прочие обязательства
Кт	1800 08	Прочие активы.

210. На дату исполнения производного финансового инструмента осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при перечислении денег организацией в случае расчетов на нетто основе:

Дт	1820 02	Прочие обязательства
Кт	1800 01	Деньги;

2) при получении денег от контрапартнера в случае расчетов на нетто основе:

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1800 12	Прочие требования;

3) при приобретении базового актива в соответствии с условиями производного финансового инструмента:

на стоимость приобретенного актива:

Дт	1800 01	Деньги
	1800 02	Аффинированные драгоценные металлы
	1800 03	Ценные бумаги
	1800 05	Инвестиции в капитал
	1800 07	Основные средства
	1800 08	Прочие активы
	1820 02	Прочие обязательства (отдельные субсчета для учета стоимости производных финансовых инструментов)
Кт	1800 01	Деньги
	1800 12	Прочие обязательства;

4) при продаже базового актива в соответствии с условиями производных финансовых инструментов:

на стоимость продаваемого актива:

Дт	1800 01	Деньги
	1820 02	Прочие обязательства (отдельные субсчета для учета стоимости производных финансовых инструментов)
Кт	1800 01	Деньги
	1800 02	Аффинированные драгоценные металлы
	1800 03	Ценные бумаги
	1800 05	Инвестиции в капитал
	1800 07	Основные средства

	1800 08	Прочие активы
	1800 12	Прочие требования (отдельные субсчета для учета производных финансовых инструментов).

Глава 24. Совершение операций РЕПО и обратного РЕПО с ценными бумагами, находящимися в инвестиционном управлении

211. При открытии операции РЕПО:

1) организация, передающая ценные бумаги в обмен на деньги, при совершении операции РЕПО на сумму сделки осуществляет следующую бухгалтерскую запись:

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1820 02	Прочие обязательства (отдельные субсчета для учета операций РЕПО с ценными бумагами);

2) организация, предоставляющая деньги в обмен на ценные бумаги, при совершении операции обратного РЕПО на сумму сделки осуществляет следующую бухгалтерскую запись:

Дт	1800 12	Прочие требования (отдельные субсчета для учета операций РЕПО с ценными бумагами)
Кт	1800 01	Деньги.

212. На протяжении срока действия операций РЕПО и обратного РЕПО на основании условий сделки РЕПО рассчитывается сумма вознаграждения, причитающаяся по сделке к зачислению соответственно на расходы и доходы за установленный срок действия данных операций. При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисляемого расхода в виде вознаграждения по операциям РЕПО:

Дт	1840 02	Расходы по выплате комиссионных вознаграждений
Кт	1820 02	Прочие обязательства (отдельные субсчета для учета операций РЕПО с ценными бумагами);

2) на сумму начисляемого дохода в виде вознаграждения по операции обратного РЕПО:

Дт	1800 11	Вознаграждение
Кт	1830 02	Доходы в виде вознаграждения (дивиденды).

213. При закрытии операции РЕПО после проведения начисления вознаграждения согласно пункту 23 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при обратном получении организацией, ранее переданных ценных бумаг по операции РЕПО:

на сумму начисленного вознаграждения по сделке РЕПО:

Дт	1820 02	Прочие обязательства
Кт	1800 01	Деньги; на стоимость закрытия сделки РЕПО, установленную на момент заключения данной сделки :
Дт	1820 02	Прочие обязательства
Кт	1800 01	Деньги;

2) при передаче организацией ранее полученных ценных бумаг по операции обратного РЕПО:

на сумму начисленного вознаграждения:

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1800 11	Вознаграждение; на стоимость закрытия сделки обратного РЕПО, установленную на момент заключения данной сделки:
Дт	1800 01	Деньги
Кт	1800 12	Прочие требования.

Глава 25. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в аффинированные драгоценные металлы

214. При размещении денег, находящихся в инвестиционном управлении, в аффинированные драгоценные металлы на стоимость приобретенных драгоценных металлов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1800 02	Аффинированные драгоценные металлы
Кт	1800 01	Деньги.

Во вспомогательном бухгалтерском учете аффинированные драгоценные металлы отражаются в унциях, а также в тенге путем умножения имеющегося в наличии количества аффинированных драгоценных металлов на установленные на дату отражения в бухгалтерском учете утренний или вечерний фиксинг Лондонской Ассоциации рынка драгоценных металлов и курс тенге к доллару США.

215. При переоценке приобретенных аффинированных драгоценных металлов по справедливой стоимости на сумму переоценки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при увеличении стоимости аффинированных драгоценных металлов:

Дт	1800 02	Аффинированные драгоценные металлы
Кт	1830 04	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости;

2) при уменьшении стоимости аффинированных драгоценных металлов:

--	--	--

Дт	1840 04	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
Кт	1800 02	Аффинированные драгоценные металлы.

216. При продаже аффинированных драгоценных металлов после переоценки по справедливой стоимости согласно пункту 26 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по цене продажи аффинированных драгоценных металлов:

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1830 03	Доходы от купли-продажи;

2) на учетную стоимость аффинированных драгоценных металлов:

Дт	1840 03	Расходы от купли-продажи
Кт	1800 02	Аффинированные драгоценные металлы.

