

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12: Учетная политика Закрытого акционерного общества «Инвестиционная компания «РЕГИОН» на 2011, на 2012, на 2013, на 2014 годы.

**Закрытое акционерное общество
«Инвестиционная компания «РЕГИОН»**

ПРИКАЗ

31 декабря 2010 г.

№ НК/188.1

г. Москва

Об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета на 2011 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н), Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н, других Положений по бухгалтерскому учету, принятых по Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96, второй частью Налогового кодекса № 117-ФЗ от 05.08.2000

ПРИКАЗЫВАЮ:

принять учетную политику на 2011 год согласно Приложению 1.

Генеральный директор



Рудик А.А.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» на 2011 год

1. Общие положения

Учетная политика предприятия является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ и применяется с учетом других положений по бухгалтерскому учету по мере их утверждения и опубликования.

Основопологающими нормативными документами, в соответствии с которыми раскрывается учетная политика акционерного общества являются:

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н). В дальнейшем - Положение по ведению бухгалтерского учета;
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н;
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ;
4. Рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 г. № 66н;
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ;
6. Порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (утв. Приказом ФСФР от 03 апреля 2007 г. № 07-37/пз-н);
7. Правила отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами, утвержденные Постановлением ФКЦБ от 27 ноября 1997 года № 40;
8. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н "Об утверждении Положений по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008»;
9. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н "Изменения оценочных значений" ПБУ 21/2008»;
10. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 154н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006";
11. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99";
12. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01 (утв. приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. N 44Н);
13. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 (утв. приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н);
14. Приказ Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. N 56н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)";
15. Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010) (утв. приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010 года N 167н);
16. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/02) (утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 года N 114н);

17. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99";
18. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99";
19. Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" ПБУ 11/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. N 48н);
20. Приказ Минфина РФ от 08 ноября 2010 г. N 143н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2010";
21. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007 (утв. приказом Минфина РФ от 27 декабря 2008 г. N 153н);
22. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н);
23. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02 (утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. N 114н);
24. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (утв. приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н).

2. Формирование учетной политики

2.1. Выбор формы бухгалтерского учета.

ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» применяет автоматизированную форму ведения бухгалтерского учета. Обработка первичных документов, записей в учетных регистрах и составление обобщающей бухгалтерской отчетности осуществляется посредством компьютерной программы «1С: Бухгалтерия», что не противоречит единым методологическим принципам ведения бухгалтерского учета.

2.2. Организация бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется отдельным подразделением организации – бухгалтерией под руководством главного бухгалтера. Главный бухгалтер назначается или освобождается от должности руководителем предприятия и несет ответственность за соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета.

2.3. Система контроля.

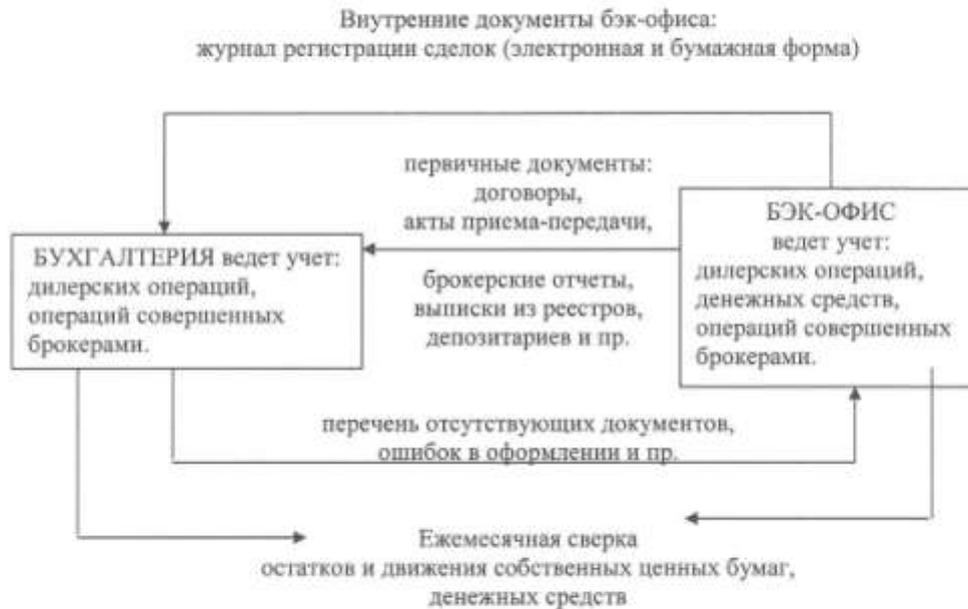
В соответствии с п. 7 Устава ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» внутренний контроль за хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизором, назначаемым общим собранием акционеров. Внешний контроль осуществляется независимой аудиторской фирмой с выдачей заключения по итогам работы Общества за год.

2.4. Рабочий план счетов.

ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» бухгалтерский учет строится на основе Плана счетов бухгалтерского учета с учетом особенностей инвестиционной деятельности. Рабочий план счетов является частью данной учетной политики.

2.6. Система взаимодействия службы внутреннего учета (бэк-офиса) и бухгалтерии.

Служба бэк-офиса и бухгалтерии, осуществляя оперативный учет, взаимодействуют следующим образом:



Передача первичных документов бэк-офисом в бухгалтерию осуществляется по журналу учета договоров, в котором сотрудник бэк-офиса ставит подпись, свидетельствующую о надлежащем оформлении документа в соответствии с данными внутреннего учета. Сотрудник бухгалтерии, получающий документы, ставит подпись и дату получения документов. На обратной стороне полученного документа сотрудник бухгалтерии проставляет датированный штамп «Получено в бухгалтерию» и подпись. Сдача документов осуществляется по мере поступления, но не реже одного раза в неделю.

По окончании месяца сотрудник бухгалтерии, ответственный за прием документов, на основании данных бухгалтерии в течение 3-х дней составляет список отсутствующих или некорректно оформленных документов и передает его в бэк-офис.

По итогам месяца осуществляется сверка остатков и движения собственных ценных бумаг и денежных средств.

3. Раскрытие учетной политики для бухгалтерского учета

3.1. Учет основных средств.

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

а) использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд компании;

б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

в) компанией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

г) способность приносить компании экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся: вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности и прочие соответствующие объекты.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная акционерами организации.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами, признается стоимость имущества, переданного в оплату. Стоимость имущества устанавливается исходя из рыночной цены.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

а) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

б) ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

в) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Срок полезного использования основного средства определяется в рамках диапазона, установленного для амортизационной группы, к которой объект основных средств относится согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1. Срок полезного использования (в рамках диапазона амортизационной группы) основного средства определяется техническими специалистами Общества и устанавливается приказом Генерального директора или Руководителем структурного подразделения (филиала, представительства) Общества.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации Обществом пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Начисление амортизации по основным средствам проводится линейным способом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам, используемым в деятельности компании, начисляются на счет 02 «Амортизация основных средств» в корреспонденции со счетом общехозяйственных расходов. Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, начисляются на счет 02 в корреспонденции со счетом прочих доходов и расходов 91.

Поступившие основные средства относятся к определенной группе амортизируемого имущества согласно классификации основных средств, утвержденной Правительством РФ. При этом срок полезного использования принимается по нижней или по верхней границе диапазона, установленного для данной группы.

Лимит стоимости для списания объектов на затраты по мере ввода в эксплуатацию составляет 40000 рублей. Книги, брошюры, издания признаются в качестве объектов основных средств.

Переоценку основных средств организация не проводит.

Затраты на ремонт относятся на затраты того отчетного периода, в котором были проведены ремонтные работы

3.3. Учет нематериальных активов.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007 (утв. приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N 153н).

К нематериальным отнесены следующие объекты:

- исключительное право владельца на товарный знак.
- Объекты, учтенные ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН» на счете 04 «Нематериальные активы» до принятия ПБУ № 14/2007

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно 1/12 годовой суммы.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде. Амортизационные отчисления начисляются на счет 05 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетом общехозяйственных расходов в случае, если нематериальные активы применяются для управленческой деятельности компании.

3.4. Учет материально-производственных запасов.

К бухгалтерскому учету в компании в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд организации.

Перечень должностных лиц, которым доверено получение и отпуск материально-производственных запасов, определяется приказом Генерального директора.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. При отпуске материально-производственных запасов и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО.

Материально-производственные запасы, используемые для управленческих нужд организации, не подлежат хранению на складах, закупаются по мере необходимости и передаются при получении ответственным лицом руководителям подразделения, оформившего заказ на приобретение материально-производственных запасов.

К материально-производственным запасам в компании могут относиться канцелярские товары, бумага, бланки, запасные части, хозяйственные товары, расходные материалы, бензин, инвентарь со сроком службы менее 12 месяцев и т.п.

3.5. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию.

Компания может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций, получения кредитов и займов. Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства (облигации, векселя), ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их. Краткосрочные кредиты учитываются на счете 66.1, проценты по краткосрочным кредитам учитываются на счете 66.2. Долгосрочные кредиты учитываются на счете 67.1, проценты по долгосрочным кредитам учитываются на счете 67.2. Краткосрочные займы и проценты по ним учитываются на счетах 66.3 и 66.4 соответственно. Долгосрочные займы и проценты по ним учитываются на счетах 67.3 и 67.4 соответственно.

Задолженность по облигациям, выпущенным компанией, учитываются на счетах 66.5 (краткосрочные – со сроком погашения менее 12 месяцев) и 67.5 (долгосрочные – со сроком погашения более 12 месяцев). Векселя выданные учитываются на счете 60.3.

Перевод компанией в бухгалтерской отчетности долгосрочной задолженности в краткосрочную осуществляется, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней. До истечения указанного срока задолженность учитывается как долгосрочная.

Дополнительные затраты, производимые компанией в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, могут включать расходы, связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов;
- проведением экспертиз.

Дополнительные затраты предварительно учитываются как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения заемных обязательств.

Затраты по оплате услуг депозитария и платежного агента относятся к отчетному периоду оказания данных услуг.

По размещенным облигациям и выданным векселям компания отражает задолженность с учетом причитающихся к оплате процентов или дисконта. Проценты и дисконт, причитающийся заимодавцу, в целях равномерного (ежемесячного) включения в расходы компания предварительно учитывает указанные суммы как расходы будущих периодов (счет 97).

Начисление процентов или дисконта отражается компанией в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

3.6. Учет финансовых вложений.

Первоначальная оценка ценных бумаг при принятии ценных бумаг к учету определяется по совокупности фактических затрат, связанных с приобретением данной ценной бумаги. Суммовые разницы, возникающие при приобретении ценных бумаг, относятся соответственно на увеличение (уменьшение) первоначальной стоимости финансовых вложений.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка и /или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо, комиссия брокера и т.п., признаются прочими расходами организации.

Признание вложений в ценные бумаги, приобретенные через организатора торговли на рынке ценных бумаг, происходит на дату совершения сделки. При покупке ценных бумаг вне организованного рынка, вложения признаются на дату перехода прав собственности на ценные бумаги в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

При выбытии финансовых вложений их стоимость определяется следующим образом:

- по финансовым вложениям, по которым определяется текущая рыночная стоимость – по стоимости (первоначальной или рыночной в зависимости от последней оценки) первых по времени приобретения финансовых вложений;

- по акциям, паям, облигациям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО);

- по векселям, депозитным сертификатам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость – по первоначальной стоимости каждой единицы.

Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном ФСФР РФ порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Финансовые вложения, учитывая финансовые вложения, переданные в РЕПО, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится в конце отчетного периода. По полученным финансовым вложениям по сделкам РЕПО данная корректировка не производится.

Корректировка по текущей рыночной стоимости финансовых вложений осуществляется ежеквартально на конец отчетного периода.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе прочих доходов или расходов.

По долговым ценным бумагам (облигациям, векселям), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, организация равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относит разницу между первоначальной и номинальной стоимостью на финансовые результаты (счет 91 "Прочие доходы и расходы") в составе процентов к получению, процентов к уплате в течение срока их обращения..

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету финансовых вложений ежегодно производится проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость. В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, образуется резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Указанный резерв образуется за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов).

Учет финансовых вложений, осуществляемых в инвестиционных целях, ведется на счете 58.5 «Долгосрочные финансовые вложения». Учет финансовых вложений для перепродажи осуществляется на счетах 58.1 «Акции», 58.2 «Долговые ценные бумаги», 58.3 «Займы», 58.4 «Облигации корпоративные», 58.6 «Паи». Уплаченный купонный доход учитывается на счете 58.12 «Уплаченный НКД». Депозиты в кредитных учреждениях учитываются на счете 55.55 «Депозитные счета».

Покупка финансовых вложений отражается по Дту счета 58 и Кту счетов расчетов с контрагентами по договорам купли-продажи ценных бумаг. Себестоимость проданных финансовых вложений отражается по Дту счета 90.2 «Себестоимость продаж» и Кту счета 58.

Руководствуясь ПБУ 1/2008, одним из принципов учетной политики является приоритет содержания над формой, сделки РЕПО организация отражает как заем.

Первая часть РЕПО

| | | | | |
|---------------------------|---------|---------|--------|------|
| Получен/предоставлен заем | Д 51 | К 66.3 | Д 58.3 | К 51 |
| Передана облигация | Д 76 | К 58.4 | | |
| учтен НКД | | К 58.12 | | |
| Получена облигация | Д 58.12 | К 76 | | |
| учтен НКД | | К 76 | | |

Вторая часть РЕПО

| | | | | |
|-----------------------------|---------|---------|------|--------|
| Возвращен заем | Д 66.3 | К 51 | Д 51 | К 58.3 |
| Выплачены/получены проценты | Д 91.2 | К 51 | Д 51 | К 91.1 |
| Получена облигация | Д 58.4 | К 76 | | |
| учтен НКД | Д 58.12 | | | |
| Передана облигация | Д 76 | К 58.4 | | |
| учтен НКД | | К 58.12 | | |

Финансовые вложения на конец месяца подлежат сверке с данными бэк-офиса по установленной форме с учетом нормальных расхождений, вызванных различным учетом операций в бухгалтерском учете и внутреннем учете.

3.8. Вариант учета выручки. Виды доходов.

Общество применяет метод определения выручки от реализации работ (услуг, финансовых вложений) по мере совершения факта хозяйственной операции независимо от времени поступления денежных или иных средств.

В отношении долгосрочных договоров готовность выполненных работ (услуг) определяется по завершению выполнения работы, оказания услуги в целом.

Доходами от обычных видов деятельности компании являются: доходы от продажи ценных бумаг (кроме погашения векселей и депозитов банков), доходы от консультационной деятельности на рынке ценных бумаг, и прочие доходы, связанные с деятельностью компании на рынке ценных бумаг.

Прочими доходами компании являются доходы от продажи имущества, от сдачи имущества в аренду, доходы от погашения векселей, депозитных сертификатов, процентов по облигациям, полученных дивидендов по акциям, проценты, полученные за предоставление денежных средств, а также за использование банком денежных средств, находящихся на счете.

Прочими доходами компании являются курсовые разницы, штрафы, пени за нарушение условий договоров, активы, полученные безвозмездно, суммы восстановленных отчислений в оценочные резервы, создаваемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета под обесценение вложений в ценные бумаги, а также резервов, создаваемых в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности, прибыль прошлых лет, суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, результат деятельности доверительного управляющего и прочие доходы.

Прочие доходы учитываются на счете 91.1 «Прочие доходы».

Доходы от обычных видов деятельности учитываются на счете 90.1 «Продажи» в корреспонденции со счетами расчетов.

НДС по услугам, облагаемым НДС, относится в Дт счета 90.3 «НДС» в корреспонденции со счетом 68.2 «НДС».

3.10. Виды расходов.

Расходами от обычных видов деятельности компании являются: расходы на приобретение ценных бумаг (кроме погашенных векселей и депозитов банков), прямые расходы по оказанию консультационной деятельности на рынке ценных бумаг и прочие расходы, связанные с деятельностью компании на рынке ценных бумаг. Расходы на приобретение ценных бумаг и прямые расходы, связанные с оказанием услуг, отражаются в отчетности компании как себестоимость продаж. Остальные расходы, связанные с управлением компании и общей деятельностью, учитываются в качестве управленческих и прочих расходов.

К управленческим расходам относятся:

- ✓ материальные затраты;
- ✓ затраты на оплату труда;
- ✓ отчисления на социальные нужды;
- ✓ амортизация;
- ✓ прочие затраты.

К материальным расходам, в частности, относятся затраты на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию;

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

Материальные расходы учитываются по статье «Прочие расходы» счета 26.

В расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, премии и единовременные поощрительные начисления.

К расходам на оплату труда (статья расходов «Зарботная плата») относятся:

- суммы, начисленные по должностным окладам, начисления стимулирующего характера, в том числе премии;
- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации;
- денежные компенсации за неиспользованный отпуск;
- начисления работникам, высвобождаемым в связи с сокращением численности или штата работников;
- расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;
- суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования;
- расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организационно-налогоплательщика, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями;
- другие виды расходов, произведенных в пользу работника.

К прочим управленческим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся:

- суммы налогов и сборов, учитываемым на счете 26;
- расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей;
- расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности;
- расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала;
- расходы на содержание служебного транспорта;
- расходы на командировки;
- расходы на юридические услуги;
- расходы на консультационные и информационные услуги и иные аналогичные услуги;
- плата за нотариальное оформление;
- расходы на аудиторские услуги;
- расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации;
- представительские расходы;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- расходы на канцелярские товары;
- расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги;
- расходы на услуги информационных систем;
- расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям и обновлением баз данных);

- расходы на рекламу, включая участие в выставках и ярмарках;
- прочие расходы.

К прочим расходам относятся:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с приобретением имущества;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета под обесценение вложений в ценные бумаги, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- себестоимость погашенных векселей;
- уплаченный купонный доход по облигациям в случае наступления срока погашения купона;
- прочие операционные расходы (налоги и сборы за счет финансовых результатов и др.);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- членские взносы;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- прочие расходы.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещение причиненных организацией убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных организацией.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации, приказом генерального директора.

Прочие расходы учитываются на счете 91.2 «Прочие расходы».

3.9. Учет общехозяйственных расходов.

Согласно п. 3 пп. 3.2. «Правил отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами», утвержденных Постановлением ФКЦБ от 27 ноября 1997 года № 40 (5) затраты, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» ежемесячно списываются в дебет счета 90.8 «Управленческие расходы». Списание НДС по основным средствам, нематериальным активам и затратам, относящимся к общехозяйственным расходам, на счета 68 и 26 производится исходя из удельного веса доходов, полученных от продажи ценных бумаг, и доходов от оказания услуг.

3.10. Создание резервов

Затраты ЗАО «Инвестиционная компания «Регион», произведенные по оплате отпусков, ремонта основных средств и т.п. включаются в тот отчетный период, в котором были произведены.

В связи с незначительностью сумм резервы на оплату неиспользованных дней отпусков работников не формируются. Существенным считается 10% от фонда оплаты труда за отчетный период.

В случае наличия сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами, по которым на отчетную дату нет уверенности в погашении, Обществом создаются резервы по сомнительным долгам.

3.11. Распределение и использование чистой прибыли.

В соответствии с п. 9 Устава ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» и п. 69 Положения по ведению бухгалтерского учета в Обществе образуется Резервный фонд в размере 15% от Уставного капитала для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Его формирование осуществляется путем ежегодных отчислений 5% от суммы прибыли до достижения им указанного размера.

Порядок распределения и использования оставшейся части чистой прибыли (в том числе начисление и выплата дивидендов) определяется в соответствии с решением Собрания акционеров.

4. Раскрытие учетной политики для налогообложения

4.1 ОРГАНИЗАЦИОННО - ТЕХНИЧЕСКИЕ И ИНЫЕ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным налоговым законодательством.

Ведение налогового учета в Компании осуществляет бухгалтерская служба. Налоговый учет ведется на основании предоставленных в бухгалтерию данных первичных документов о совершенных финансово-хозяйственных операциях в соответствующем отчетном (налоговом) периоде. Порядок, объём, сроки и формат

предоставления данных первичных документов в бухгалтерию определяются действующим законодательством, организационно-распорядительными документами по Компании. Данные первичных документов о совершенных финансово-хозяйственных операциях, используемые для целей ведения налогового учета, предоставляются в бухгалтерию всеми структурными подразделениями Компании (отделами, управлениями, и т.п.) и отдельными сотрудниками, которые осуществляют соответствующую деятельность. Данные первичных документов предоставляются в бухгалтерию:

- в форме первичных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства, организационно-распорядительных документов по Компании;
- либо в форме надлежащим образом заверенных копий первичных документов;
- либо в виде форм внутренней отчетности, утвержденных в Компании и составленных на основании данных первичных документов (договоров, актов, дополнительных соглашений и т.п.);
- либо в форме автоматизированной загрузки данных в электронном виде в автоматизированную систему ведения бухгалтерского учета из других информационных систем, программных комплексов и баз данных Компании, в которых учитываются и регистрируются осуществленные Компанией финансово-хозяйственные операции и данные первичных документов по таким операциям.

В целях налогового учета используются те же формы первичных документов, что и в бухгалтерском учете, а в случае невозможности такого использования Компания разрабатывает соответствующие регистры налогового учета. Первичные документы составляются в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Основанием для заполнения данных аналитических регистров налогового учета являются данные, отраженные в регистрах бухгалтерского учета, первичных документах, справках бухгалтера, внутренней отчетности по Компании и иных документах, признаваемых составляющими документооборота Компании.

Ответственность за правильность внесения данных первичных документов в информационные системы, программные комплексы и базы данных Компании обеспечивают лица, осуществившие ввод таких данных.

4.2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.2.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Доходы/расходы признаются, с учетом положений (особенностей) настоящей учетной политики, в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

В отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам в целях налогового учета Компания применяет предельную величину процентов, признаваемых

расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), в зависимости от ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации согласно Налоговому Кодексу РФ.

4.2.2 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Общие положения

Компания формирует налоговую базу по операциям с ценными бумагами отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, за исключением сделок, классифицированных для целей налогообложения как срочные сделки, результаты по которым подлежат включению в налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Налоговый учет ценных бумаг ведется с использованием данных бухгалтерского учета. Отдельные налоговые регистры ведутся Компанией для учета следующих данных в соответствии с приложением к данной учетной политике.

- Цены приобретения ценных бумаг в случае расхождения применяемого метода определения цены приобретения для целей налогообложения и бухгалтерского учета;
- Процентного (купонного) дохода по ценным бумагам (в том числе дисконтного) в случае, если необходимая информация не предоставляется данными бухгалтерского учета;
- Стоимости ценных бумаг, участвующих в расчете результатов по сделкам РЕПО, а также выкупленных по второй части сделки РЕПО до их продажи, если необходимая информация не предоставляется данными бухгалтерского учета;
- Расчета суммы отклонения фактической выручки от реализации (выбытия) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг;
- Иных данных в случаях расхождения порядка расчета, используемого в бухгалтерском и налоговом учете.

В случае изменения порядка бухгалтерского учета структура налоговых регистров может меняться.

Сверка данных бухгалтерского и налогового учета по этим ценным бумагам производится ежемесячно.

Переоценка ценных бумаг в связи с изменением их рыночной котировки не производится и не учитывается в налоговых целях. В связи с тем, что Компания не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, создание и восстановление резерва под обесценение ценных бумаг в налоговых расчетах не учитываются.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, принадлежащие Компании (в том числе купленные по первой части сделки РЕПО), учитываются по цене приобретения. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, проданные по первой части сделки РЕПО, не переоцениваются. Ценные бумаги, выкупленные по второй части сделки РЕПО, учитываются по цене приобретения.

Порядок списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг

В целях налогообложения при реализации (выбытии) ценных бумаг их стоимость приобретения рассчитывается:

- По стоимости единицы по следующим видам ценных бумаг:
 - векселя
 - депозитные сертификаты
 - иные ценные бумаги
 - по стоимости первых по времени приобретений – метод ФИФО по следующим ценным бумагам:
 - акции
 - облигации
 - вклады в паевые инвестиционные фонды
- Метод ФИФО применяется в течение месяца на каждую дату выбытия внутри месяца ценных бумаг.

Метод ФИФО применяется отдельно по ценным бумагам, находящимся под управлением самой Компании, и по ценным бумагам Компании, находящимся в доверительном управлении, в том числе отдельно по каждому договору доверительного управления.

Учет ценных бумаг, приобретенных по первой части сделки РЕПО, а также ценных бумаг, проданных по первой части сделки РЕПО и не выкупленных, ведется отдельно.

В случае, если вторая часть РЕПО не исполнена или исполнена не в полном объеме, ценные бумаги, приобретенные по первой части РЕПО, переводятся в портфель с сохранением цены и даты приобретения.

Ценные бумаги, выкупленные по второй части сделки РЕПО, переводятся в портфель с сохранением первоначальной цены и даты (до осуществления первой части сделки РЕПО).

Если Компания имеет более одного счета депо в депозитариях, метод ФИФО применяется ко всем счетам депо, как если бы существовал один счет депо. Перевод ценной бумаги из одного счета депо Компании в другой не является налоговым событием. При таком переводе ценных бумаг цена приобретения и дата приобретения ценных бумаг не изменяются.

Учет доходов и расходов от реализации ценных бумаг

Доходы Компании от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, уплаченной покупателем Компании, и суммы процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, выплаченной Компании эмитентом. При этом в доход Компании от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

По государственным и муниципальным ценным бумагам сумма накопленного процентного (купонного) дохода выделяется из общей суммы накопленного процентного (купонного) дохода и не учитывается при расчете дохода (расхода) от реализации и иного выбытия ценных бумаг.

Накопленный процентный (купонный) доход (уплаченный продавцу, полученный от покупателя) по корпоративным ценным бумагам не выделяется из общей суммы дохода (расхода) Компании от операций по реализации.

Датой получения дохода от реализации ценных бумаг признается дата перехода права собственности на ценные бумаги. Одним из оснований для включения в налоговую базу дохода от реализации ценных бумаг может являться:

- Выписка из депозитария о переходе права собственности на данные ценные бумаги – по ценным бумагам, учитываемым у депозитария.
- Выписка из реестра из реестра акционеров общества с указанием даты перехода права собственности на ценные бумаги.
- Любой другой документ, подтверждающий переход права собственности на ценную бумагу.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на её приобретение), затрат на реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода по корпоративным ценным бумагам, уплаченной Компанией продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, включая комиссионное вознаграждение, в целях налога на прибыль вычитаются в момент реализации ценных бумаг и относятся на финансовый результат по операции с данными ценными бумагами. Расходы по приобретению (реализации) ценных бумаг, относящиеся к различным ценным бумагам, распределяются между ними пропорционально стоимости приобретения (реализации) ценных бумаг, если из отчета дилера (иной организации, услуги которой оплачивались) невозможно определить, к каким конкретным ценным бумагам данные расходы относятся.

При заимствовании ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, приобретенных по сделкам РЕПО, для их последующей реализации торговый доход (убыток) рассчитывается как разница между ценой реализации ценных бумаг и ценой их приобретения по сделке РЕПО. Впоследствии, при исполнении второй части сделки РЕПО сумма дохода (убытка), рассчитанная ранее, корректируется до суммы дохода (убытка), рассчитанной как разница между ценой реализации данных ценных бумаг и ценой приобретения ценных бумаг, используемых для исполнения второй части сделки РЕПО.

Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, включаются во внереализационные расходы в том периоде, в котором они были понесены.

Формирование налоговой базы от операций с ценными бумагами и перенос убытков на будущее.

В связи с тем, что Компания не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление дилерской деятельности, Компания определяет налоговую базу отдельно по ценным бумагам, обращающимся на

организованном рынке ценных бумаг, и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Перенос убытков на будущее осуществляется отдельно по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Определение цены реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке для целей налогообложения

В отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения (заключения) соответствующей сделки.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Компания самостоятельно выбирает организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения.

- ММВБ – Московская межбанковская валютная биржа;
- РТС – ОАО «Фондовая биржа РТС»;
- СПВБ – ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная биржа»;
- СПб – ОАО «Санкт-Петербургская Биржа» - только для признаваемых котировок акций ОАО «Газпром»;
- Frankfurt Stock Exchange (Франкфуртская фондовая биржа);
- Bloomberg generic (Агентство Блумберг).

При определении рыночных цен (средневзвешенной, максимальной, минимальной) в расчет принимаются рыночные цены на соответствующие ценные бумаги с сопоставимыми условиями поставки и расчетов, сформированные на дату совершения (заключения) сделки (а не на дату исполнения сделки).

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения (заключения) сделки Компания принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

В случае, если фактическая цена сделки превышает максимальную цену по сделкам с указанной ценной бумагой, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки. В случае, если фактическая цена сделки (приобретения) выше максимальной цены, в целях налогообложения результат сделки подлежит корректировке на величину превышения максимальной границы цены сделки над ценой приобретения. В случае, если фактическая цена сделки (реализации) меньше минимальной цены, в целях налогообложения результат сделки подлежит корректировке на величину превышения минимальной границы цены сделки над ценой реализации.

Определение цены реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке для целей налогообложения

Фактическая цена сделки в отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, равно 20 процентам в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

При определении расчетной цены Компания применяет положения Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 09 ноября 2010г. № 10-66/пз-н. В этой связи используются общедоступные данные о внебиржевых оценках рыночной цены необращающихся ценных бумаг, размещаемых в информационных системах профессиональных участников рынка ценных бумаг. При наличии котировок в нескольких информационных системах Компания самостоятельно выбирает источник, который будет использовать для получения информации о расчетной цене.

При отсутствии информации о рыночных ценах на необращающиеся ценные бумаги у поименованных выше источников Компания определяет расчетную цену самостоятельно, учитывая, в частности, следующие обстоятельства:

при определении расчетной цены при реализации необращающейся ценной бумаги, используется информация из отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате реализации;

если для определения расчетной цены требуются показатели уровня риска инвестиций и процентных ставок на основании оценки рыночной конъюнктуры, то данные показатели устанавливаются на основании заключения подразделения Компании, отвечающей за операции с ценными бумагами;

при погашении долговой ценной бумаги в срок расчетная цена не определяется;

если Компанией будет принято решение о привлечении оценщика для определения рыночной цены ценной бумаги, такая цена будет признана расчетной.

Учет накопленного процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам

В соответствии со ст. 43 НК процентом признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

Компания ведет отдельный учет процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам. К процентному доходу относятся:

➤ накопленный купонный доход (НКД) - по бумагам, размещенным по номиналу, условиями выпуска которых предусмотрена выплата купона

Под НКД понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты приобретения ценной

бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты реализации или иного выбытия ценной бумаги или даты выплаты очередного купонного дохода.

- дисконтный доход - по бумагам, условиями выпуска которых не предусмотрена выплата купона
- Дисконтный доход по ценной бумаге считается установленным, если цена первичного размещения ценной бумаги ниже ее номинала. Дисконтный доход рассчитывается исходя из времени нахождения ценной бумаги в собственности Компании.

Процентный доход по корпоративным ценным бумагам

При проведении торговых операций с корпоративными ценными бумагами накопленный купонный доход по данным ценным бумагам, уплаченный (полученный) при их приобретении (реализации), включается в стоимость приобретения (реализации) данных ценных бумаг. При проведении торговых операций с корпоративными ценными бумагами накопленный процентный доход включается в цену реализации данных ценных бумаг.

Процентный доход по корпоративным ценным бумагам, начисленный за период владения данными ценными бумагами, в общей сумме включается во внереализационный доход компании.

Учет сделок РЕПО

Под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже (покупке) эмиссионных ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

Срок, на который заключаются сделки РЕПО, не должен превышать одного года после наступления срока исполнения первой части РЕПО. При этом сделка может быть пролонгирована на срок, не превышающий количество дней от даты исполнения сделки по условиям ее заключения до конца отчетного периода.

Сделка РЕПО не меняет цену приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части сделки РЕПО (т.е. уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода) в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после обратной покупки ценных бумаг по второй части сделки РЕПО.

Доходы (убытки) Компании от реализации ценных бумаг по первой части сделки РЕПО не учитываются при определении налоговой базы.

Для продавца по первой части сделки РЕПО разница между ценой приобретения второй части сделки РЕПО и ценой реализации первой части сделки РЕПО признается:

- в случае, если такая разница положительна, - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов с учетом ограничений, предусмотренных статьей 269 НК;
- в случае, если такая разница отрицательна, - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных доходов Компании.

Для покупателя по первой части сделки РЕПО разница между ценой реализации по второй части сделки РЕПО и ценой приобретения по первой части сделки РЕПО признается, соответственно, процентным доходом или процентным расходом. К расходам по сделкам РЕПО применяются положения статьи 269 НК.

Доход (расход) по сделкам РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату второй части сделки РЕПО, увеличенного на сумму купонной выплаты эмитентом (если таковая имела место) и уменьшенного на сумму накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части сделки РЕПО.

Датой приобретения ценных бумаг, выкупленных по второй части сделки РЕПО, признается дата их первоначального приобретения (до совершения сделки РЕПО).

Выкупная стоимость ценных бумаг, подлежащая уплате в иностранной валюте, переоценивается как обязательства у продавца по первой части сделки РЕПО как требование у покупателя по первой части сделки РЕПО.

В случае, если вторая часть РЕПО не исполнена или исполнена не в полном объеме, организация - продавец первой части РЕПО определяет доход (расход) от реализации данных ценных бумаг на дату исполнения первой части РЕПО в соответствии с общим порядком учета операций с ценными бумагами. При этом организация – покупатель по первой части сделки РЕПО обязан осуществить аналогичный учет данной сделки. Положения настоящего параграфа не применяются, если ценные бумаги были выкуплены после даты исполнения РЕПО, но в пределах отчетного периода.

Датами первой и второй части РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги (получения выписки из депозитария). При этом в налоговых целях применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной стоимости таких ценных бумаг на дату их передачи. Положения настоящего абзаца не применяются в отношении ценных бумаг, по которым не исполнена вторая часть РЕПО.

В случае ненадлежащего исполнения второй части РЕПО осуществляется процедура урегулирования взаимных требований в соответствии с п.6 ст.282 НК РФ.

В случае реализации (выбытия) ценной бумаги при наличии обязательств Компании по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО, открывается короткая позиция. Обязательным условием ее открытия является отсутствие у Компании ценных бумаг того же выпуска, по которым в налоговом учете сформирована, но не признана в качестве расходов стоимость приобретения, т.е. ценные бумаги получены по сделке РЕПО, по первой части которой Компания выступает покупателем. Открытие короткой позиции наступает только в случае биржевой либо внебиржевой реализации (выбытия) ценных бумаг. Короткая позиция открывается в количестве ценных бумаг, не превышающем количество ценных бумаг, полученных Компанией по первой части РЕПО. Закрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по иным основаниям, за исключением в собственность по операции РЕПО) ценных бумаг того же выпуска, по которым открыта короткая позиция.

Учет ценных бумаг по открытию-закрытию коротких позиций осуществляется в соответствии с п.9 ст.282 НК РФ.

ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Общие положения

Компания заключает форвардные контракты с исполнением путем поставки базисного актива. Базисными активами данных финансовых инструментов могут быть ценные бумаги и иное имущество и имущественные права.

Датой окончания операции с финансовым инструментом срочных сделок является дата исполнения прав и обязанностей по операции с финансовым инструментом срочных сделок.

Категории финансовых инструментов срочных сделок

Компания разделяет финансовые инструменты срочных сделок на обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке согласно порядку, предусмотренному статьей 301 НК. Компания также ведет раздельный расчет налоговых баз по каждой из категорий финансовых инструментов срочных сделок.

Учет доходов/расходов по срочным сделкам

Доходы/расходы по обращающимся финансовым инструментам срочных сделок

Доходами (расходами) по обращающимся финансовым инструментам срочных сделок признаются суммы, подлежащие получению (уплате) на дату исполнения срочных сделок или дату расчетов по вариационной марже, приходящимся на текущий отчетный период. Плата за право заключение срочной сделки (опционная премия), уплачиваемая (получаемая) Компанией, признается расходом (доходом) на дату исполнения сделки в соответствии с правилами, установленными организатором торгов.

При отсутствии в отчетном периоде причитающихся к получению/уплате доходов/расходов начисления для целей налогообложения не производится.

Доходы/расходы по необращающимся финансовым инструментам срочных сделок

Доходами по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, признаются:

- суммы денежных средств, причитающиеся к получению в отчетном (налоговом) периоде при исполнении (окончании) срочной;
- иные суммы, причитающиеся к получению в течение налогового (отчетного) периода.

Расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, признаются:

- суммы денежных средств, подлежащие уплате в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании);
- иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода;
- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Из доходов/расходов отчетного периода исключаются суммы доходов/расходов, учтенные для налогообложения в предшествующих налоговых периодах.

Формирование налоговой базы по срочным сделкам

Компания отдельно исчисляет налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и

налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Чистая сумма прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке, учитывается в налоговых целях совместно с прибылями и убытками по другим операциям Компании.

Чистая сумма убытков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, принимается в уменьшение налоговой базы по другим операциям Компании.

Чистая сумма убытков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, не принимается в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль по другим операциям Компании, но может быть перенесена на будущие налоговые периоды и зачтена против прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, будущих периодов; при этом убыток может переноситься не более, чем на десять лет вперед.

Переоценка финансовых инструментов срочных сделок по окончании отчетного (налогового) периода Компанией не производится.

Определение фактической цены финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся в течение последних трех месяцев.

Определение фактической цены финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке

В целях налогообложения рыночной ценой по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, признается расчетная цена с учетом 20-процентных колебаний. Расчетная цена определяется на основании информации, предоставленной сотрудником, отвечающим за операции с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом конкретных условий заключенной срочной сделки, особенностей обращения и цены базисного актива и иных показателей.

4.2.3. ОПЕРАЦИИ С АМОРТИЗИРУЕМЫМ ИМУЩЕСТВОМ

Понятие амортизируемого имущества, порядок определения его первоначальной стоимости.

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Компании на праве собственности и используются для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до двадцати тысяч рублей включительно или срок его полезного использования не более 12 месяцев, в состав амортизируемого имущества не включается. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме при вводе в эксплуатацию.

Техническая и нормативно-методическая литература, журналы (в том числе по подписке) и иные подобные объекты используемые как необходимые предметы для выполнения работ (осуществления финансово-хозяйственной деятельности) учитываются в составе основных средств.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению руководства Компании на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению руководства Компании на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

Амортизируемое имущество Компании подразделяется на:

- Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества, используемое в качестве средств труда для оказания услуг или управления организацией.

Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов Компании.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

- Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Компанией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в страховой деятельности Компании или для управленческих нужд Компании в течение длительного времени (свыше 12 месяцев) и способные приносить компании экономические выгоды (доход).

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов Компании.

Амортизационные группы

Амортизируемое имущество Компании распределяется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительством РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

Основные средства компании отнесены к следующим группам амортизируемого имущества:

- 1 группа – брошюраторы (срок полезного использования 2 года)
- 2 группа - компьютерная техника и оргтехника (введенные в эксплуатацию с 01.01.07г.)
- 3 группа – компьютерная техника и оргтехника (введенные в эксплуатацию до 01.01.07г.), легковые автомобили (срок полезного использования – от 3 до 5 лет),
- 4 группа – кондиционеры, депозитные ячейки, сейфы, АТС (срок полезного использования – от 5 до 7 лет).
- 5 группа – проектор, камера (срок полезного использования – 10 лет).

При вводе в эксплуатацию основного средства Компания самостоятельно определяет срок его полезного использования в пределах срока, установленного для соответствующей амортизационной группы.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока полезного использования патента, свидетельства, договора и т.д. В случае невозможности определения срока полезного использования объекта нематериальных активов, устанавливается десятилетний срок полезного использования (но не более срока деятельности Компании).

Основные средства и (или) нематериальные активы включаются в состав амортизируемого имущества по дате их ввода в эксплуатацию.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором документально подтвержден факт подачи документов на регистрацию указанных прав (при условии их ввода в эксплуатацию).

Компания производит начисление амортизации линейным методом. Сумма амортизации для целей налогообложения определяется Компанией ежемесячно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Компания, приобретая объекты основных средств, бывшие в употреблении, определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками может быть подтверждено и принято таковым одним из следующих документов:

- копия (заверенная) инвентарной карточки объекта основных средств предыдущего собственника(ов) или иной документ подтверждающий факт и дату ввода в эксплуатацию;
- акт приема-передачи, договор купли/продажи (мены и т.п.) основных средств (или иной аналогичный документ) в котором конкретно указан данный срок.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется как разность между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

Реализация амортизируемого имущества

Компания определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества на основании аналитического учета отдельно по каждому объекту на дату признания дохода (расхода).

При реализации амортизируемого имущества на дату совершения операции определяется доход (расход) как разница между ценой реализации и остаточной стоимостью амортизируемого имущества, определяемую в соответствии с данной учетной политикой, пунктом 1 статьи 257 и статьей 268 НК с учетом понесенных при реализации затрат.

В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества Компания фиксирует сумму дохода (расхода) по указанной операции, которая в целях определения налоговой базы учитывается в следующем порядке:

- Положительная разница признается прибылью Компании, подлежащей включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.
- Отрицательная разница отражается в аналитическом учете как расходы Компании, понесенные при реализации объекта амортизируемого имущества, включаемые в целях налогообложения в состав расходов будущих периодов. Расходы включаются в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. Если фактический срок эксплуатации объекта амортизируемого имущества на момент реализации превысил установленный для целей налога на прибыль срок полезного использования, убыток от реализации включается одновременно в состав прочих расходов на дату реализации.

Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации, в полной сумме включаются в состав внереализационных расходов и признаются на дату, определяемую в соответствии с пунктом 7 статьи 272 НК РФ, в зависимости от вида расхода (например, дата предъявления Компанией счета за демонтаж и вывоз разобранного оборудования и т.д.).

Доходы, полученные Компанией в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации основных средств, включаются во внереализационные доходы Компании.