Глава 26. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами

217. При размещении денег, находящихся в инвестиционном управлении, в инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1800 05	Инвестиции в капитал
Кт	1800 01	Деньги.

218. При продаже доли участия в капитале осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при возникновении положительной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1800 05	Инвестиции в капитал
	1830 03	Доходы от купли-продажи;

2) при возникновении отрицательной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

Дт	1800 01	Деньги
	1840 03	Расходы от купли-продажи
Кт	1800 05	Инвестиции в капитал.

Глава 27. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в основные средства и нематериальные активы

219. При размещении денег, находящихся в инвестиционном управлении, в основные средства и нематериальные активы осуществляется следующая бухгалтерская запись:

--	--	--

Дт	1800 06	Нематериальные активы
	1800 07	Основные средства
Кт	1800 01	Деньги.

220. При переоценке основных средств и нематериальных активов по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при превышении справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов над их учетной стоимостью:

Дт	1800 06	Нематериальные активы
	1800 07	Основные средства
Кт	1830 04	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости;

2) при превышении учетной стоимости основных средств и нематериальных активов над их справедливой стоимостью:

Дт	1840 04	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
Кт	1800 06	Нематериальные активы
	1800 07	Основные средства.

221. При продаже основных средств и нематериальных активов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при возникновении положительной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

Дт	1800 01	Деньги
Кт	1800 06	Нематериальные активы
	1800 07	Основные средства
	1830 03	Доходы от купли-продажи;

2) при возникновении отрицательной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

Дт	1800 01	Деньги
	1840 03	Расходы от купли-продажи
Кт	1800 06	Нематериальные активы
	1800 07	Основные средства;

Глава 28. Учет активов, изъятых из инвестиционного управления

222. В случае изъятия клиентом части активов, находящихся в инвестиционном управлении, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1840 01	Изъятие активов клиента
Кт	1800 01	Деньги
	1800 02	Аффинированные драгоценные металлы
	1800 03	Ценные бумаги
	1800 04	Вклады размещенные

	1800 05	Инвестиции в капитал
	1800 06	Нематериальные активы
	1800 07	Основные средства
	1800 08	Прочие активы
	1800 09	Счета к получению
	1800 10	Дивиденды
	1800 11	Вознаграждение
	1800 12	Прочие требования.

223. В конце отчетного периода в целях проведения анализа эффективности инвестиционного управления активами клиента проводится обобщение информации по формированию конечного финансового результата за отчетный период путем осуществления следующих бухгалтерских записей:

на сумму доходов, начисленных по операциям с активами клиента:

Дт	1830 01	Поступление активов от клиента
	1830 02	Доходы в виде вознаграждения (дивиденды)
	1830 03	Доходы от купли-продажи
	1830 04	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости
	1830 05	Доходы по курсовой разнице
	1830 08	Прочие доходы
Кт	1810 01	Капитал;

и, одновременно, на сумму расходов, начисленных по операциям с активами клиента:

Дт	1810 01	Капитал
Кт	1840 02	Расходы по выплате комиссионных вознаграждений
	1840 03	Расходы от купли-продажи
	1840 04	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
	1840 05	Расходы по курсовой разнице
	1840 08	Прочие расходы.";

224. В конце срока действия договора на инвестиционное управление активами клиента организацией возвращаются все имеющиеся активы по счету клиента. При этом по имеющимся в наличии активам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму доходов, начисленных по операциям с активами клиента:

Дт	1830 01	Поступление активов от клиента
	1830 02	Доходы в виде вознаграждения (дивиденды)
	1830 03	Доходы от купли-продажи

	1830 04	Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости
	1830 05	Доходы по курсовой разнице
	1830 08	Прочие доходы
Кт	1810 01	Капитал;

и, одновременно, на сумму расходов, начисленных по операциям с активами клиента:

Дт	1810 01	Капитал
Кт	1840 02	Расходы по выплате комиссионных вознаграждений
	1840 03	Расходы от купли-продажи
	1840 04	Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
	1840 05	Расходы по курсовой разнице
	1840 08	Прочие расходы;

2) на сумму остатков по счетам обязательств по клиенту:

Дт	1820 01	Счета к оплате
	1820 02	Прочие обязательства
Кт	1840 01	Изъятие активов клиента;

3) на сумму остатков по счетам активов по клиенту:

Дт	1840 01	Изъятие активов клиента
Кт	1800 01	Деньги
	1800 02	Аффинированные драгоценные металлы
	1800 03	Ценные бумаги
	1800 04	Вклады размещенные
	1800 05	Инвестиции в капитал
	1800 06	Нематериальные активы
	1800 07	Основные средства
	1800 08	Прочие активы
	1800 09	Счета к получению
	1800 10	Дивиденды
	1800 11	Вознаграждение
	1800 12	Прочие требования;

4) на сумму остатка по счету капитала:

Дт	1810 01	Капитал
Кт	1840 01	Изъятие активов клиента.