Учет расходов на ремонт основных средств

Расходы на ремонт основных средств, произведенные Компанией, признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены в размере фактических затрат.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств компанией не формируется

4.2.4. Доверительное управление

- По договору доверительного управления Компания выступает учредителем доверительного управления

Передача объектов имущества (в том числе имущественных прав) в доверительное управление осуществляется учредителем управления по стоимости, по которой они числятся в налоговом учете учредителя управления на дату передачи имущества в

доверительное управление. Передача объектов имущества в доверительное управление в целях налогообложения не является реализацией этого имущества. Подтверждением получения доверительным управляющим имущества, переданного в доверительное управление, для учредителя управления является извещение об оприходовании имущества от доверительного управляющего (акт приема - передачи).

По результатам каждого отчетного (налогового) периода доверительный управляющий обязан определить нарастающим итогом с начала года финансовый результат по доверительному управлению имуществом и предоставить учредителю управления сведения о полученном финансовом результате по каждому виду доходов (под видом дохода признается доход, полученная с которого прибыль облагается по определенной ставке налога в соответствии со ст.284 НК РФ). Полученный финансовый результат (прибыль (убыток)) по доверительному управлению включается учредителем управления в прибыль (убыток) от внереализационных операций и учитывается при определении налоговой базы по налогу на прибыль (увеличивает/уменьшает налоговую базу) (пункт 3 и пункт 4 ст.276 НК РФ).

Доходы, с которых был удержан налог (например, дивиденды) из состава внереализационных доходов, подлежащих налогообложению, исключаются. Если в состав получаемых доходов включены доходы, подлежащие обложению налогом по особой ставке (например, государственные ценные бумаги), то данные доходы учитываются в соответствующем расчете налога по особой ставке налога на прибыль. Начисленные суммы доходов (расходов) включаются в состав внереализационных доходов (расходов) учредителя независимо от фактического перечисления данного дохода учредителю.

Датой признания дохода/расхода считается последний день отчетного (налогового) периода в соответствии с отчетом, поступившим от доверительного управляющего (подпункт 5 пункта 4 статьи 271 НК РФ).

Доверительный управляющий осуществляет в отношении имущества, переданного в доверительное управление, полномочия собственника (включая распоряжение) в рамках закона и соответствующего договора. Права, приобретенные доверительным управляющим в результате действий по доверительному управлению имуществом, включаются в состав переданного в доверительное управление имущества. Обязанности, возникшие в результате таких действий доверительного управляющего, исполняются за счет этого имущества (статья 1020 ГК РФ).

Возврат имущества (имущественных прав), ранее переданного в доверительное управление, доверительным управляющим учредителю не является реализацией товара (работ, услуг) и не включается в доход учредителя независимо от фактического размера (величины) возвращаемого имущества (имущественных прав).

4.2.4 Метод определения доходов и расходов для целей налогообложения.

Доходы для целей налогообложения определяются методом начисления, то есть в том отчетном периоде к которому они относятся независимо от фактического получения денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Учет доходов для целей налогообложения.

Датой получения доходов признается:

- для дивидендов – дата их получения;
- при безвозмездном получении имущества (работ, услуг) и иных средств – дата подписания акта приема-передачи имущества (работ, услуг);

- для дохода, полученного от реализации бездокументарных ЦБ – в момент перехода права собственности, который фиксируется моментом записи в реестре (ст. 29 № 39-ФЗ). Для дохода полученного от реализации документарных ценных бумаг (векселей, облигаций, складских свидетельств и т.п.)- дата, указанная в акте приема-передачи.
 - Для дохода от реализации товаров (работ, услуг) – день отгрузки;
 - Для купонного дохода – дата реализации этой бумаги или последняя дата отчетного периода;
 - по кредитам и займам – согласно условиям договора;
 - сдача имущества в аренду – дата расчетов;
 - для дохода, полученного от доверительного управляющего – последняя дата отчетного периода, независимо от того, предусмотрено ли таким договором осуществление расчетов в течение действия договора доверительным управляющим.
 - для дохода прошлых лет – дата обнаружения дохода.
- Не относятся к доходу для целей налогообложения:
- совокупный вклад учредителей;
 - возврат имущества доверительным управляющим Фонду, переданных ранее в доверительное управление независимо от фактического размера возвращаемого имущества.
- В соответствии со статьей 295 НК РФ полученные доходы в целях налогового учета определяются раздельно по следующим разделам:
- Доход от вложений в ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
 - Доход от вложений в ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
 - Доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам;
 - Доход от долевого участия в других организациях;
 - Доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог по которым удерживается налоговым агентом;
 - Другие доходы от осуществления других инвестиций.

Расходы для целей налогового учета признаются методом начисления, то есть в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени оплаты.

Если расходы связаны с формированием дохода от сделок, длящихся более одного отчетного (налогового) периода, то применяется принцип равномерного и пропорционального их учета для целей налогообложения.

Если связь между доходами и расходами не может быть определена четко, то расходы для целей налогообложения списываются в том отчетном периоде в котором были учтены.

Датой осуществления расходов признается:

- для услуг – дата подписания акта приема-передачи услуг;
- для расходов на оплату труда – дата начисления, исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда;
 - для хозяйинвентаря и материалов – дата передачи в эксплуатацию;
- для расходов по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению), для взносов, вкладов и иных обязательных платежей – дата перечисления (выдачи из кассы) денежных средств на оплату;
- для арендных платежей, оплаты коммунальных платежей- одна из ранее наступивших дат: дата расчетов или дата предъявления документов;

- для командировочных расходов, расходов на содержание служебного транспорта, для представительских расходов – дата утверждения авансового отчета;
- для отрицательных курсовых разниц – последний день текущего месяца;
- для расходов по реализации ценных бумаг с учетом их стоимости – дата реализации или дата иного выбытия ценных бумаг. При этом для бездокументарных ценных бумаг реализацией признается момент перехода права собственности, которое фиксируется моментом записи в реестре. Расход, произведенный в виде процента либо части накопленного купонного (процентного дохода), признается на дату выплаты процентного дохода и (или) дату реализации ценной бумаги в зависимости от того, что произошло ранее;
- для процентов по кредитам и займам – дата начисления в соответствии с условиями заключения договоров;

Расходы, учтенные на счете 26, признаются Компанией для целей налогообложения, как расходы, связанные с получением дохода от уставной деятельности и уменьшают доход, полученный от уставной деятельности с учетом ограничений согласно налоговому кодексу.

4.2.5 ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА И АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

По итогам каждого отчетного (налогового) периода (квартал, полугодие, 9 месяцев, год) Компания исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Компания исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

4.3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

1. Моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является наиболее ранняя из следующих дат: день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав либо день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.
2. Оплатой товаров (работ, услуг), в частности признаются:
 - поступление денежных средств на счета Компании либо ее комиссионера, поверенного или агента в банке или в кассу Компании (комиссионера, поверенного или агента);
 - прекращение обязательства зачетом;
 - передача Компанией права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом;
 - при реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).
3. В случае, если приобретенные Компанией товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, то сумма налога принимаемая к вычету либо

учитываемая в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, определяется в пропорции исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

Порядок выдачи подотчетных сумм для целей налогообложения налогом на доходы.

Денежные средства на хозяйственные расходы выдаются на срок до 14 дней с представлением отчета об использовании средств.

Денежные средства на ГСМ выдаются на срок до до 14 дней с представлением отчета об использовании средств.

Денежные средства на хозяйственные расходы выдаются в подотчет после представления отчета по ранее полученным суммам.

Учет временных разниц и налоговых обязательств (активов).

Бухгалтерские проводки согласно ПБУ 18/02 по отражению в бухгалтерском учете временных разниц, налоговых обязательств, налоговых активов производятся один раз в квартал и отражаются в налоговых регистрах. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в качестве внеоборотных активов на счете 09 «Отложенный налоговый актив» и долгосрочных обязательств на счете 77 «отложенные налоговые обязательства».

Генеральный директор



А.А. Рудик

**Закрытое акционерное общество
«Инвестиционная компания «РЕГИОН»**

ПРИКАЗ

30 декабря 2011 г.

№ 1-39

г. Москва

Об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета на 2012 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н), Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н, других Положений по бухгалтерскому учету, принятых по Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96, второй частью Налогового кодекса № 117-ФЗ от 05.08.2000

ПРИКАЗЫВАЮ:

принять учетную политику на 2012 год согласно Приложению 1.

Генеральный директор



Воронкова М.В.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН» на 2012 год

1. Общие положения

Учетная политика предприятия является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ и применяется с учетом других положений по бухгалтерскому учету по мере их утверждения и опубликования.

Основополагающими нормативными документами, в соответствии с которыми раскрывается учетная политика акционерного общества являются:

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н). В дальнейшем - Положение по ведению бухгалтерского учета;
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н;
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ;
4. Рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 г. № 66н;
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ;
6. Порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (утв. Приказом ФСФР от 03 апреля 2007 г. № 07-37/пз-п);
7. Правила отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами, утвержденные Постановлением ФКЦБ от 27 ноября 1997 года № 40;
8. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н "Об утверждении Положений по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008»;
9. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н "Изменения оценочных значений" ПБУ 21/2008»;
10. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 154н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006";
11. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99";
12. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01 (утв. приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. N 44Н);
13. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 (утв. приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н);
14. Приказ Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. N 56н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)";
15. Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010) (утв. приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010 года N 167н);
16. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/02) (утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 года N 114н);

17. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99";
18. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99";
19. Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" ПБУ 11/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. N 48н);
20. Приказ Минфина РФ от 08 ноября 2010 г. N 143н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2010";
21. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007 (утв. приказом Минфина РФ от 27 декабря 2008 г. N 153н);
22. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н);
23. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02 (утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. N 114н);
24. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (утв. приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н).

2. Формирование учетной политики

2.1. Выбор формы бухгалтерского учета.

ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» применяет автоматизированную форму ведения бухгалтерского учета. Обработка первичных документов, записей в учетных регистрах и составление обобщающей бухгалтерской отчетности осуществляется посредством компьютерной программы «1С: Бухгалтерия», что не противоречит единым методологическим принципам ведения бухгалтерского учета.

2.2. Организация бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется отдельным подразделением организации – бухгалтерией под руководством главного бухгалтера. Главный бухгалтер назначается или освобождается от должности руководителем предприятия и несет ответственность за соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета.

2.3. Система контроля.

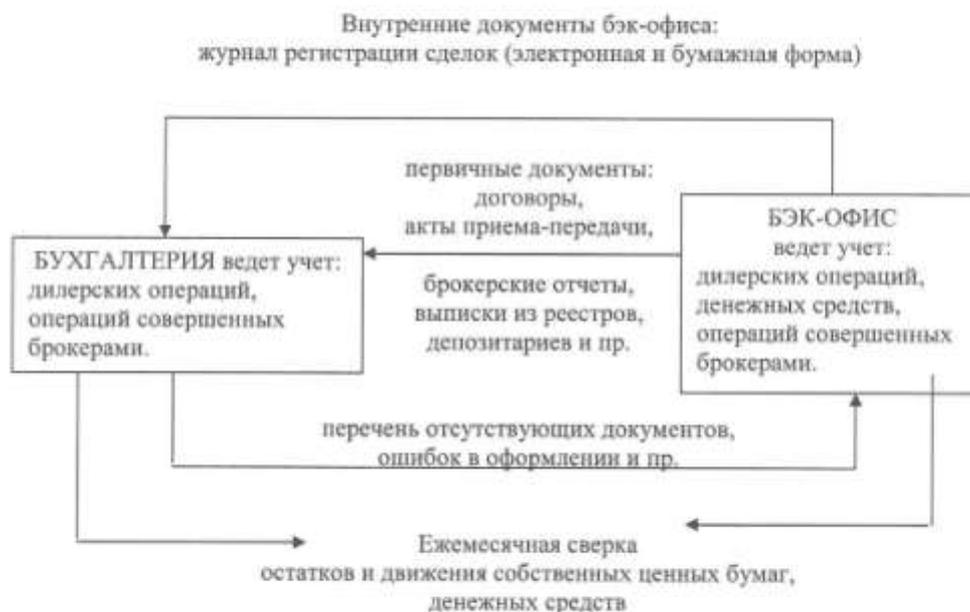
В соответствии с п. 7 Устава ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» внутренний контроль за хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизором, назначаемым общим собранием акционеров. Внешний контроль осуществляется независимой аудиторской фирмой с выдачей заключения по итогам работы Общества за год.

2.4. Рабочий план счетов.

ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» бухгалтерский учет строится на основе Плана счетов бухгалтерского учета с учетом особенностей инвестиционной деятельности. Рабочий план счетов является частью данной учетной политики.

2.6. Система взаимодействия службы внутреннего учета (бэк-офиса) и бухгалтерии.

Служба бэк-офиса и бухгалтерии, осуществляя оперативный учет, взаимодействуют следующим образом:



Передача первичных документов бэк-офисом в бухгалтерию осуществляется по журналу учета договоров, в котором сотрудник бэк-офиса ставит подпись, свидетельствующую о надлежащем оформлении документа в соответствии с данными внутреннего учета. Сотрудник бухгалтерии, получающий документы, ставит подпись и дату получения документов. На обратной стороне полученного документа сотрудник бухгалтерии проставляет датированный штамп «Получено в бухгалтерию» и подпись. Сдача документов осуществляется по мере поступления, но не реже одного раза в неделю.

По окончании месяца сотрудник бухгалтерии, ответственный за прием документов, на основании данных бухгалтерии в течение 3-х дней составляет список отсутствующих или некорректно оформленных документов и передает его в бэк-офис.

По итогам месяца осуществляется сверка остатков и движения собственных ценных бумаг и денежных средств.

3. Раскрытие учетной политики для бухгалтерского учета

3.1. Учет основных средств.

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

а) использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд компании;

б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

в) компанией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

г) способность приносить компании экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся: вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности и прочие соответствующие объекты.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная акционерами организации.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами, признается стоимость имущества, переданного в оплату. Стоимость имущества устанавливается исходя из рыночной цены.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

а) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

б) ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

в) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Срок полезного использования основного средства определяется в рамках диапазона, установленного для амортизационной группы, к которой объект основных средств относится согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1. Срок полезного использования (в рамках диапазона амортизационной группы) основного средства определяется техническими специалистами Общества и устанавливается приказом Генерального директора или Руководителем структурного подразделения (филиала, представительства) Общества.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации Обществом пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Начисление амортизации по основным средствам проводится линейным способом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам, используемым в деятельности компании, начисляются на счет 02 «Амортизация основных средств» в корреспонденции со счетом общехозяйственных расходов. Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, начисляются на счет 02 в корреспонденции со счетом прочих доходов и расходов 91.

Поступившие основные средства относятся к определенной группе амортизируемого имущества согласно классификации основных средств, утвержденной Правительством РФ. При этом срок полезного использования принимается по нижней или по верхней границе диапазона, установленного для данной группы.

Лимит стоимости для списания объектов на затраты по мере ввода в эксплуатацию составляет 40000 рублей. Книги, брошюры, издания признаются в качестве объектов основных средств.

Переоценку основных средств организация не проводит.

Затраты на ремонт относятся на затраты того отчетного периода, в котором были проведены ремонтные работы

3.3. Учет нематериальных активов.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007 (утв. приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N 153н).

К нематериальным отнесены следующие объекты:

- исключительное право владельца на товарный знак.
- Объекты, учтенные ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН» на счете 04 «Нематериальные активы» до принятия ПБУ № 14/2007

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно 1/12 годовой суммы.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде. Амортизационные отчисления начисляются на счет 05 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетом общехозяйственных расходов в случае, если нематериальные активы применяются для управленческой деятельности компании.

3.4. Учет материально-производственных запасов.

К бухгалтерскому учету в компании в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд организации.

Перечень должностных лиц, которым доверено получение и отпуск материально-производственных запасов, определяется приказом Генерального директора.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. При отпуске материально-производственных запасов и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО.

Материально-производственные запасы, используемые для управленческих нужд организации, не подлежат хранению на складах, закупаются по мере необходимости и передаются при получении ответственным лицом руководителям подразделения, оформившего заказ на приобретение материально-производственных запасов.

К материально-производственным запасам в компании могут относиться канцелярские товары, бумага, бланки, запасные части, хозяйственные товары, расходные материалы, бензин, инвентарь со сроком службы менее 12 месяцев и т.п.

3.5. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию.

Компания может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций, получения кредитов и займов. Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства (облигации, векселя), ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заемщикам, предоставившим их. Краткосрочные кредиты учитываются на счете 66.1, проценты по краткосрочным кредитам учитываются на счете 66.2. Долгосрочные кредиты учитываются на счете 67.1, проценты по долгосрочным кредитам учитываются на счете 67.2. Краткосрочные займы и проценты по ним учитываются на счетах 66.3 и 66.4 соответственно. Долгосрочные займы и проценты по ним учитываются на счетах 67.3 и 67.4 соответственно.

Задолженность по облигациям, выпущенным компанией, учитываются на счетах 66.5 (краткосрочные – со сроком погашения менее 12 месяцев) и 67.5 (долгосрочные – со сроком погашения более 12 месяцев). Векселя выданные учитываются на счете 60.3.

Перевод компанией в бухгалтерской отчетности долгосрочной задолженности в краткосрочную осуществляется, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней. До истечения указанного срока задолженность учитывается как долгосрочная.

Дополнительные затраты, производимые компанией в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, могут включать расходы, связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов;
- проведением экспертиз.

Дополнительные затраты предварительно учитываются как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения заемных обязательств.

Затраты по оплате услуг депозитария и платежного агента относятся к отчетному периоду оказания данных услуг.

По размещенным облигациям и выданным векселям компания отражает задолженность с учетом причитающихся к оплате процентов или дисконта. Проценты и дисконт, причитающийся заемщику, в целях равномерного (ежемесячного) включения в расходы компания предварительно учитывает указанные суммы как расходы будущих периодов (счет 97).

Начисление процентов или дисконта отражается компанией в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

3.6. Учет финансовых вложений.

Первоначальная оценка ценных бумаг при принятии ценных бумаг к учету определяется по совокупности фактических затрат, связанных с приобретением данной ценной бумаги. Суммовые разницы, возникающие при приобретении ценных бумаг, относятся соответственно на увеличение (уменьшение) первоначальной стоимости финансовых вложений.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка и /или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо, комиссия брокера и т.п., признаются прочими расходами организации.

Признание вложений в ценные бумаги, приобретенные через организатора торговли на рынке ценных бумаг, происходит на дату совершения сделки. При покупке ценных бумаг вне организованного рынка, вложения признаются на дату перехода прав собственности на ценные бумаги в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

При выбытии финансовых вложений их стоимость определяется следующим образом:

по финансовым вложениям, по которым определяется текущая рыночная стоимость – по стоимости (первоначальной или рыночной в зависимости от последней оценки) первых по времени приобретения финансовых вложений;

по акциям, паям, облигациям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО);

по векселям, депозитным сертификатам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость – по первоначальной стоимости каждой единицы.

Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном ФСФР РФ порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Финансовые вложения, учитывая финансовые вложения, переданные в РЕПО, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится в конце отчетного периода. По полученным финансовым вложениям по сделкам РЕПО данная корректировка не производится.

Корректировка по текущей рыночной стоимости финансовых вложений осуществляется ежеквартально на конец отчетного периода.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе прочих доходов или расходов.

По долговым ценным бумагам (облигациям, векселям), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, организация равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относит разницу между первоначальной и номинальной стоимостью на финансовые результаты (счет 91 "Прочие доходы и расходы") в составе процентов к получению, процентов к уплате в течение срока их обращения..

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету финансовых вложений ежегодно производится проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость. В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, образуется резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Указанный резерв образуется за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов).

Учет финансовых вложений, осуществляемых в инвестиционных целях, ведется на счете 58.5 «Долгосрочные финансовые вложения». Учет финансовых вложений для перепродажи осуществляется на счетах 58.1 «Акции», 58.2 «Долговые ценные бумаги», 58.3 «Займы», 58.4 «Облигации корпоративные», 58.6 «Паи». Уплаченный купонный доход учитывается на счете 58.12 «Уплаченный НКД». Депозиты в кредитных учреждениях учитываются на счете 55.5 «Депозитные счета».

Покупка финансовых вложений отражается по Дту счета 58 и Кту счетов расчетов с контрагентами по договорам купли-продажи ценных бумаг. Себестоимость проданных финансовых вложений отражается по Дту счета 90.2 «Себестоимость продаж» и Кту счета 58.

Руководствуясь ПБУ 1/2008, одним из принципов учетной политики является приоритет содержания над формой, сделки РЕПО организация отражает как заем.

Первая часть РЕПО

| | | | | |
|---------------------------|---------|---------|--------|------|
| Получен/предоставлен заем | Д 51 | К 66.3 | Д 58.3 | К 51 |
| Передана облигация | Д 76 | К 58.4 | | |
| учтен НКД | | К 58.12 | | |
| Получена облигация | Д 58.12 | К 76 | | |
| учтен НКД | | К 76 | | |

Вторая часть РЕПО

| | | | | |
|-----------------------------|---------|---------|------|--------|
| Возвращен заем | Д 66.3 | К 51 | Д 51 | К 58.3 |
| Выплачены/получены проценты | Д 91.2 | К 51 | Д 51 | К 91.1 |
| Получена облигация | Д 58.4 | К 76 | | |
| учтен НКД | Д 58.12 | | | |
| Передана облигация | Д 76 | К 58.4 | | |
| учтен НКД | | К 58.12 | | |

Финансовые вложения на конец месяца подлежат сверке с данными бэк-офиса по установленной форме с учетом нормальных расхождений, вызванных различным учетом операций в бухгалтерском учете и внутреннем учете.

3.8. Вариант учета выручки. Виды доходов.

Общество применяет метод определения выручки от реализации работ (услуг, финансовых вложений) по мере совершения факта хозяйственной операции независимо от времени поступления денежных или иных средств.

В отношении долгосрочных договоров готовность выполненных работ (услуг) определяется по завершению выполнения работы, оказания услуги в целом.

Доходами от обычных видов деятельности компании являются: доходы от продажи ценных бумаг (кроме погашения векселей и депозитов банков), доходы от консультационной деятельности на рынке ценных бумаг, и прочие доходы, связанные с деятельностью компании на рынке ценных бумаг.

Прочими доходами компании являются доходы от продажи имущества, от сдачи имущества в аренду, доходы от погашения векселей, депозитных сертификатов, процентов по облигациям, полученных дивидендов по акциям, проценты, полученные за предоставление денежных средств, а также за использование банком денежных средств, находящихся на счете.

Прочими доходами компании являются курсовые разницы, штрафы, пени за нарушение условий договоров, активы, полученные безвозмездно, суммы восстановленных отчислений в оценочные резервы, создаваемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета под обесценение вложений в ценные бумаги, а также резервов, создаваемых в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности, прибыль прошлых лет, суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, результат деятельности доверительного управляющего и прочие доходы.

Прочие доходы учитываются на счете 91.1 «Прочие доходы».

Доходы от обычных видов деятельности учитываются на счете 90.1 «Продажи» в корреспонденции со счетами расчетов.

НДС по услугам, облагаемым НДС, относится в Дт счета 90.3 «НДС» в корреспонденции со счетом 68.2 «НДС».

3.10. Виды расходов.

Расходами от обычных видов деятельности компании являются: расходы на приобретение ценных бумаг (кроме погашенных векселей и депозитов банков), прямые расходы по оказанию консультационной деятельности на рынке ценных бумаг и прочие расходы, связанные с деятельностью компании на рынке ценных бумаг. Расходы на приобретение ценных бумаг и прямые расходы, связанные с оказанием услуг, отражаются в отчетности компании как себестоимость продаж. Остальные расходы, связанные с управлением компанией и общей деятельностью, учитываются в качестве управленческих и прочих расходов.

К управленческим расходам относятся:

- ✓ материальные затраты;
- ✓ затраты на оплату труда;
- ✓ отчисления на социальные нужды;
- ✓ амортизация;
- ✓ прочие затраты.

К материальным расходам, в частности, относятся затраты на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию;

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

Материальные расходы учитываются по статье «Прочие расходы» счета 26.

В расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, премии и единовременные поощрительные начисления.

К расходам на оплату труда (статья расходов «Зарботная плата») относятся:

- суммы, начисленные по должностным окладам, начисления стимулирующего характера, в том числе премии;
- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации;
- денежные компенсации за неиспользованный отпуск;
- начисления работникам, высвобождаемым в связи с сокращением численности или штата работников;
- расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;
- суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования;
- расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организационно-налогоплательщика, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями;
- другие виды расходов, произведенных в пользу работника.

К прочим управленческим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся:

- суммы налогов и сборов, учитываемым на счете 26;
- расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей;
- расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности;
- расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала;
- расходы на содержание служебного транспорта;
- расходы на командировки;
- расходы на юридические услуги;
- расходы на консультационные и информационные услуги и иные аналогичные услуги;
- плата за нотариальное оформление;
- расходы на аудиторские услуги;
- расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации;
- представительские расходы;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- расходы на канцелярские товары;
- расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги;
- расходы на услуги информационных систем;
- расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям и обновлением баз данных);

- расходы на рекламу, включая участие в выставках и ярмарках;
- прочие расходы.

К прочим расходам относятся:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с приобретением имущества;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета под обесценение вложений в ценные бумаги, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- себестоимость погашенных векселей;
- уплаченный купонный доход по облигациям в случае наступления срока погашения купона;
- прочие операционные расходы (налоги и сборы за счет финансовых результатов и др.);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- членские взносы;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- прочие расходы.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещение причиненных организацией убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных организацией.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации, приказом генерального директора.

Прочие расходы учитываются на счете 91.2 «Прочие расходы».

3.9. Учет общехозяйственных расходов.

Согласно п. 3 пп. 3.2. «Правил отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами», утвержденных Постановлением ФКЦБ от 27 ноября 1997 года № 40 (5) затраты, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» ежемесячно списываются в дебет счета 90.8 «Управленческие расходы». Списание НДС по основным средствам, нематериальным активам и затратам, относящимся к общехозяйственным расходам, на счета 68 и 26 производится исходя из удельного веса доходов, полученных от продажи ценных бумаг, и доходов от оказания услуг.

3.10. Создание резервов

Затраты ЗАО «Инвестиционная компания «Регион», произведенные по оплате отпусков, ремонта основных средств и т.п. включаются в тот отчетный период, в котором были произведены.

В связи с незначительностью сумм резервы на оплату неиспользованных дней отпусков работников не формируются. Существенным считается 10% от фонда оплаты труда за отчетный период.

В случае наличия сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами, по которым на отчетную дату нет уверенности в погашении, Обществом создаются резервы по сомнительным долгам.

3.11. Распределение и использование чистой прибыли.

В соответствии с п. 9 Устава ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» и п. 69 Положения по ведению бухгалтерского учета в Обществе образуется Резервный фонд в размере 15% от Уставного капитала для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Его формирование осуществляется путем ежегодных отчислений 5% от суммы прибыли до достижения им указанного размера.

Порядок распределения и использования оставшейся части чистой прибыли (в том числе начисление и выплата дивидендов) определяется в соответствии с решением Собрания акционеров.

4. Раскрытие учетной политики для налогообложения

4.1 ОРГАНИЗАЦИОННО - ТЕХНИЧЕСКИЕ И ИНЫЕ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным налоговым законодательством.

Ведение налогового учета в Компании осуществляет бухгалтерская служба. Налоговый учет ведется на основании предоставленных в бухгалтерию данных первичных документов о совершенных финансово-хозяйственных операциях в соответствующем отчетном (налоговом) периоде. Порядок, объем, сроки и формат

предоставления данных первичных документов в бухгалтерию определяются действующим законодательством, организационно– распорядительными документами по Компании. Данные первичных документов о совершенных финансово-хозяйственных операциях, используемые для целей ведения налогового учета, предоставляются в бухгалтерию всеми структурными подразделениями Компании (отделами, управлениями, и т.п.) и отдельными сотрудниками, которые осуществляют соответствующую деятельность. Данные первичных документов предоставляются в бухгалтерию:

- в форме первичных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства, организационно-распорядительных документов по Компании;
- либо в форме надлежащим образом заверенных копий первичных документов;
- либо в виде форм внутренней отчетности, утвержденных в Компании и составленных на основании данных первичных документов (договоров, актов, дополнительных соглашений и т.п.);
- либо в форме автоматизированной загрузки данных в электронном виде в автоматизированную систему ведения бухгалтерского учета из других информационных систем, программных комплексов и баз данных Компании, в которых учитываются и регистрируются осуществленные Компанией финансово-хозяйственные операции и данные первичных документов по таким операциям.

В целях налогового учета используются те же формы первичных документов, что и в бухгалтерском учете, а в случае невозможности такого использования Компания разрабатывает соответствующие регистры налогового учета. Первичные документы составляются в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Основанием для заполнения данных аналитических регистров налогового учета являются данные, отраженные в регистрах бухгалтерского учета, первичных документах, справках бухгалтера, внутренней отчетности по Компании и иных документах, признаваемых составляющими документооборота Компании.

Ответственность за правильность внесения данных первичных документов в информационные системы, программные комплексы и базы данных Компании обеспечивают лица, осуществившие ввод таких данных.

4.2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.2.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Доходы/расходы признаются, с учетом положений (особенностей) настоящей учетной политики, в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

В отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам в целях налогового учета Компания применяет предельную величину процентов, признаваемых

расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), в зависимости от ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации согласно Налоговому Кодексу РФ.

4.2.2 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Общие положения

Компания формирует налоговую базу по операциям с ценными бумагами отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, за исключением сделок, классифицированных для целей налогообложения как срочные сделки, результаты по которым подлежат включению в налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Налоговый учет ценных бумаг ведется с использованием данных бухгалтерского учета. Отдельные налоговые регистры ведутся Компанией для учета следующих данных в соответствии с приложением к данной учетной политике.

- Цены приобретения ценных бумаг в случае расхождения применяемого метода определения цены приобретения для целей налогообложения и бухгалтерского учета;
- Процентного (купонного) дохода по ценным бумагам (в том числе дисконтного) в случае, если необходимая информация не предоставляется данными бухгалтерского учета;
- Стоимости ценных бумаг, участвующих в расчете результатов по сделкам РЕПО, а также выкупленных по второй части сделки РЕПО до их продажи, если необходимая информация не предоставляется данными бухгалтерского учета;
- Расчета суммы отклонения фактической выручки от реализации (выбытия) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг;
- Иных данных в случаях расхождения порядка расчета, используемого в бухгалтерском и налоговом учете.

В случае изменения порядка бухгалтерского учета структура налоговых регистров может меняться.

Сверка данных бухгалтерского и налогового учета по этим ценным бумагам производится ежемесячно.

Переоценка ценных бумаг в связи с изменением их рыночной котировки не производится и не учитывается в налоговых целях. В связи с тем, что Компания не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, создание и восстановление резерва под обесценение ценных бумаг в налоговых расчетах не учитываются.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, принадлежащие Компании (в том числе купленные по первой части сделки РЕПО), учитываются по цене приобретения. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, проданные по первой части сделки РЕПО, не переоцениваются. Ценные бумаги, выкупленные по второй части сделки РЕПО, учитываются по цене приобретения.

Порядок списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг

В целях налогообложения при реализации (выбытии) ценных бумаг их стоимость приобретения рассчитывается:

- По стоимости единицы по следующим видам ценных бумаг:
 - векселя
 - депозитные сертификаты
 - иные ценные бумаги
 - по стоимости первых по времени приобретений – метод ФИФО по следующим ценным бумагам:
 - акции
 - облигации
 - вклады в пассивные инвестиционные фонды
- Метод ФИФО применяется в течение месяца на каждую дату выбытия внутри месяца ценных бумаг.

Метод ФИФО применяется отдельно по ценным бумагам, находящимся под управлением самой Компании, и по ценным бумагам Компании, находящимся в доверительном управлении, в том числе отдельно по каждому договору доверительного управления.

Учет ценных бумаг, приобретенных по первой части сделки РЕПО, а также ценных бумаг, проданных по первой части сделки РЕПО и не выкупленных, ведется отдельно.

В случае, если вторая часть РЕПО не исполнена или исполнена не в полном объеме, ценные бумаги, приобретенные по первой части РЕПО, переводятся в портфель с сохранением цены и даты приобретения.

Ценные бумаги, выкупленные по второй части сделки РЕПО, переводятся в портфель с сохранением первоначальной цены и даты (до осуществления первой части сделки РЕПО).

Если Компания имеет более одного счета депо в депозитариях, метод ФИФО применяется ко всем счетам депо, как если бы существовал один счет депо. Перевод ценной бумаги из одного счета депо Компании в другой не является налоговым событием. При таком переводе ценных бумаг цена приобретения и дата приобретения ценных бумаг не изменяются.

Учет доходов и расходов от реализации ценных бумаг

Доходы Компании от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, уплаченной покупателем Компании, и суммы процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, выплаченной Компании эмитентом. При этом в доход Компании от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

По государственным и муниципальным ценным бумагам сумма накопленного процентного (купонного) дохода выделяется из общей суммы накопленного процентного (купонного) дохода и не учитывается при расчете дохода (расхода) от реализации и иного выбытия ценных бумаг.

Накопленный процентный (купонный) доход (уплаченный продавцу, полученный от покупателя) по корпоративным ценным бумагам не выделяется из общей суммы дохода (расхода) Компании от операций по реализации.

Датой получения дохода от реализации ценных бумаг признается дата перехода права собственности на ценные бумаги. Одним из оснований для включения в налоговую базу дохода от реализации ценных бумаг может являться:

- Выписка из депозитария о переходе права собственности на данные ценные бумаги – по ценным бумагам, учитываемым у депозитария.
- Выписка из реестра из реестра акционеров общества с указанием даты перехода права собственности на ценные бумаги.
- Любой другой документ, подтверждающий переход права собственности на ценную бумагу.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на её приобретение), затрат на реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода по корпоративным ценным бумагам, уплаченной Компанией продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, включая комиссионное вознаграждение, в целях налога на прибыль вычитаются в момент реализации ценных бумаг и относятся на финансовый результат по операции с данными ценными бумагами. Расходы по приобретению (реализации) ценных бумаг, относящиеся к различным ценным бумагам, распределяются между ними пропорционально стоимости приобретения (реализации) ценных бумаг, если из отчета дилера (иной организации, услуги которой оплачивались) невозможно определить, к каким конкретным ценным бумагам данные расходы относятся.

При заимствовании ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, приобретенных по сделкам РЕПО, для их последующей реализации торговый доход (убыток) рассчитывается как разница между ценой реализации ценных бумаг и ценой их приобретения по сделке РЕПО. Впоследствии, при исполнении второй части сделки РЕПО сумма дохода (убытка), рассчитанная ранее, корректируется до суммы дохода (убытка), рассчитанной как разница между ценой реализации данных ценных бумаг и ценой приобретения ценных бумаг, используемых для исполнения второй части сделки РЕПО.

Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, включаются во внереализационные расходы в том периоде, в котором они были понесены.

Формирование налоговой базы от операций с ценными бумагами и перенос убытков на будущее.

В связи с тем, что Компания не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление дилерской деятельности, Компания определяет налоговую базу отдельно по ценным бумагам, обращающимся на

организованном рынке ценных бумаг, и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Перенос убытков на будущее осуществляется отдельно по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Определение цены реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке для целей налогообложения

В отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения (заключения) соответствующей сделки.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Компания самостоятельно выбирает организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения.

- ММВБ – Московская межбанковская валютная биржа;
- СПВБ – ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная биржа»;
- Frankfurt Stock Exchange (Франкфуртская фондовая биржа);
- Bloomberg generic (Агентство Блумберг).

При определении рыночных цен (средневзвешенной, максимальной, минимальной) в расчет принимаются рыночные цены на соответствующие ценные бумаги с сопоставимыми условиями поставки и расчетов, сформированные на дату совершения (заключения) сделки (а не на дату исполнения сделки).

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения (заключения) сделки Компания принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

В случае, если фактическая цена сделки превышает максимальную цену по сделкам с указанной ценной бумагой, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки. В случае, если фактическая цена сделки (приобретения) выше максимальной цены, в целях налогообложения результат сделки подлежит корректировке на величину превышения максимальной границы цены сделки над ценой приобретения. В случае, если фактическая цена сделки (реализации) меньше минимальной цены, в целях налогообложения результат сделки подлежит корректировке на величину превышения минимальной границы цены сделки над ценой реализации.

Определение цены реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке для целей налогообложения

Фактическая цена сделки в отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, равно 20 процентам в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

При определении расчетной цены Компания применяет положения Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 09 ноября 2010г. № 10-66/пз-н. В этой связи используются общедоступные данные о внебиржевых оценках рыночной цены необращающихся ценных бумаг, размещаемых в информационных системах профессиональных участников рынка ценных бумаг. При наличии котировок в нескольких информационных системах Компания самостоятельно выбирает источник, который будет использовать для получения информации о расчетной цене.

При отсутствии информации о рыночных ценах на необращающиеся ценные бумаги у поименованных выше источников Компания определяет расчетную цену самостоятельно, учитывая, в частности, следующие обстоятельства:

при определении расчетной цены при реализации необращающейся ценной бумаги, используется информация из отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате реализации;

если для определения расчетной цены требуются показатели уровня риска инвестиций и процентных ставок на основании оценки рыночной конъюнктуры, то данные показатели устанавливаются на основании заключения подразделения Компании, отвечающей за операции с ценными бумагами;

при погашении долговой ценной бумаги в срок расчетная цена не определяется;

если Компанией будет принято решение о привлечении оценщика для определения рыночной цены ценной бумаги, такая цена будет признана расчетной.

Учет накопленного процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам

В соответствии со ст. 43 НК процентом признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

Компания ведет отдельный учет процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам. К процентному доходу относятся:

➤ накопленный купонный доход (НКД) - по бумагам, размещенным по номиналу, условиями выпуска которых предусмотрена выплата купона

Под НКД понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты приобретения ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты реализации

или иного выбытия ценной бумаги или даты выплаты очередного купонного дохода.

- дисконтный доход - по бумагам, условиями выпуска которых не предусмотрена выплата купона
- Дисконтный доход по ценной бумаге считается установленным, если цена первичного размещения ценной бумаги ниже ее номинала. Дисконтный доход рассчитывается исходя из времени нахождения ценной бумаги в собственности Компании.

Процентный доход по корпоративным ценным бумагам

При проведении торговых операций с корпоративными ценными бумагами накопленный купонный доход по данным ценным бумагам, уплаченный (полученный) при их приобретении (реализации), включается в стоимость приобретения (реализации) данных ценных бумаг. При проведении торговых операций с корпоративными ценными бумагами накопленный процентный доход включается в цену реализации данных ценных бумаг.

Процентный доход по корпоративным ценным бумагам, начисленный за период владения данными ценными бумагами, в общей сумме включается во внереализационный доход компании.

Учет сделок РЕПО

Под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже (покупке) эмиссионных ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

Срок, на который заключаются сделки РЕПО, не должен превышать одного года после наступления срока исполнения первой части РЕПО. При этом сделка может быть пролонгирована на срок, не превышающий количество дней от даты исполнения сделки по условиям ее заключения до конца отчетного периода.

Сделка РЕПО не меняет цену приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части сделки РЕПО (т.е. уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода) в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после обратной покупки ценных бумаг по второй части сделки РЕПО.

Доходы (убытки) Компании от реализации ценных бумаг по первой части сделки РЕПО не учитываются при определении налоговой базы.

Для продавца по первой части сделки РЕПО разница между ценой приобретения второй части сделки РЕПО и ценой реализации первой части сделки РЕПО признается:

- в случае, если такая разница положительна, - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов с учетом ограничений, предусмотренных статьей 269 НК;
- в случае, если такая разница отрицательна, - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных доходов Компании.

Для покупателя по первой части сделки РЕПО разница между ценой реализации по второй части сделки РЕПО и ценой приобретения по первой части сделки РЕПО признается, соответственно, процентным доходом или процентным расходом. К расходам по сделкам РЕПО применяются положения статьи 269 НК.

Доход (расход) по сделкам РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату второй части сделки РЕПО, увеличенного на сумму купонной выплаты эмитентом (если таковая имела место) и уменьшенного на сумму накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части сделки РЕПО.

Датой приобретения ценных бумаг, выкупленных по второй части сделки РЕПО, признается дата их первоначального приобретения (до совершения сделки РЕПО).

Выкупная стоимость ценных бумаг, подлежащая уплате в иностранной валюте, переоценивается как обязательства у продавца по первой части сделки РЕПО как требование у покупателя по первой части сделки РЕПО.

В случае, если вторая часть РЕПО не исполнена или исполнена не в полном объеме, организация - продавец первой части РЕПО определяет доход (расход) от реализации данных ценных бумаг на дату исполнения первой части РЕПО в соответствии с общим порядком учета операций с ценными бумагами. При этом организация – покупатель по первой части сделки РЕПО обязан осуществить аналогичный учет данной сделки. Положения настоящего параграфа не применяются, если ценные бумаги были выкуплены после даты исполнения РЕПО, но в пределах отчетного периода.

Датами первой и второй части РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги (получения выписки из депозитария). При этом в налоговых целях применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной стоимости таких ценных бумаг на дату их передачи. Положения настоящего абзаца не применяются в отношении ценных бумаг, по которым не исполнена вторая часть РЕПО.

В случае ненадлежащего исполнения второй части РЕПО осуществляется процедура урегулирования взаимных требований в соответствии с п.6 ст.282 НК РФ.

В случае реализации (выбытия) ценной бумаги при наличии обязательств Компании по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО, открывается короткая позиция. Обязательным условием ее открытия является отсутствие у Компании ценных бумаг того же выпуска, по которым в налоговом учете сформирована, но не признана в качестве расходов стоимость приобретения, т.е. ценные бумаги получены по сделке РЕПО, по первой части которой Компания выступает покупателем. Открытие короткой позиции наступает только в случае биржевой либо внебиржевой реализации (выбытия) ценных бумаг. Короткая позиция открывается в количестве ценных бумаг, не превышающем количество ценных бумаг, полученных Компанией по первой части РЕПО. Закрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по иным основаниям, за исключением в собственность по операции РЕПО) ценных бумаг того же выпуска, по которым открыта короткая позиция.

Учет ценных бумаг по открытию-закрытию коротких позиций осуществляется в соответствии с п.9 ст.282 НК РФ.

ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Общие положения

Компания заключает форвардные контракты с исполнением путем поставки базисного актива. Базисными активами данных финансовых инструментов могут быть ценные бумаги и иное имущество и имущественные права.

Датой окончания операции с финансовым инструментом срочных сделок является дата исполнения прав и обязанностей по операции с финансовым инструментом срочных сделок.

Категории финансовых инструментов срочных сделок

Компания разделяет финансовые инструменты срочных сделок на обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке согласно порядку, предусмотренному статьей 301 НК. Компания также ведет раздельный расчет налоговых баз по каждой из категорий финансовых инструментов срочных сделок.

Учет доходов/расходов по срочным сделкам

Доходы/расходы по обращающимся финансовым инструментам срочных сделок

Доходами (расходами) по обращающимся финансовым инструментам срочных сделок признаются суммы, подлежащие получению (уплате) на дату исполнения срочных сделок или дату расчетов по вариационной марже, приходящимся на текущий отчетный период. Плата за право заключение срочной сделки (опционная премия), уплачиваемая (получаемая) Компанией, признается расходом (доходом) на дату исполнения сделки в соответствии с правилами, установленными организатором торгов.

При отсутствии в отчетном периоде причитающихся к получению/уплате доходов/расходов начисления для целей налогообложения не производится.

Доходы/расходы по необращающимся финансовым инструментам срочных сделок

Доходами по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, признаются:

- суммы денежных средств, причитающиеся к получению в отчетном (налоговом) периоде при исполнении (окончании) срочной;
- иные суммы, причитающиеся к получению в течение налогового (отчетного) периода.

Расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, признаются:

- суммы денежных средств, подлежащие уплате в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании);
- иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода;
- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Из доходов/расходов отчетного периода исключаются суммы доходов/расходов, учтенные для налогообложения в предшествующих налоговых периодах.

Формирование налоговой базы по срочным сделкам

Компания отдельно исчисляет налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и

налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Чистая сумма прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке, учитывается в налоговых целях совместно с прибылями и убытками по другим операциям Компании.

Чистая сумма убытков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, принимается в уменьшение налоговой базы по другим операциям Компании.

Чистая сумма убытков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, не принимается в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль по другим операциям Компании, но может быть перенесена на будущие налоговые периоды и зачтена против прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, будущих периодов; при этом убыток может переноситься не более, чем на десять лет вперед.

Переоценка финансовых инструментов срочных сделок по окончании отчетного (налогового) периода Компанией не производится.

Определение фактической цены финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся в течение последних трех месяцев.

Определение фактической цены финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке

В целях налогообложения рыночной ценой по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, признается расчетная цена с учетом 20-процентных колебаний. Расчетная цена определяется на основании информации, предоставленной сотрудником, отвечающим за операции с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом конкретных условий заключенной срочной сделки, особенностей обращения и цены базисного актива и иных показателей.

4.2.3. ОПЕРАЦИИ С АМОРТИЗИРУЕМЫМ ИМУЩЕСТВОМ

Понятие амортизируемого имущества, порядок определения его первоначальной стоимости.

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Компании на праве собственности и используются для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до двадцати тысяч рублей включительно или срок его полезного использования не более 12 месяцев, в состав амортизируемого имущества не включается. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме при вводе в эксплуатацию.

Техническая и нормативно-методическая литература, журналы (в том числе по подписке) и иные подобные объекты используемые как необходимые предметы для выполнения работ (осуществления финансово-хозяйственной деятельности) учитываются в составе основных средств.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению руководства Компании на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению руководства Компании на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

Амортизируемое имущество Компании подразделяется на:

➤ Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества, используемое в качестве средств труда для оказания услуг или управления организацией.

Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов Компании.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

➤ Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Компанией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в страховой деятельности Компании или для управленческих нужд Компании в течение длительного времени (свыше 12 месяцев) и способные приносить компании экономические выгоды (доход).

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов Компании.

Амортизационные группы

Амортизируемое имущество Компании распределяется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительством РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

Основные средства компании отнесены к следующим группам амортизируемого имущества:

- 1 группа – брошюраторы, срок полезного использования - 2 года,
- 2 группа - компьютерная техника и оргтехника (введенные в эксплуатацию с 01.01.07г.), срок полезного использования – 3 года,
- 3 группа – коммуникационное оборудование, легковые автомобили, компьютерная техника и оргтехника (введенные в эксплуатацию до 01.01.07г.), срок полезного использования – от 3 до 5 лет,
- 4 группа – кондиционеры, депозитные ячейки, сейфы, АТС, срок полезного использования – от 5 до 7 лет,
- 5 группа – проектор, камера, срок полезного использования – 10 лет.

При вводе в эксплуатацию основного средства Компания самостоятельно определяет срок его полезного использования в пределах срока, установленного для соответствующей амортизационной группы.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока полезного использования патента, свидетельства, договора и т.д. В случае невозможности определения срока полезного использования объекта нематериальных активов, устанавливается десятилетний срок полезного использования (но не более срока деятельности Компании).

Основные средства и (или) нематериальные активы включаются в состав амортизируемого имущества по дате их ввода в эксплуатацию.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором документально подтвержден факт подачи документов на регистрацию указанных прав (при условии их ввода в эксплуатацию).

Компания производит начисление амортизации линейным методом. Сумма амортизации для целей налогообложения определяется Компанией ежемесячно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Компания, приобретая объекты основных средств, бывшие в употреблении, определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками может быть подтверждено и принято таковым одним из следующих документов:

- копия (заверенная) инвентарной карточки объекта основных средств предыдущего собственника(ов) или иной документ подтверждающий факт и дату ввода в эксплуатацию;
- акт приема-передачи, договор купли/продажи (мены и т.п.) основных средств (или иной аналогичный документ) в котором конкретно указан данный срок.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется как разность между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

Реализация амортизируемого имущества

Компания определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества на основании аналитического учета отдельно по каждому объекту на дату признания дохода (расхода).

При реализации амортизируемого имущества на дату совершения операции определяется доход (расход) как разность между ценой реализации и остаточной стоимостью амортизируемого имущества, определяемую в соответствии с данной учетной политикой, пунктом 1 статьи 257 и статьей 268 НК с учетом понесенных при реализации затрат.

В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества Компания фиксирует сумму дохода (расхода) по указанной операции, которая в целях определения налоговой базы учитывается в следующем порядке:

- Положительная разность признается прибылью Компании, подлежащей включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.
- Отрицательная разность отражается в аналитическом учете как расходы Компании, понесенные при реализации объекта амортизируемого имущества, включаемые в целях налогообложения в состав расходов будущих периодов. Расходы включаются в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разность между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. Если фактический срок эксплуатации объекта амортизируемого имущества на момент реализации превысил установленный для целей налога на прибыль срок полезного использования, убыток от реализации включается одновременно в состав прочих расходов на дату реализации.

Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации, в полной сумме включаются в состав внереализационных расходов и признаются на дату, определяемую в соответствии с пунктом 7 статьи 272 НК РФ, в зависимости от вида расхода (например, дата предъявления Компании счета за демонтаж и вывоз разобранного оборудования и т.д.).

Доходы, полученные Компанией в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации основных средств, включаются во внереализационные доходы Компании.

Учет расходов на ремонт основных средств

Расходы на ремонт основных средств, произведенные Компанией, признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены в размере фактических затрат.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств компанией не формируется

4.2.4. Доверительное управление

- По договору доверительного управления Компания выступает учредителем доверительного управления

Передача объектов имущества (в том числе имущественных прав) в доверительное управление осуществляется учредителем управления по стоимости, по которой они числятся в налоговом учете учредителя управления на дату передачи имущества в

доверительное управление. Передача объектов имущества в доверительное управление в целях налогообложения не является реализацией этого имущества. Подтверждением получения доверительным управляющим имущества, переданного в доверительное управление, для учредителя управления является извещение об оприходовании имущества от доверительного управляющего (акт приема - передачи).

По результатам каждого отчетного (налогового) периода доверительный управляющий обязан определить нарастающим итогом с начала года финансовый результат по доверительному управлению имуществом и предоставить учредителю управления сведения о полученном финансовом результате по каждому виду доходов (под видом дохода признается доход, полученная с которого прибыль облагается по определенной ставке налога в соответствии со ст.284 НК РФ). Полученный финансовый результат (прибыль (убыток)) по доверительному управлению включается учредителем управления в прибыль (убыток) от внереализационных операций и учитывается при определении налоговой базы по налогу на прибыль (увеличивает/уменьшает налоговую базу) (пункт 3 и пункт 4 ст.276 НК РФ).

Доходы, с которых был удержан налог (например, дивиденды) из состава внереализационных доходов, подлежащих налогообложению, исключаются. Если в состав получаемых доходов включены доходы, подлежащие обложению налогом по особой ставке (например, государственные ценные бумаги), то данные доходы учитываются в соответствующем расчете налога по особой ставке налога на прибыль. Начисленные суммы доходов (расходов) включаются в состав внереализационных доходов (расходов) учредителя независимо от фактического перечисления данного дохода учредителю.

Датой признания дохода/расхода считается последний день отчетного (налогового) периода в соответствии с отчетом, поступившим от доверительного управляющего (подпункт 5 пункта 4 статьи 271 НК РФ).

Доверительный управляющий осуществляет в отношении имущества, переданного в доверительное управление, полномочия собственника (включая распоряжение) в рамках закона и соответствующего договора. Права, приобретенные доверительным управляющим в результате действий по доверительному управлению имуществом, включаются в состав переданного в доверительное управление имущества. Обязанности, возникшие в результате таких действий доверительного управляющего, исполняются за счет этого имущества (статья 1020 ГК РФ).

Возврат имущества (имущественных прав), ранее переданного в доверительное управление, доверительным управляющим учредителю не является реализацией товара (работ, услуг) и не включается в доход учредителя независимо от фактического размера (величины) возвращаемого имущества (имущественных прав).

4.2.4 Метод определения доходов и расходов для целей налогообложения.

Доходы для целей налогообложения определяются методом начисления, то есть в том отчетном периоде к которому они относятся независимо от фактического получения денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Учет доходов для целей налогообложения.

Датой получения доходов признается:

- для дивидендов – дата их получения;
- при безвозмездном получении имущества (работ, услуг) и иных средств – дата подписания акта приема-передачи имущества (работ, услуг);

- для дохода, полученного от реализации бездокументарных ЦБ – в момент перехода права собственности, который фиксируется моментом записи в реестре (ст. 29 № 39-ФЗ). Для дохода полученного от реализации документарных ценных бумаг (векселей, облигаций, складских свидетельств и т.п.)- дата, указанная в акте приема-передачи.
 - Для дохода от реализации товаров (работ, услуг) – день отгрузки;
 - Для купонного дохода – дата реализации этой бумаги или последняя дата отчетного периода;
 - по кредитам и займам – согласно условиям договора;
 - сдача имущества в аренду – дата расчетов;
 - для дохода, полученного от доверительного управляющего – последняя дата отчетного периода, независимо от того, предусмотрено ли таким договором осуществление расчетов в течение действия договора доверительным управляющим.
 - для дохода прошлых лет – дата обнаружения дохода.
- Не относятся к доходу для целей налогообложения:
- совокупный вклад учредителей;
 - возврат имущества доверительным управляющим Фонду, переданных ранее в доверительное управление независимо от фактического размера возвращаемого имущества.

В соответствии со статьей 295 НК РФ полученные доходы в целях налогового учета определяются отдельно по следующим разделам:

- Доход от вложений в ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- Доход от вложений в ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- Доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам;
- Доход от долевого участия в других организациях;
- Доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог по которым удерживается налоговым агентом;
- Другие доходы от осуществления других инвестиций.

Расходы для целей налогового учета признаются методом начисления, то есть в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени оплаты.

Если расходы связаны с формированием дохода от сделок, длящихся более одного отчетного (налогового) периода, то применяется принцип равномерного и пропорционального их учета для целей налогообложения.

Если связь между доходами и расходами не может быть определена четко, то расходы для целей налогообложения списываются в том отчетном периоде в котором были учтены.

Датой осуществления расходов признается:

- для услуг – дата подписания акта приема-передачи услуг;
- для расходов на оплату труда – дата начисления, исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда;
- для хозяйинвентаря и материалов – дата передачи в эксплуатацию;
- для расходов по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению), для взносов, вкладов и иных обязательных платежей – дата перечисления (выдачи из кассы) денежных средств на оплату;
- для арендных платежей, оплаты коммунальных платежей- одна из ранее наступивших дат: дата расчетов или дата предъявления документов;

- для командировочных расходов, расходов на содержание служебного транспорта, для представительских расходов – дата утверждения авансового отчета;
- для отрицательных курсовых разниц – последний день текущего месяца;
- для расходов по реализации ценных бумаг с учетом их стоимости – дата реализации или дата иного выбытия ценных бумаг. При этом для бездокументарных ценных бумаг реализацией признается момент перехода права собственности, которое фиксируется моментом записи в реестре. Расход, произведенный в виде процента либо части накопленного купонного (процентного дохода), признается на дату выплаты процентного дохода и (или) дату реализации ценной бумаги в зависимости от того, что произошло ранее;
- для процентов по кредитам и займам – дата начисления в соответствии с условиями заключения договоров;

Расходы, учтенные на счете 26, признаются Компанией для целей налогообложения, как расходы, связанные с получением дохода от уставной деятельности и уменьшают доход, полученный от уставной деятельности с учетом ограничений согласно налоговому кодексу.

4.2.5 ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА И АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

По итогам каждого отчетного (налогового) периода (квартал, полугодие, 9 месяцев, год) Компания исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Компания исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

4.3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

1. Моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является наиболее ранняя из следующих дат: день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав либо день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.
2. Оплатой товаров (работ, услуг), в частности признаются:
 - поступление денежных средств на счета Компании либо ее комиссионера, поверенного или агента в банке или в кассу Компании (комиссионера, поверенного или агента);
 - прекращение обязательства зачетом;
 - передача Компанией права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом;
 - при реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).
3. В случае, если приобретенные Компанией товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, то сумма налога принимаемая к вычету либо

учитываемая в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, определяется в пропорции исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

Порядок выдачи подотчетных сумм для целей налогообложения налогом на доходы.

Денежные средства на хозяйственные расходы выдаются на срок до 14 дней с представлением отчета об использовании средств.

Денежные средства на ГСМ выдаются на срок до до 14 дней с представлением отчета об использовании средств.

Денежные средства на хозяйственные расходы выдаются в подотчет после представления отчета по ранее полученным суммам.

Учет временных разниц и налоговых обязательств (активов).

Бухгалтерские проводки согласно ПБУ 18/02 по отражению в бухгалтерском учете временных разниц, налоговых обязательств, налоговых активов производятся один раз в квартал и отражаются в налоговых регистрах. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в качестве внеоборотных активов на счете 09 «Отложенный налоговый актив» и долгосрочных обязательств на счете 77 «отложенные налоговые обязательства».

Генеральный директор



М.В. Воронкова

**Закрытое акционерное общество
«Инвестиционная компания «РЕГИОН»**

ПРИКАЗ

29 декабря 2012 г.

№ НК/50

г. Москва

Об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета на 2013 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н), Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н, других Положений по бухгалтерскому учету, принятых по Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96г. (с учетом положений Федерального закона от 18.07.2009г. № 181-ФЗ), второй частью Налогового кодекса от 05.08.2000г. № 117-ФЗ

ПРИКАЗЫВАЮ:

принять учетную политику на 2013 год согласно Приложению 1.

Генеральный директор



Судариков С.Н.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН» на 2013 год

1. Общие положения

Учетная политика предприятия является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ и применяется с учетом других положений по бухгалтерскому учету по мере их утверждения и опубликования.

Основополагающими нормативными документами, в соответствии с которыми раскрывается учетная политика акционерного общества являются:

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н). В дальнейшем - Положение по ведению бухгалтерского учета;
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н;
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ;
4. Рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 г. № 66н;
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (с учетом положений Федерального закона от 18.07.2009г. № 181-ФЗ);
6. Порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (утв. Приказом ФСФР от 03 апреля 2007 г. № 07-37/пз-н);
7. Правила отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами, утвержденные Постановлением ФКЦБ от 27 ноября 1997 года № 40;
8. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н "Об утверждении Положений по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008»;
9. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н "Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008»;
10. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 154н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006";
11. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99";
12. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01 (утв. приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. N 44Н);
13. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 (утв. приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н);
14. Приказ Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. N 56н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)";
15. Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010) (утв. приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010 года N 167н);

16. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/02) (утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 года N 114н);
17. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99";
18. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99";
19. Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" ПБУ 11/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. N 48н);
20. Приказ Минфина РФ от 08 ноября 2010 г. N 143н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2010";
21. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007 (утв. приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N 153н);
22. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н);
23. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02 (утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. N 114н);
24. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (утв. приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н).

2. Формирование учетной политики

2.1. Выбор формы бухгалтерского учета.

ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» применяет автоматизированную форму ведения бухгалтерского учета. Обработка первичных документов, записей в учетных регистрах и составление обобщающей бухгалтерской отчетности осуществляется посредством компьютерной программы «1С: Бухгалтерия», что не противоречит единым методологическим принципам ведения бухгалтерского учета.

2.2. Организация бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется отдельным подразделением организации – бухгалтерией под руководством главного бухгалтера. Главный бухгалтер назначается или освобождается от должности руководителем предприятия и несет ответственность за соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета.

2.3. Система контроля.

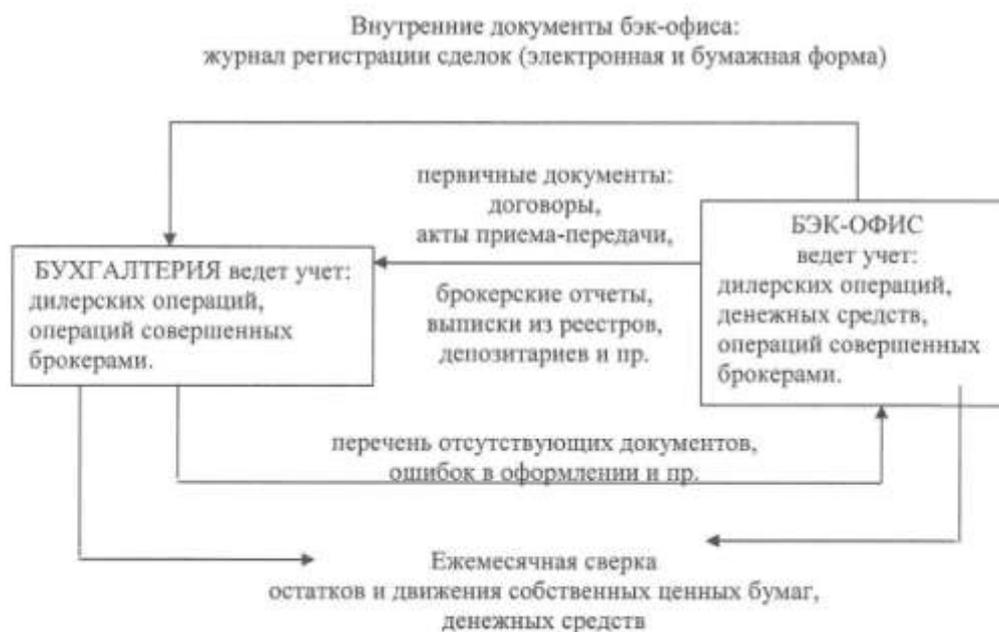
В соответствии с п. 7 Устава ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» внутренний контроль за хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизором, назначаемым общим собранием акционеров. Внешний контроль осуществляется независимой аудиторской фирмой с выдачей заключения по итогам работы Общества за год.

2.4. Рабочий план счетов.

ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» бухгалтерский учет строится на основе Плана счетов бухгалтерского учета с учетом особенностей инвестиционной деятельности. Рабочий план счетов является частью данной учетной политики.

2.6. Система взаимодействия службы внутреннего учета (бэк-офиса) и бухгалтерии.

Служба бэк-офиса и бухгалтерии, осуществляя оперативный учет, взаимодействуют следующим образом:



Передача первичных документов бэк-офисом в бухгалтерию осуществляется по журналу учета договоров, в котором сотрудник бэк-офиса ставит подпись, свидетельствующую о надлежащем оформлении документа в соответствии с данными внутреннего учета. Сотрудник бухгалтерии, получающий документы, ставит подпись и дату получения документов. На обратной стороне полученного документа сотрудник бухгалтерии проставляет датированный штамп «Получено в бухгалтерию» и подпись. Сдача документов осуществляется по мере поступления, но не реже одного раза в неделю.

По окончании месяца сотрудник бухгалтерии, ответственный за прием документов, на основании данных бухгалтерии в течение 3-х дней составляет список отсутствующих или некорректно оформленных документов и передает его в бэк-офис.

По итогам месяца осуществляется сверка остатков и движения собственных ценных бумаг и денежных средств.

3. Раскрытие учетной политики для бухгалтерского учета

3.1. Учет основных средств.

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

- а) использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд компании;
- б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- в) компанией не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- г) способность приносить компании экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности и прочие соответствующие объекты.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная акционерами организации.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами, признается стоимость имущества, переданного в оплату. Стоимость имущества устанавливается исходя из рыночной цены.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- а) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- б) ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- в) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Срок полезного использования основного средства определяется в рамках диапазона, установленного для амортизационной группы, к которой объект основных средств относится согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1. Срок полезного использования (в рамках диапазона амортизационной группы) основного средства определяется техническими специалистами Общества и устанавливается приказом Генерального директора или Руководителем структурного подразделения (филиала, представительства) Общества.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации Обществом пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Начисление амортизации по основным средствам проводится линейным способом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам, используемым в деятельности компании, начисляются на счет 02 «Амортизация основных средств» в корреспонденции со счетом общехозяйственных расходов. Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, начисляются на счет 02 в корреспонденции со счетом прочих доходов и расходов 91.

Поступившие основные средства относятся к определенной группе амортизируемого имущества согласно классификации основных средств, утвержденной Правительством РФ. При этом срок полезного использования принимается по нижней или по верхней границе диапазона, установленного для данной группы.

Лимит стоимости для списания объектов на затраты по мере ввода в эксплуатацию составляет 40000 рублей. Книжки, брошюры, издания признаются в качестве объектов основных средств.

Переоценку основных средств организация не проводит.

Затраты на ремонт относятся на затраты того отчетного периода, в котором были проведены ремонтные работы

3.3. Учет нематериальных активов.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007 (утв. приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N 153н).

К нематериальным отнесены следующие объекты:

- исключительное право владельца на товарный знак.
- объекты, учтенные ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН» на счете 04 «Нематериальные активы» до принятия ПБУ № 14/2007

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно 1/12 годовой суммы.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде. Амортизационные отчисления начисляются на счет 05 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетом общехозяйственных расходов в случае, если нематериальные активы применяются для управленческой деятельности компании.

3.4. Учет материально-производственных запасов.

К бухгалтерскому учету в компании в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд организации.

Перечень должностных лиц, которым доверено получение и отпуск материально-производственных запасов, определяется приказом Генерального директора.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. При отпуске материально-производственных запасов и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО.

Материально-производственные запасы, используемые для управленческих нужд организации, не подлежат хранению на складах, закупаются по мере необходимости и передаются при получении ответственным лицом руководителям подразделения, оформившего заказ на приобретение материально-производственных запасов.

К материально-производственным запасам в компании могут относиться канцелярские товары, бумага, бланки, запасные части, хозяйственные товары, расходные материалы, бензин, инвентарь со сроком службы менее 12 месяцев и т.п.

3.5. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию.

Компания может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций, получения кредитов и займов. Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства (облигации, векселя), ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заемщикам, предоставившим их. Краткосрочные кредиты учитываются на счете 66.1, проценты по краткосрочным кредитам учитываются на счете 66.2. Долгосрочные кредиты учитываются на счете 67.1, проценты по долгосрочным кредитам учитываются на счете 67.2. Краткосрочные займы и проценты по ним учитываются на счетах 66.3 и 66.4 соответственно. Долгосрочные займы и проценты по ним учитываются на счетах 67.3 и 67.4 соответственно.

Задолженность по облигациям, выпущенным компанией, учитываются на счетах 66.5 (краткосрочные – со сроком погашения менее 12 месяцев) и 67.5 (долгосрочные – со сроком погашения более 12 месяцев). Векселя выданные учитываются на счете 60.3.

Перевод компанией в бухгалтерской отчетности долгосрочной задолженности в краткосрочную осуществляется, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней. До истечения указанного срока задолженность учитывается как долгосрочная.

Дополнительные затраты, производимые компанией в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, могут включать расходы, связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов;
- проведении экспертиз.

Дополнительные затраты предварительно учитываются как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения заемных обязательств.

Затраты по оплате услуг депозитария и платежного агента относятся к отчетному периоду оказания данных услуг.

По размещенным облигациям и выданным векселям компания отражает задолженность с учетом причитающихся к оплате процентов или дисконта. Проценты и

дисконт, причитающийся займодавцу, в целях равномерного (ежемесячного) включения в расходы компания предварительно учитывает указанные суммы как расходы будущих периодов (счет 97).

Начисление процентов или дисконта отражается компанией в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

3.6. Учет финансовых вложений.

Первоначальная оценка ценных бумаг при принятии ценных бумаг к учету определяется по совокупности фактических затрат, связанных с приобретением данной ценной бумаги. Суммовые разницы, возникающие при приобретении ценных бумаг, относятся соответственно на увеличение (уменьшение) первоначальной стоимости финансовых вложений.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка и /или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо, комиссия брокера и т.п., признаются прочими расходами организации.

Признание вложений в ценные бумаги, приобретенные через организатора торговли на рынке ценных бумаг, происходит на дату совершения сделки. При покупке ценных бумаг вне организованного рынка, вложения признаются на дату перехода прав собственности на ценные бумаги в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

При выбытии финансовых вложений их стоимость определяется следующим образом:

по финансовым вложениям, по которым определяется текущая рыночная стоимость – по стоимости (первоначальной или рыночной в зависимости от последней оценки) первых по времени приобретения финансовых вложений;

по акциям, паям, облигациям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО);

по векселям, депозитным сертификатам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость – по первоначальной стоимости каждой единицы.

Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном ФСФР РФ порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Финансовые вложения, учитывая финансовые вложения, переданные в РЕПО, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится в конце отчетного периода. По полученным финансовым вложениям по сделкам РЕПО данная корректировка не производится.

Корректировка по текущей рыночной стоимости финансовых вложений осуществляется ежеквартально на конец отчетного периода.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе прочих доходов или расходов.

По долговым ценным бумагам (облигациям, векселям), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, организация равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относит разницу

между первоначальной и номинальной стоимостью на финансовые результаты (счет 91 "Прочие доходы и расходы") в составе процентов к получению, процентов к уплате в течение срока их обращения..

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету финансовых вложений ежегодно производится проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость. В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, образуется резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Указанный резерв образуется за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов).

Учет финансовых вложений, осуществляемых в инвестиционных целях, ведется на счете 58.5 «Долгосрочные финансовые вложения». Учет финансовых вложений для перепродажи осуществляется на счетах 58.1 «Акции», 58.2 «Долговые ценные бумаги», 58.3 «Займы», 58.4 «Облигации корпоративные», 58.6 «Пан». Уплаченный купонный доход учитывается на счете 58.12 «Уплаченный НКД». Депозиты в кредитных учреждениях учитываются на счете 55.5 «Депозитные счета».

Покупка финансовых вложений отражается по Дт счета 58 и Кт счетов расчетов с контрагентами по договорам купли-продажи ценных бумаг. Себестоимость проданных финансовых вложений отражается по Дт счета 90.2 «Себестоимость продаж» и Кт счета 58.

Руководствуясь ПБУ 1/2008, одним из принципов учетной политики является приоритет содержания над формой, сделки РЕПО организация отражает как заем.

Первая часть РЕПО

| | | | | |
|---------------------------|---------|---------|--------|------|
| Получен/предоставлен заем | Д 51 | К 66.3 | Д 58.3 | К 51 |
| Передана облигация | Д 76 | К 58.4 | | |
| учтен НКД | | К 58.12 | | |
| Получена облигация | Д 58.12 | К 76 | | |
| учтен НКД | | К 76 | | |

Вторая часть РЕПО

| | | | | |
|-----------------------------|---------|---------|------|--------|
| Возвращен заем | Д 66.3 | К 51 | Д 51 | К 58.3 |
| Выплачены/получены проценты | Д 91.2 | К 51 | Д 51 | К 91.1 |
| Получена облигация | Д 58.4 | К 76 | | |
| учтен НКД | Д 58.12 | | | |
| Передана облигация | Д 76 | К 58.4 | | |
| учтен НКД | | К 58.12 | | |

Финансовые вложения на конец месяца подлежат сверке с данными бэк-офиса брокерских компаний по установленной форме с учетом нормальных расхождений, вызванных различным учетом операций в бухгалтерском учете и внутреннем учете.

3.8. Вариант учета выручки. Виды доходов.

Общество применяет метод определения выручки от реализации работ (услуг, финансовых вложений) по мере совершения факта хозяйственной операции независимо от времени поступления денежных или иных средств.

В отношении долгосрочных договоров готовность выполненных работ (услуг) определяется по завершению выполнения работы, оказания услуги в целом.

Доходами от обычных видов деятельности компании являются: доходы от продажи ценных бумаг (кроме погашения векселей и депозитов банков), доходы от

консультационной деятельности на рынке ценных бумаг, и прочие доходы, связанные с деятельностью компании на рынке ценных бумаг.

Прочими доходами компании являются доходы от продажи имущества, от сдачи имущества в аренду, доходы от погашения векселей, депозитных сертификатов, процентов по облигациям, полученных дивидендов по акциям, проценты, полученные за предоставление денежных средств, а также за использование банком денежных средств, находящихся на счете.

Прочими доходами компании являются курсовые разницы, штрафы, пени за нарушение условий договоров, активы, полученные безвозмездно, суммы восстановленных отчислений в оценочные резервы, создаваемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета под обесценение вложений в ценные бумаги, а также резервов, создаваемых в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности, прибыль прошлых лет, суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, результат деятельности доверительного управляющего и прочие доходы.

Прочие доходы учитываются на счете 91.1 «Прочие доходы».

Доходы от обычных видов деятельности учитываются на счете 90.1 «Продажи» в корреспонденции со счетами расчетов.

НДС по услугам, облагаемым НДС, относится в Дт счета 90.3 «НДС» в корреспонденции со счетом 68.2 «НДС».

3.10. Виды расходов.

Расходами от обычных видов деятельности компании являются: расходы на приобретение ценных бумаг (кроме погашенных векселей и депозитов банков), прямые расходы по оказанию консультационной деятельности на рынке ценных бумаг и прочие расходы, связанные с деятельностью компании на рынке ценных бумаг. Расходы на приобретение ценных бумаг и прямые расходы, связанные с оказанием услуг, отражаются в отчетности компании как себестоимость продаж. Остальные расходы, связанные с управлением компании и общей деятельностью, учитываются в качестве управленческих и прочих расходов.

К управленческим расходам относятся:

- ✓ материальные затраты;
- ✓ затраты на оплату труда;
- ✓ отчисления на социальные нужды;
- ✓ амортизация;
- ✓ прочие затраты.

К материальным расходам, в частности, относятся затраты на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию;

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

Материальные расходы учитываются по статье «Прочие расходы» счета 26.

В расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, премии и единовременные поощрительные начисления.

К расходам на оплату труда (статья расходов «Заработная плата») относятся:

- суммы, начисленные по должностным окладам, начисления стимулирующего характера, в том числе премии;
- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации;
- денежные компенсации за неиспользованный отпуск;
- начисления работникам, высвобождаемым в связи с сокращением численности или штата работников;
- расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;
- суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования;
- расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организационно-налогоплательщика, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями;
- другие виды расходов, произведенных в пользу работника.

К прочим управленческим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся:

- суммы налогов и сборов, учитываемым на счете 26;
- расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей;
- расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности;
- расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала;
- расходы на содержание служебного транспорта;
- расходы на командировки;
- расходы на юридические услуги;
- расходы на консультационные и информационные услуги и иные аналогичные услуги;
- плата за нотариальное оформление;
- расходы на аудиторские услуги;
- расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации;
- представительские расходы;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- расходы на канцелярские товары;
- расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги;
- расходы на услуги информационных систем;

- расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям и обновлением баз данных);
- расходы на рекламу, включая участие в выставках и ярмарках;
- прочие расходы.

К прочим расходам относятся:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с приобретением имущества;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета под обесценение вложений в ценные бумаги, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- себестоимость погашенных векселей;
- уплаченный купонный доход по облигациям в случае наступления срока погашения купона;
- прочие операционные расходы (налоги и сборы за счет финансовых результатов и др.);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- членские взносы;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- прочие расходы.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещение причиненных организацией убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных организацией.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации, приказом генерального директора.

Прочие расходы учитываются на счете 91.2 «Прочие расходы».

3.9. Учет общехозяйственных расходов.

Согласно п. 3 пп. 3.2. «Правил отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами», утвержденных Постановлением ФКЦБ от 27 ноября 1997 года № 40 (5) затраты, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» ежемесячно списываются в дебет счета 90.8 «Управленческие расходы». Списание НДС по основным средствам, нематериальным активам и затратам, относящимся к общехозяйственным расходам, на счета 68 и 26 производится исходя из удельного веса доходов, полученных от продажи ценных бумаг, и доходов от оказания услуг.

3.10. Создание резервов

Затраты ЗАО «Инвестиционная компания «Регион», произведенные по оплате отпусков, ремонта основных средств и т.п. включаются в тот отчетный период, в котором были произведены.

В связи с несущественностью сумм резервы на оплату неиспользованных дней отпусков работников не формируются. Существенным считается 10% от фонда оплаты труда за отчетный период.

В случае наличия сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами, по которым на отчетную дату нет уверенности в погашении, Обществом создаются резервы по сомнительным долгам.

3.11. Распределение и использование чистой прибыли.

В соответствии с п. 9 Устава ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» и п. 69 Положения по ведению бухгалтерского учета в Обществе образуется Резервный фонд в размере 15% от Уставного капитала для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Его формирование осуществляется путем ежегодных отчислений 5% от суммы прибыли до достижения им указанного размера.

Порядок распределения и использования оставшейся части чистой прибыли (в том числе начисление и выплата дивидендов) определяется в соответствии с решением Собрания акционеров.

4. Раскрытие учетной политики для налогообложения

4.1 ОРГАНИЗАЦИОННО - ТЕХНИЧЕСКИЕ И ИНЫЕ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным налоговым законодательством.

Ведение налогового учета в Компании осуществляет бухгалтерская служба. Налоговый учет ведется на основании предоставленных в бухгалтерию данных первичных документов о совершенных финансово-хозяйственных операциях в соответствующем отчетном (налоговом) периоде. Порядок, объем, сроки и формат предоставления данных первичных документов в бухгалтерию определяются действующим законодательством, организационно-распорядительными документами по Компании. Данные первичных документов о совершенных финансово-хозяйственных операциях, используемые для целей ведения налогового учета, предоставляются в бухгалтерию всеми структурными подразделениями Компании (отделами, управлениями, и т.п.) и отдельными сотрудниками, которые осуществляют соответствующую деятельность. Данные первичных документов предоставляются в бухгалтерию:

- в форме первичных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства, организационно-распорядительных документов по Компании;
- либо в форме надлежащим образом заверенных копий первичных документов;
- либо в виде форм внутренней отчетности, утвержденных в Компании и составленных на основании данных первичных документов (договоров, актов, дополнительных соглашений и т.п.);
- либо в форме автоматизированной загрузки данных в электронном виде в автоматизированную систему ведения бухгалтерского учета из других информационных систем, программных комплексов и баз данных Компании, в которых учитываются и регистрируются осуществленные Компанией финансово-хозяйственные операции и данные первичных документов по таким операциям.

В целях налогового учета используются те же формы первичных документов, что и в бухгалтерском учете, а в случае невозможности такого использования Компания разрабатывает соответствующие регистры налогового учета. Первичные документы составляются в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Основанием для заполнения данных аналитических регистров налогового учета являются данные, отраженные в регистрах бухгалтерского учета, первичных документах, справках бухгалтера, внутренней отчетности по Компании и иных документах, признаваемых составляющими документооборота Компании.

Ответственность за правильность внесения данных первичных документов в информационные системы, программные комплексы и базы данных Компании обеспечивают лица, осуществившие ввод таких данных.

4.2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.2.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Доходы/расходы признаются с учетом положений (особенностей) настоящей учетной политики в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место,

независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

В отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам в целях налогового учета Компания применяет предельную величину процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), в зависимости от ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации согласно Налоговому Кодексу РФ.

4.2.2 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Общие положения

Компания формирует налоговую базу по операциям с ценными бумагами отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, за исключением сделок, классифицированных для целей налогообложения как срочные сделки, результаты по которым подлежат включению в налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Налоговый учет ценных бумаг ведется с использованием данных бухгалтерского учета. Отдельные налоговые регистры ведутся Компанией для учета следующих данных в соответствии с приложением к данной учетной политике:

- Цены приобретения ценных бумаг в случае расхождения применяемого метода определения цены приобретения для целей налогообложения и бухгалтерского учета;
- Процентного (купонного) дохода по ценным бумагам (в том числе дисконтного) в случае, если необходимая информация не предоставляется данными бухгалтерского учета;
- Стоимости ценных бумаг, участвующих в расчете результатов по сделкам РЕПО, а также выкупленных по второй части сделки РЕПО до их продажи, если необходимая информация не предоставляется данными бухгалтерского учета;
- Расчета суммы отклонения фактической выручки от реализации (выбытия) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг;
- Иных данных в случаях расхождения порядка расчета, используемого в бухгалтерском и налоговом учете.

В случае изменения порядка бухгалтерского учета структура налоговых регистров может меняться.

Сверка данных бухгалтерского и налогового учета по этим ценным бумагам производится ежемесячно.

Переоценка ценных бумаг в связи с изменением их рыночной котировки не производится и не учитывается в налоговых целях. В связи с тем, что Компания не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, создание и восстановление резерва под обесценение ценных бумаг в налоговых расчетах не учитываются.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, принадлежащие Компании (в том числе купленные по первой части сделки РЕПО), учитываются по цене приобретения. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, проданные по первой части сделки РЕПО, не переоцениваются. Ценные бумаги, выкупленные по второй части сделки РЕПО, учитываются по цене приобретения.

Порядок списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг

В целях налогообложения при реализации (выбытии) ценных бумаг их стоимость приобретения рассчитывается:

- По стоимости единицы по следующим видам ценных бумаг:
 - векселя
 - депозитные сертификаты
 - иные ценные бумаги
 - по стоимости первых по времени приобретений – метод ФИФО по следующим ценным бумагам:
 - акции
 - облигации
 - вклады в паевые инвестиционные фонды
- Метод ФИФО применяется в течение месяца на каждую дату выбытия внутри месяца ценных бумаг.

Метод ФИФО применяется отдельно по ценным бумагам, находящимся под управлением самой Компании, и по ценным бумагам Компании, находящимся в доверительном управлении, в том числе отдельно по каждому договору доверительного управления.

Учет ценных бумаг, приобретенных по первой части сделки РЕПО, а также ценных бумаг, проданных по первой части сделки РЕПО и не выкупленных, ведется отдельно.

В случае, если вторая часть РЕПО не исполнена или исполнена не в полном объеме, ценные бумаги, приобретенные по первой части РЕПО, переводятся в портфель с сохранением цены и даты приобретения.

Ценные бумаги, выкупленные по второй части сделки РЕПО, переводятся в портфель с сохранением первоначальной цены и даты (до осуществления первой части сделки РЕПО).

Если Компания имеет более одного счета депо в депозитариях, метод ФИФО применяется ко всем счетам депо, как если бы существовал один счет депо. Перевод ценной бумаги из одного счета депо Компании в другой не является налоговым событием. При таком переводе ценных бумаг цена приобретения и дата приобретения ценных бумаг не изменяются.

Учет доходов и расходов от реализации ценных бумаг

Доходы Компании от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, уплаченной покупателем Компании, и суммы процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, выплаченной Компании эмитентом. При этом

в доход Компании от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

По государственным и муниципальным ценным бумагам сумма накопленного процентного (купонного) дохода выделяется из общей суммы накопленного процентного (купонного) дохода и не учитывается при расчете дохода (расхода) от реализации и иного выбытия ценных бумаг.

Накопленный процентный (купонный) доход (уплаченный продавцу, полученный от покупателя) по корпоративным ценным бумагам не выделяется из общей суммы дохода (расхода) Компании от операций по реализации.

Датой получения дохода от реализации ценных бумаг признается дата перехода права собственности на ценные бумаги. Одним из оснований для включения в налоговую базу дохода от реализации ценных бумаг может являться:

- Выписка из депозитария о переходе права собственности на данные ценные бумаги – по ценным бумагам, учитываемым у депозитария.
- Выписка из реестра из реестра акционеров общества с указанием даты перехода права собственности на ценные бумаги.
- Любой другой документ, подтверждающий переход права собственности на ценную бумагу.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на её приобретение), затрат на реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода по корпоративным ценным бумагам, уплаченной Компанией продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, включая комиссионное вознаграждение, в целях налога на прибыль вычитаются в момент реализации ценных бумаг и относятся на финансовый результат по операции с данными ценными бумагами. Расходы по приобретению (реализации) ценных бумаг, относящиеся к различным ценным бумагам, распределяются между ними пропорционально стоимости приобретения (реализации) ценных бумаг, если из отчета дилера (иной организации, услуги которой оплачивались) невозможно определить, к каким конкретным ценным бумагам данные расходы относятся.

При заимствовании ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, приобретенных по сделкам РЕПО, для их последующей реализации торговый доход (убыток) рассчитывается как разница между ценой реализации ценных бумаг и ценой их приобретения по сделке РЕПО. Впоследствии, при исполнении второй части сделки РЕПО сумма дохода (убытка), рассчитанная ранее, корректируется до суммы дохода (убытка), рассчитанной как разница между ценой реализации данных ценных бумаг и ценой приобретения ценных бумаг, используемых для исполнения второй части сделки РЕПО.

Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, включаются во внереализационные расходы в том периоде, в котором они были понесены.

Формирование налоговой базы от операций с ценными бумагами и перенос убытков на будущее.

В связи с тем, что Компания не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление дилерской деятельности, Компания определяет налоговую базу отдельно по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Перенос убытков на будущее осуществляется отдельно по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Определение цены реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке для целей налогообложения

В отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения (заключения) соответствующей сделки.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Компания самостоятельно выбирает организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения.

- ММВБ – Московская межбанковская валютная биржа;
- СПВБ – ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная биржа»;
- Frankfurt Stock Exchange (Франкфуртская фондовая биржа);
- Bloomberg generic (Агентство Блумберг).

При определении рыночных цен (средневзвешенной, максимальной, минимальной) в расчет принимаются рыночные цены на соответствующие ценные бумаги с сопоставимыми условиями поставки и расчетов, сформированные на дату совершения (заключения) сделки (а не на дату исполнения сделки).

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения (заключения) сделки Компания принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

В случае, если фактическая цена сделки превышает максимальную цену по сделкам с указанной ценной бумагой, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки. В случае, если фактическая цена сделки (приобретения) выше максимальной цены, в целях налогообложения результат сделки подлежит корректировке на величину превышения максимальной границы цены сделки над ценой приобретения. В случае, если фактическая цена сделки (реализации) меньше

минимальной цены, в целях налогообложения результат сделки подлежит корректировке на величину превышения минимальной границы цены сделки над ценой реализации.

Определение цены реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке для целей налогообложения

Фактическая цена сделки в отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, равно 20 процентам в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

При определении расчетной цены Компания применяет положения Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 09 ноября 2010г. № 10-66/пз-н. В этой связи используются общедоступные данные о внебиржевых оценках рыночной цены необрашающихся ценных бумаг, размещаемых в информационных системах профессиональных участников рынка ценных бумаг. При наличии котировок в нескольких информационных системах Компания самостоятельно выбирает источник, который будет использовать для получения информации о расчетной цене.

При отсутствии информации о рыночных ценах на необрашающиеся ценные бумаги у поименованных выше источников Компания определяет расчетную цену самостоятельно, учитывая, в частности, следующие обстоятельства:

при определении расчетной цены при реализации необрашающейся ценной бумаги, используется информация из отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате реализации;

если для определения расчетной цены требуются показатели уровня риска инвестиций и процентных ставок на основании оценки рыночной конъюнктуры, то данные показатели устанавливаются на основании заключения подразделения Компании, отвечающей за операции с ценными бумагами;

при погашении долговой ценной бумаги в срок расчетная цена не определяется;

если Компанией будет принято решение о привлечении оценщика для определения рыночной цены ценной бумаги, такая цена будет признана расчетной.

Учет накопленного процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам

В соответствии со ст. 43 НК процентом признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

Компания ведет отдельный учет процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам. К процентному доходу относятся:

- накопленный купонный доход (НКД) - по бумагам, размещенным по номиналу, условиями выпуска которых предусмотрена выплата купона
 Под НКД понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты приобретения ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты реализации или иного выбытия ценной бумаги или даты выплаты очередного купонного дохода.
- дисконтный доход - по бумагам, условиями выпуска которых не предусмотрена выплата купона
- Дисконтный доход по ценной бумаге считается установленным, если цена первичного размещения ценной бумаги ниже ее номинала. Дисконтный доход рассчитывается исходя из времени нахождения ценной бумаги в собственности Компании.

Процентный доход по корпоративным ценным бумагам

При проведении торговых операций с корпоративными ценными бумагами накопленный купонный доход по данным ценным бумагам, уплаченный (полученный) при их приобретении (реализации), включается в стоимость приобретения (реализации) данных ценных бумаг. При проведении торговых операций с корпоративными ценными бумагами накопленный процентный доход включается в цену реализации данных ценных бумаг.

Процентный доход по корпоративным ценным бумагам, начисленный за период владения данными ценными бумагами, в общей сумме включается во внереализационный доход компании.

Учет сделок РЕПО

Под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже (покупке) эмиссионных ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

Срок, на который заключаются сделки РЕПО, не должен превышать одного года после наступления срока исполнения первой части РЕПО. При этом сделка может быть пролонгирована на срок, не превышающий количество дней от даты исполнения сделки по условиям ее заключения до конца отчетного периода.

Сделка РЕПО не меняет цену приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части сделки РЕПО (т.е. уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода) в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после обратной покупки ценных бумаг по второй части сделки РЕПО.

Доходы (убытки) Компании от реализации ценных бумаг по первой части сделки РЕПО не учитываются при определении налоговой базы.

Для продавца по первой части сделки РЕПО разница между ценой приобретения второй части сделки РЕПО и ценой реализации первой части сделки РЕПО признается:

- в случае, если такая разница положительна, - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов с учетом ограничений, предусмотренных статьей 269 НК;
- в случае, если такая разница отрицательна, - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных доходов Компании.

Для покупателя по первой части сделки РЕПО разница между ценой реализации по второй части сделки РЕПО и ценой приобретения по первой части сделки РЕПО признается, соответственно, процентным доходом или процентным расходом. К расходам по сделкам РЕПО применяются положения статьи 269 НК.

Доход (расход) по сделкам РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату второй части сделки РЕПО, увеличенного на сумму купонной выплаты эмитентом (если таковая имела место) и уменьшенного на сумму накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части сделки РЕПО.

Датой приобретения ценных бумаг, выкупленных по второй части сделки РЕПО, признается дата их первоначального приобретения (до совершения сделки РЕПО).

Выкупная стоимость ценных бумаг, подлежащая уплате в иностранной валюте, переоценивается как обязательства у продавца по первой части сделки РЕПО как требование у покупателя по первой части сделки РЕПО.

В случае, если вторая часть РЕПО не исполнена или исполнена не в полном объеме, организация - продавец первой части РЕПО определяет доход (расход) от реализации данных ценных бумаг на дату исполнения первой части РЕПО в соответствии с общим порядком учета операций с ценными бумагами. При этом организация – покупатель по первой части сделки РЕПО обязан осуществить аналогичный учет данной сделки. Положения настоящего параграфа не применяются, если ценные бумаги были выкуплены после даты исполнения РЕПО, но в пределах отчетного периода.

Датами первой и второй части РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги (получения выписки из депозитария). При этом в налоговых целях применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной стоимости таких ценных бумаг на дату их передачи. Положения настоящего абзаца не применяются в отношении ценных бумаг, по которым не исполнена вторая часть РЕПО.

В случае ненадлежащего исполнения второй части РЕПО осуществляется процедура урегулирования взаимных требований в соответствии с п.6 ст.282 НК РФ.

В случае реализации (выбытия) ценной бумаги при наличии обязательств Компании по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО, открывается короткая позиция. Обязательным условием ее открытия является отсутствие у Компании ценных бумаг того же выпуска, по которым в налоговом учете сформирована, но не признана в качестве расходов стоимость приобретения, т.е. ценные бумаги получены по сделке РЕПО, по первой части которой Компания выступает покупателем. Открытие короткой позиции наступает только в случае биржевой либо внебиржевой реализации (выбытия) ценных бумаг. Короткая позиция открывается в количестве ценных бумаг, не превышающем количество ценных бумаг, полученных Компанией по первой части РЕПО. Закрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по иным основаниям, за исключением в собственность по операции РЕПО) ценных бумаг того же выпуска, по которым открыта короткая позиция.

Учет ценных бумаг по открытию-закрытию коротких позиций осуществляется в соответствии с п.9 ст.282 НК РФ.

ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Общие положения

Компания заключает форвардные контракты с исполнением путем поставки базисного актива. Базисными активами данных финансовых инструментов могут быть ценные бумаги и иное имущество и имущественные права.

Датой окончания операции с финансовым инструментом срочных сделок является дата исполнения прав и обязанностей по операции с финансовым инструментом срочных сделок.

Категории финансовых инструментов срочных сделок

Компания разделяет финансовые инструменты срочных сделок на обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке согласно порядку, предусмотренному статьей 301 НК. Компания также ведет отдельный расчет налоговых баз по каждой из категорий финансовых инструментов срочных сделок.

Учет доходов/расходов по срочным сделкам

Доходы/расходы по обращающимся финансовым инструментам срочных сделок

Доходами (расходами) по обращающимся финансовым инструментам срочных сделок признаются суммы, подлежащие получению (уплате) на дату исполнения срочных сделок или дату расчетов по вариационной марже, приходящимся на текущий отчетный период. Плата за право заключение срочной сделки (опционная премия), уплачиваемая (получаемая) Компанией, признается расходом (доходом) на дату исполнения сделки в соответствии с правилами, установленными организатором торгов.

При отсутствии в отчетном периоде причитающихся к получению/уплате доходов/расходов начисления для целей налогообложения не производится.

Доходы/расходы по необращающимся финансовым инструментам срочных сделок

Доходами по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, признаются:

- суммы денежных средств, причитающиеся к получению в отчетном (налоговом) периоде при исполнении (окончании) срочной;
- иные суммы, причитающиеся к получению в течение налогового (отчетного) периода.

Расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, признаются:

- суммы денежных средств, подлежащие уплате в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании);
- иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода;
- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Из доходов/расходов отчетного периода исключаются суммы доходов/расходов, учтенные для налогообложения в предшествующих налоговых периодах.

Формирование налоговой базы по срочным сделкам

Компания отдельно исчисляет налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и

налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Чистая сумма прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке, учитывается в налоговых целях совместно с прибылями и убытками по другим операциям Компании.

Чистая сумма убытков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, принимается в уменьшение налоговой базы по другим операциям Компании.

Чистая сумма убытков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, не принимается в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль по другим операциям Компании, но может быть перенесена на будущие налоговые периоды и зачтена против прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, будущих периодов; при этом убыток может переноситься не более, чем на десять лет вперед.

Переоценка финансовых инструментов срочных сделок по окончании отчетного (налогового) периода Компанией не производится.

Определение фактической цены финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся в течение последних трех месяцев.

Определение фактической цены финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке

В целях налогообложения рыночной ценой по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, признается расчетная цена с учетом 20-процентных колебаний. Расчетная цена определяется на основании информации, предоставленной сотрудником, отвечающим за операции с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом конкретных условий заключенной срочной сделки, особенностей обращения и цены базисного актива и иных показателей.

4.2.3. ОПЕРАЦИИ С АМОРТИЗИРУЕМЫМ ИМУЩЕСТВОМ

Понятие амортизируемого имущества, порядок определения его первоначальной стоимости.

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Компании на праве собственности и используются для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до двадцати тысяч рублей включительно или срок его полезного использования не более 12 месяцев, в состав амортизируемого имущества не включается. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме при вводе в эксплуатацию.

Техническая и нормативно-методическая литература, журналы (в том числе по подписке) и иные подобные объекты используемые как необходимые предметы для выполнения работ (осуществления финансово-хозяйственной деятельности) учитываются в составе основных средств.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению руководства Компании на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению руководства Компании на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

Амортизируемое имущество Компании подразделяется на:

- Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества, используемое в качестве средств труда для оказания услуг или управления организацией.

Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов Компании.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

- Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Компанией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в страховой деятельности Компании или для управленческих нужд Компании в течение длительного времени (свыше 12 месяцев) и способные приносить компании экономические выгоды (доход).

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов Компании.

Амортизационные группы

Амортизируемое имущество Компании распределяется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительством РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

Основные средства компании отнесены к следующим группам амортизируемого имущества:

- 1 группа – брешпораторы, срок полезного использования - 2 года,
- 2 группа - компьютерная техника и оргтехника (введенные в эксплуатацию с 01.01.07г.), срок полезного использования – 3 года,
- 3 группа – коммуникационное оборудование, легковые автомобили, компьютерная техника и оргтехника (введенные в эксплуатацию до 01.01.07г.), срок полезного использования – от 3 до 5 лет,
- 4 группа – кондиционеры, депозитные ячейки, сейфы, АТС, срок полезного использования – от 5 до 7 лет,
- 5 группа – проектор, камера, срок полезного использования – 10 лет.

При вводе в эксплуатацию основного средства Компания самостоятельно определяет срок его полезного использования в пределах срока, установленного для соответствующей амортизационной группы.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока полезного использования патента, свидетельства, договора и т.д. В случае невозможности определения срока полезного использования объекта нематериальных активов, устанавливается десятилетний срок полезного использования (но не более срока деятельности Компании).

Основные средства и (или) нематериальные активы включаются в состав амортизируемого имущества по дате их ввода в эксплуатацию.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором документально подтвержден факт подачи документов на регистрацию указанных прав (при условии их ввода в эксплуатацию).

Компания производит начисление амортизации линейным методом. Сумма амортизации для целей налогообложения определяется Компанией ежемесячно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Компания, приобретая объекты основных средств, бывшие в употреблении, определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками может быть подтверждено и принято таковым одним из следующих документов:

- копия (заверенная) инвентарной карточки объекта основных средств предыдущего собственника(ов) или иной документ подтверждающий факт и дату ввода в эксплуатацию;
- акт приема-передачи, договор купли/продажи (мены и т.п.) основных средств (или иной аналогичный документ) в котором конкретно указан данный срок.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется как разность между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

Реализация амортизируемого имущества

Компания определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества на основании аналитического учета отдельно по каждому объекту на дату признания дохода (расхода).

При реализации амортизируемого имущества на дату совершения операции определяется доход (расход) как разница между ценой реализации и остаточной стоимостью амортизируемого имущества, определяемую в соответствии с данной учетной политикой, пунктом 1 статьи 257 и статьей 268 НК с учетом понесенных при реализации затрат.

В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества Компания фиксирует сумму дохода (расхода) по указанной операции, которая в целях определения налоговой базы учитывается в следующем порядке:

- Положительная разница признается прибылью Компании, подлежащей включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.
- Отрицательная разница отражается в аналитическом учете как расходы Компании, понесенные при реализации объекта амортизируемого имущества, включаемые в целях налогообложения в состав расходов будущих периодов. Расходы включаются в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. Если фактический срок эксплуатации объекта амортизируемого имущества на момент реализации превысил установленный для целей налога на прибыль срок полезного использования, убыток от реализации включается одновременно в состав прочих расходов на дату реализации.

Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации, в полной сумме включаются в состав внереализационных расходов и признаются на дату, определяемую в соответствии с пунктом 7 статьи 272 НК РФ, в зависимости от вида расхода (например, дата предъявления Компанией счета за демонтаж и вывоз разобранного оборудования и т.д.).

Доходы, полученные Компанией в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации основных средств, включаются во внереализационные доходы Компании.

Учет расходов на ремонт основных средств

Расходы на ремонт основных средств, произведенные Компанией, признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены в размере фактических затрат.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств компанией не формируется

4.2.4. Доверительное управление

- По договору доверительного управления Компания выступает учредителем доверительного управления

Передача объектов имущества (в том числе имущественных прав) в доверительное управление осуществляется учредителем управления по стоимости, по которой они числятся в налоговом учете учредителя управления на дату передачи имущества в

доверительное управление. Передача объектов имущества в доверительное управление в целях налогообложения не является реализацией этого имущества. Подтверждением получения доверительным управляющим имущества, переданного в доверительное управление, для учредителя управления является извещение об оприходовании имущества от доверительного управляющего (акт приема - передачи).

По результатам каждого отчетного (налогового) периода доверительный управляющий обязан определить нарастающим итогом с начала года финансовый результат по доверительному управлению имуществом и предоставить учредителю управления сведения о полученном финансовом результате по каждому виду доходов (под видом дохода признается доход, полученная с которого прибыль облагается по определенной ставке налога в соответствии со ст.284 НК РФ). Полученный финансовый результат (прибыль (убыток)) по доверительному управлению включается учредителем управления в прибыль (убыток) от внереализационных операций и учитывается при определении налоговой базы по налогу на прибыль (увеличивает/уменьшает налоговую базу) (пункт 3 и пункт 4 ст.276 НК РФ).

Доходы, с которых был удержан налог (например, дивиденды) из состава внереализационных доходов, подлежащих налогообложению, исключаются. Если в состав получаемых доходов включены доходы, подлежащие обложению налогом по особой ставке (например, государственные ценные бумаги), то данные доходы учитываются в соответствующем расчете налога по особой ставке налога на прибыль. Начисленные суммы доходов (расходов) включаются в состав внереализационных доходов (расходов) учредителя независимо от фактического перечисления данного дохода учредителю.

Датой признания дохода/расхода считается последний день отчетного (налогового) периода в соответствии с отчетом, поступившим от доверительного управляющего (подпункт 5 пункта 4 статьи 271 НК РФ).

Доверительный управляющий осуществляет в отношении имущества, переданного в доверительное управление, полномочия собственника (включая распоряжение) в рамках закона и соответствующего договора. Права, приобретенные доверительным управляющим в результате действий по доверительному управлению имуществом, включаются в состав переданного в доверительное управление имущества. Обязанности, возникшие в результате таких действий доверительного управляющего, исполняются за счет этого имущества (статья 1020 ГК РФ).

Возврат имущества (имущественных прав), ранее переданного в доверительное управление, доверительным управляющим учредителю не является реализацией товара (работ, услуг) и не включается в доход учредителя независимо от фактического размера (величины) возвращаемого имущества (имущественных прав).

4.2.4 Метод определения доходов и расходов для целей налогообложения.

Доходы для целей налогообложения определяются методом начисления, то есть в том отчетном периоде к которому они относятся независимо от фактического получения денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Учет доходов для целей налогообложения.

Датой получения доходов признается:

- для дивидендов – дата их получения;
- при безвозмездном получении имущества (работ, услуг) и иных средств – дата подписания акта приема-передачи имущества (работ, услуг);

- для дохода, полученного от реализации бездокументарных ЦБ – в момент перехода права собственности, который фиксируется моментом записи в реестре (ст. 29 № 39-ФЗ). Для дохода полученного от реализации документарных ценных бумаг (векселей, облигаций, складских свидетельств и т.п.)- дата, указанная в акте приема-передачи.
 - Для дохода от реализации товаров (работ, услуг) – день отгрузки;
 - Для купонного дохода – дата реализации этой бумаги или последняя дата отчетного периода;
 - по кредитам и займам – согласно условиям договора;
 - сдача имущества в аренду – дата расчетов;
 - для дохода, полученного от доверительного управляющего – последняя дата отчетного периода, независимо от того, предусмотрено ли таким договором осуществление расчетов в течение действия договора доверительным управляющим.
 - для дохода прошлых лет – дата обнаружения дохода.
- Не относится к доходу для целей налогообложения:
- совокупный вклад учредителей;
 - возврат имущества доверительным управляющим Фонду, переданных ранее в доверительное управление независимо от фактического размера возвращаемого имущества.

В соответствии со статьей 295 НК РФ полученные доходы в целях налогового учета определяются отдельно по следующим разделам:

- Доход от вложений в ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- Доход от вложений в ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- Доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам;
- Доход от долевого участия в других организациях;
- Доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог по которым удерживается налоговым агентом;
- Другие доходы от осуществления других инвестиций.

Расходы для целей налогового учета признаются методом начисления, то есть в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени оплаты.

Если расходы связаны с формированием дохода от сделок, длящихся более одного отчетного (налогового) периода, то применяется принцип равномерного и пропорционального их учета для целей налогообложения.

Если связь между доходами и расходами не может быть определена четко, то расходы для целей налогообложения списываются в том отчетном периоде в котором были учтены.

Датой осуществления расходов признается:

- для услуг – дата подписания акта приема-передачи услуг;
- для расходов на оплату труда – дата начисления, исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда;
- для хозяйственного и материалов – дата передачи в эксплуатацию;
- для расходов по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению), для взносов, вкладов и иных обязательных платежей – дата перечисления (выдачи из кассы) денежных средств на оплату;
- для арендных платежей, оплаты коммунальных платежей- одна из ранее наступивших дат: дата расчетов или дата предъявления документов;

- для командировочных расходов, расходов на содержание служебного транспорта, для представительских расходов – дата утверждения авансового отчета;
- для отрицательных курсовых разниц – последний день текущего месяца;
- для расходов по реализации ценных бумаг с учетом их стоимости – дата реализации или дата иного выбытия ценных бумаг. При этом для бездокументарных ценных бумаг реализацией признается момент перехода права собственности, которое фиксируется моментом записи в реестре. Расход, произведенный в виде процента либо части накопленного купонного (процентного дохода), признается на дату выплаты процентного дохода и (или) дату реализации ценной бумаги в зависимости от того, что произошло ранее;
- для процентов по кредитам и займам – дата начисления в соответствии с условиями заключения договоров;

Расходы, учтенные на счете 26, признаются Компанией для целей налогообложения, как расходы, связанные с получением дохода от уставной деятельности и уменьшают доход, полученный от уставной деятельности с учетом ограничений согласно налоговому кодексу.

4.2.5 ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА И АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

По итогам каждого отчетного (налогового) периода (квартал, полугодие, 9 месяцев, год) Компания исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Компания исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

4.3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

1. Моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является наиболее ранняя из следующих дат: день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав либо день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.
2. Оплатой товаров (работ, услуг), в частности признаются:
 - поступление денежных средств на счета Компании либо ее комиссионера, поверенного или агента в банке или в кассу Компании (комиссионера, поверенного или агента);
 - прекращение обязательства зачетом;
 - передача Компанией права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом;
 - при реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).
3. В случае, если приобретенные Компанией товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, то сумма налога принимаемая к вычету либо

учитываемая в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, определяется в пропорции исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

Порядок выдачи подотчетных сумм для целей налогообложения налогом на доходы.

Денежные средства на хозяйственные расходы выдаются на срок до 14 дней с представлением отчета об использовании средств.

Денежные средства на ГСМ выдаются на срок до до 14 дней с представлением отчета об использовании средств.

Денежные средства на хозяйственные расходы выдаются в подотчет после представления отчета по ранее полученным суммам.

Учет временных разниц и налоговых обязательств (активов).

Бухгалтерские проводки согласно ПБУ 18/02 по отражению в бухгалтерском учете временных разниц, налоговых обязательств, налоговых активов производятся один раз в квартал и отражаются в налоговых регистрах. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в качестве внеоборотных активов на счете 09 «Отложенный налоговый актив» и долгосрочных обязательств на счете 77 «Отложенные налоговые обязательства».

Генеральный директор

С.Н. Судариков



**Закрытое акционерное общество
«Инвестиционная компания «РЕГИОН»**

ПРИКАЗ

31 декабря 2013 г.

№ НК/46

г. Москва

Об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета на 2014 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н), Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н, других Положений по бухгалтерскому учету, принятых по Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96г. (с учетом положений Федерального закона от 18.07.2009г. № 181-ФЗ), второй частью Налогового кодекса от 05.08.2000г. № 117-ФЗ

ПРИКАЗЫВАЮ:

принять учетную политику на 2014 год согласно Приложению 1.

Генеральный директор

Судариков С.Н.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН» на 2014 год

1. Общие положения

Учетная политика предприятия является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ и применяется с учетом других положений по бухгалтерскому учету по мере их утверждения и опубликования.

Основополагающими нормативными документами, в соответствии с которыми раскрывается учетная политика акционерного общества являются:

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н). В дальнейшем - Положение по ведению бухгалтерского учета;
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н;
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ;
4. Рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 г. № 66н;
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (с учетом положений Федерального закона от 18.07.2009г. № 181-ФЗ);
6. Порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (утв. Приказом ФСФР от 03 апреля 2007 г. № 07-37/пз-н);
7. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н "Об утверждении Положений по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008»;
8. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н "Изменения оценочных значений" ПБУ 21/2008»;
9. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 154н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006»;
10. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99»;
11. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01 (утв. приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. N 44Н);
12. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 (утв. приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н);
13. Приказ Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. N 56н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)";
14. Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010) (утв. приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010 года N 167н);
15. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/02) (утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 года N 114н);
16. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99»;

17. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99";
18. Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" ПБУ 11/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. N 48н);
19. Приказ Минфина РФ от 08 ноября 2010 г. N 143н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2010";
20. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007 (утв. приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N 153н);
21. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н);
22. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02 (утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. N 114н);
23. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (утв. приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н).

2. Формирование учетной политики

2.1. Выбор формы бухгалтерского учета.

ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» применяет автоматизированную форму ведения бухгалтерского учета. Обработка первичных документов, записей в учетных регистрах и составление обобщающей бухгалтерской отчетности осуществляется посредством компьютерной программы «1С: Бухгалтерия», что не противоречит единым методологическим принципам ведения бухгалтерского учета.

2.2. Организация бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется отдельным подразделением организации – бухгалтерией под руководством главного бухгалтера. Главный бухгалтер назначается или освобождается от должности руководителем предприятия и несет ответственность за соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета.

2.3. Система контроля.

В соответствии с п. 7 Устава ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» внутренний контроль за хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизором, назначаемым общим собранием акционеров. Внешний контроль осуществляется независимой аудиторской фирмой с выдачей заключения по итогам работы Общества за год.

2.4. Рабочий план счетов.

ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» бухгалтерский учет строится на основе Плана счетов бухгалтерского учета с учетом особенностей инвестиционной деятельности. Рабочий план счетов является частью данной учетной политики.

2.6. Система взаимодействия службы внутреннего учета (бэк-офиса) и бухгалтерии.

Служба бэк-офиса и бухгалтерии, осуществляя оперативный учет, взаимодействуют следующим образом:



Передача первичных документов бэк-офисом в бухгалтерию осуществляется по журналу учета договоров, в котором сотрудник бэк-офиса ставит подпись, свидетельствующую о надлежащем оформлении документа в соответствии с данными внутреннего учета. Сотрудник бухгалтерии, получающий документы, ставит подпись и дату получения документов. На обратной стороне полученного документа сотрудник бухгалтерии проставляет датированный штамп «Получено в бухгалтерию» и подпись. Сдача документов осуществляется по мере поступления, но не реже одного раза в неделю.

По окончании месяца сотрудник бухгалтерии, ответственный за прием документов, на основании данных бухгалтерии в течение 3-х дней составляет список отсутствующих или некорректно оформленных документов и передает его в бэк-офис.

По итогам месяца осуществляется сверка остатков и движения собственных ценных бумаг и денежных средств.

3. Раскрытие учетной политики для бухгалтерского учета

3.1. Учет основных средств.

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

- а) использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд компании;
- б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- в) компанией не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- г) способность приносить компании экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся: вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности и прочие соответствующие объекты.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная акционерами организации.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами, признается стоимость имущества, переданного в оплату. Стоимость имущества устанавливается исходя из рыночной цены.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- а) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- б) ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- в) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Срок полезного использования основного средства определяется в рамках диапазона, установленного для амортизационной группы, к которой объект основных средств относится согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1. Срок полезного использования (в рамках диапазона амортизационной группы) основного средства определяется техническими специалистами Общества и устанавливается приказом Генерального директора или Руководителем структурного подразделения (филиала, представительства) Общества.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации Обществом пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Начисление амортизации по основным средствам проводится линейным способом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам, используемым в деятельности компании, начисляются на счет 02 «Амортизация основных средств» в корреспонденции со счетом общехозяйственных расходов. Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, начисляются на счет 02 в корреспонденции со счетом прочих доходов и расходов 91.

Поступившие основные средства относятся к определенной группе амортизируемого имущества согласно классификации основных средств, утвержденной Правительством РФ. При этом срок полезного использования принимается по нижней или по верхней границе диапазона, установленного для данной группы.

Лимит стоимости для списания объектов на затраты по мере ввода в эксплуатацию составляет 40000 рублей. Книги, брошюры, издания признаются в качестве объектов основных средств.

Переоценку основных средств организация не проводит.

Затраты на ремонт относятся на затраты того отчетного периода, в котором были проведены ремонтные работы

3.3. Учет нематериальных активов.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007 (утв. приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N 153н).

К нематериальным отнесены следующие объекты:

- исключительное право владельца на товарный знак.
- Объекты, учтенные ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН» на счете 04 «Нематериальные активы» до принятия ПБУ № 14/2007

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно 1/12 годовой суммы.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде. Амортизационные отчисления начисляются на счет 05 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетом общехозяйственных расходов в случае, если нематериальные активы применяются для управленческой деятельности компании.

3.4. Учет материально-производственных запасов.

К бухгалтерскому учету в компании в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд организации.

Перечень должностных лиц, которым доверено получение и отпуск материально-производственных запасов, определяется приказом Генерального директора.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. При отпуске материально-производственных запасов и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО.

Материально-производственные запасы, используемые для управленческих нужд организации, не подлежат хранению на складах, закупаются по мере необходимости и передаются при получении ответственным лицом руководителям подразделения, оформившего заказ на приобретение материально-производственных запасов.

К материально-производственным запасам в компании могут относиться канцелярские товары, бумага, бланки, запасные части, хозяйственные товары, расходные материалы, бензин, инвентарь со сроком службы менее 12 месяцев и т.п.

3.5. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию.

Компания может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций, получения кредитов и займов. Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства (облигации, векселя), ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заемщикам, предоставившим их. Краткосрочные кредиты учитываются на счете 66.1, проценты по краткосрочным кредитам учитываются на счете 66.2. Долгосрочные кредиты учитываются на счете 67.1, проценты по долгосрочным кредитам учитываются на счете 67.2. Краткосрочные займы и проценты по ним учитываются на счетах 66.3 и 66.4 соответственно. Долгосрочные займы и проценты по ним учитываются на счетах 67.3 и 67.4 соответственно.

Задолженность по облигациям, выпущенным компанией, учитываются на счетах 66.5 (краткосрочные – со сроком погашения менее 12 месяцев) и 67.5 (долгосрочные – со сроком погашения более 12 месяцев). Векселя выданные учитываются на счете 60.3.

Перевод компанией в бухгалтерской отчетности долгосрочной задолженности в краткосрочную осуществляется, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней. До истечения указанного срока задолженность учитывается как долгосрочная.

Дополнительные затраты, производимые компанией в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, могут включать расходы, связанные с:

- оказанием юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов;
- проведением экспертиз.

Дополнительные затраты предварительно учитываются как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения заемных обязательств.

Затраты по оплате услуг депозитария и платежного агента относятся к отчетному периоду оказания данных услуг.

По размещенным облигациям и выданным векселям компания отражает задолженность с учетом причитающихся к оплате процентов или дисконта. Проценты и дисконт, причитающийся заемщику, в целях равномерного (ежемесячного) включения в расходы компания предварительно учитывает указанные суммы как расходы будущих периодов (счет 97).

Начисление процентов или дисконта отражается компанией в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

3.6. Учет финансовых вложений.

Первоначальная оценка ценных бумаг при принятии ценных бумаг к учету определяется по совокупности фактических затрат, связанных с приобретением данной ценной бумаги. Суммовые разницы, возникающие при приобретении ценных бумаг, относятся соответственно на увеличение (уменьшение) первоначальной стоимости финансовых вложений.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка и /или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо, комиссия брокера и т.п., признаются прочими расходами организации.

Признание вложений в ценные бумаги, приобретенные через организатора торговли на рынке ценных бумаг, происходит на дату совершения сделки. При покупке ценных бумаг вне организованного рынка, вложения признаются на дату перехода прав собственности на ценные бумаги в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

При выбытии финансовых вложений их стоимость определяется следующим образом:

- по финансовым вложениям, по которым определяется текущая рыночная стоимость – по стоимости (первоначальной или рыночной в зависимости от последней оценки) первых по времени приобретения финансовых вложений;

- по акциям, паям, облигациям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО);

- по векселям, депозитным сертификатам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость – по первоначальной стоимости каждой единицы.

Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном ФСФР РФ порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Финансовые вложения, учитывая финансовые вложения, переданные в РЕПО, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится в конце отчетного периода. По полученным финансовым вложениям по сделкам РЕПО данная корректировка не производится.

Корректировка по текущей рыночной стоимости финансовых вложений осуществляется ежеквартально на конец отчетного периода.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе прочих доходов или расходов.

По долговым ценным бумагам (облигациям, векселям), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, организация равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относит разницу между первоначальной и номинальной стоимостью на финансовые результаты (счет 91 "Прочие доходы и расходы") в составе процентов к получению, процентов к уплате в течение срока их обращения..

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету финансовых вложений ежегодно производится проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость. В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, образуется резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Указанный резерв образуется за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов).

Учет финансовых вложений, осуществляемых в инвестиционных целях, ведется на счете 58.5 «Долгосрочные финансовые вложения». Учет финансовых вложений для перепродажи осуществляется на счетах 58.1 «Акции», 58.2 «Долговые ценные бумаги», 58.3 «Займы», 58.4 «Облигации корпоративные», 58.6 «Паи». Уплаченный купонный доход учитывается на счете 58.12 «Уплаченный НКД». Депозиты в кредитных учреждениях учитываются на счете 55.5 «Депозитные счета».

Покупка финансовых вложений отражается по Дт счета 58 и Кт счетов расчетов с контрагентами по договорам купли-продажи ценных бумаг. Себестоимость проданных финансовых вложений отражается по Дт счета 90.2 «Себестоимость продаж» и Кт счета 58.

Руководствуясь ПБУ 1/2008, одним из принципов учетной политики является приоритет содержания над формой, сделки РЕПО организация отражает как заем.

Первая часть РЕПО

| | | | | |
|---------------------------|---------|---------|--------|------|
| Получен/предоставлен заем | Д 51 | К 66.3 | Д 58.3 | К 51 |
| Передана облигация | Д 76 | К 58.4 | | |
| учтен НКД | | К 58.12 | | |
| Получена облигация | Д 58.12 | К 76 | | |
| учтен НКД | | К 76 | | |

Вторая часть РЕПО

| | | | | |
|-----------------------------|---------|---------|------|--------|
| Возвращен заем | Д 66.3 | К 51 | Д 51 | К 58.3 |
| Выплачены/получены проценты | Д 91.2 | К 51 | Д 51 | К 91.1 |
| Получена облигация | Д 58.4 | К 76 | | |
| учтен НКД | Д 58.12 | | | |
| Передана облигация | Д 76 | К 58.4 | | |
| учтен НКД | | К 58.12 | | |

Финансовые вложения на конец месяца подлежат сверке с данными бэк-офиса брокерских компаний по установленной форме с учетом нормальных расхождений, вызванных различным учетом операций в бухгалтерском учете и внутреннем учете.

3.8. Вариант учета выручки. Виды доходов.

Общество применяет метод определения выручки от реализации работ (услуг, финансовых вложений) по мере совершения факта хозяйственной операции независимо от времени поступления денежных или иных средств.

В отношении долгосрочных договоров готовность выполненных работ (услуг) определяется по завершению выполнения работы, оказания услуги в целом.

Доходами от обычных видов деятельности компании являются: доходы от продажи ценных бумаг (кроме погашения векселей и депозитов банков), доходы от консультационной деятельности на рынке ценных бумаг, и прочие доходы, связанные с деятельностью компании на рынке ценных бумаг.

Прочими доходами компании являются доходы от продажи имущества, от сдачи имущества в аренду, доходы от погашения векселей, депозитных сертификатов, процентов по облигациям, полученных дивидендов по акциям, проценты, полученные за предоставление денежных средств, а также за использование банком денежных средств, находящихся на счете.

Прочими доходами компании являются курсовые разницы, штрафы, пени за нарушение условий договоров, активы, полученные безвозмездно, суммы восстановленных отчислений в оценочные резервы, создаваемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета под обесценение вложений в ценные бумаги, а также резервов, создаваемых в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности, прибыль прошлых лет, суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, результат деятельности доверительного управляющего и прочие доходы.

Прочие доходы учитываются на счете 91.1 «Прочие доходы».

Доходы от обычных видов деятельности учитываются на счете 90.1 «Продажи» в корреспонденции со счетами расчетов.

НДС по услугам, облагаемым НДС, относится в Дт счета 90.3 «НДС» в корреспонденции со счетом 68.2 «НДС».

3.10. Виды расходов.

Расходами от обычных видов деятельности компании являются: расходы на приобретение ценных бумаг (кроме погашенных векселей и депозитов банков), прямые расходы по оказанию консультационной деятельности на рынке ценных бумаг и прочие расходы, связанные с деятельностью компании на рынке ценных бумаг. Расходы на приобретение ценных бумаг и прямые расходы, связанные с оказанием услуг, отражаются в отчетности компании как себестоимость продаж. Остальные расходы, связанные с управлением компании и общей деятельностью, учитываются в качестве управленческих и прочих расходов.

К управленческим расходам относятся:

- ✓ материальные затраты;
- ✓ затраты на оплату труда;
- ✓ отчисления на социальные нужды;
- ✓ амортизация;
- ✓ прочие затраты.

К материальным расходам, в частности, относятся затраты на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию;

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

Материальные расходы учитываются по статье «Прочие расходы» счета 26.

В расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, премии и единовременные поощрительные начисления.

К расходам на оплату труда (статья расходов «Зарботная плата») относятся:

- суммы, начисленные по должностным окладам, начисления стимулирующего характера, в том числе премии;
- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации;
- денежные компенсации за неиспользованный отпуск;
- начисления работникам, высвобождаемым в связи с сокращением численности или штата работников;
- расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;
- суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования;
- расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организационного налогоплательщика, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями;
- другие виды расходов, произведенных в пользу работника.

К прочим управленческим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся:

- суммы налогов и сборов, учитываемым на счете 26;
- расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей;
- расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности;
- расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала;
- расходы на содержание служебного транспорта;
- расходы на командировки;
- расходы на юридические услуги;
- расходы на консультационные и информационные услуги и иные аналогичные услуги;
- плата за нотариальное оформление;
- расходы на аудиторские услуги;
- расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации;
- представительские расходы;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- расходы на канцелярские товары;
- расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги;
- расходы на услуги информационных систем;
- расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям и обновлением баз данных);

- расходы на рекламу, включая участие в выставках и ярмарках;
- прочие расходы.

К прочим расходам относятся:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с приобретением имущества;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета под обесценение вложений в ценные бумаги, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- себестоимость погашенных векселей;
- уплаченный купонный доход по облигациям в случае наступления срока погашения купона;
- прочие операционные расходы (налоги и сборы за счет финансовых результатов и др.);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- членские взносы;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- прочие расходы.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещение причиненных организацией убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных организацией.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации, приказом генерального директора.

Прочие расходы учитываются на счете 91.2 «Прочие расходы».

3.9. Учет общехозяйственных расходов.

Согласно п. 3 пп. 3.2. «Правил отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами», утвержденных Постановлением ФКЦБ от 27 ноября 1997 года № 40 (5) затраты, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» ежемесячно списываются в дебет счета 90.8 «Управленческие расходы». Списание НДС по основным средствам, нематериальным активам и затратам, относящимся к общехозяйственным расходам, на счета 68 и 26 производится исходя из удельного веса доходов, полученных от продажи ценных бумаг, и доходов от оказания услуг.

3.10. Создание резервов

Затраты ЗАО «Инвестиционная компания «Регион», произведенные по оплате отпусков, ремонта основных средств и т.п. включаются в тот отчетный период, в котором были произведены.

В связи с незначительностью сумм резервы на оплату неиспользованных дней отпусков работников не формируются. Существенным считается 10% от фонда оплаты труда за отчетный период.

В случае наличия сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами, по которым на отчетную дату нет уверенности в погашении, Обществом создаются резервы по сомнительным долгам.

3.11. Распределение и использование чистой прибыли.

В соответствии с п. 9 Устава ЗАО «Инвестиционная компания «Регион» и п. 69 Положения по ведению бухгалтерского учета в Обществе образуется Резервный фонд в размере 15% от Уставного капитала для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Его формирование осуществляется путем ежегодных отчислений 5% от суммы прибыли до достижения им указанного размера.

Порядок распределения и использования оставшейся части чистой прибыли (в том числе начисление и выплата дивидендов) определяется в соответствии с решением Собрания акционеров.

4. Раскрытие учетной политики для налогообложения

4.1 ОРГАНИЗАЦИОННО - ТЕХНИЧЕСКИЕ И ИНЫЕ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным налоговым законодательством.

Ведение налогового учета в Компании осуществляет бухгалтерская служба. Налоговый учет ведется на основании предоставленных в бухгалтерию данных первичных документов о совершенных финансово-хозяйственных операциях в соответствующем отчетном (налоговом) периоде. Порядок, объем, сроки и формат

предоставления данных первичных документов в бухгалтерию определяются действующим законодательством, организационно-распорядительными документами по Компании. Данные первичных документов о совершенных финансово-хозяйственных операциях, используемые для целей ведения налогового учета, предоставляются в бухгалтерию всеми структурными подразделениями Компании (отделами, управлениями, и т.п.) и отдельными сотрудниками, которые осуществляют соответствующую деятельность. Данные первичных документов предоставляются в бухгалтерию:

- в форме первичных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства, организационно-распорядительных документов по Компании;
- либо в форме надлежащим образом заверенных копий первичных документов;
- либо в виде форм внутренней отчетности, утвержденных в Компании и составленных на основании данных первичных документов (договоров, актов, дополнительных соглашений и т.п.);
- либо в форме автоматизированной загрузки данных в электронном виде в автоматизированную систему ведения бухгалтерского учета из других информационных систем, программных комплексов и баз данных Компании, в которых учитываются и регистрируются осуществленные Компанией финансово-хозяйственные операции и данные первичных документов по таким операциям.

В целях налогового учета используются те же формы первичных документов, что и в бухгалтерском учете, а в случае невозможности такого использования Компания разрабатывает соответствующие регистры налогового учета. Первичные документы составляются в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Основанием для заполнения данных аналитических регистров налогового учета являются данные, отраженные в регистрах бухгалтерского учета, первичных документах, справках бухгалтера, внутренней отчетности по Компании и иных документах, признаваемых составляющими документооборота Компании.

Ответственность за правильность внесения данных первичных документов в информационные системы, программные комплексы и базы данных Компании обеспечивают лица, осуществившие ввод таких данных.

4.2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.2.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Доходы/расходы признаются с учетом положений (особенностей) настоящей учетной политики в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

В отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам в целях налогового учета Компания применяет предельную величину процентов, признаваемых

расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), в зависимости от ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации согласно Налоговому Кодексу РФ.

4.2.2 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Общие положения

Компания формирует налоговую базу по операциям с ценными бумагами отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, за исключением сделок, классифицированных для целей налогообложения как срочные сделки, результаты по которым подлежат включению в налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Налоговый учет ценных бумаг ведется с использованием данных бухгалтерского учета. Отдельные налоговые регистры ведутся Компанией для учета следующих данных в соответствии с приложением к данной учетной политике:

- Цены приобретения ценных бумаг в случае расхождения применяемого метода определения цены приобретения для целей налогообложения и бухгалтерского учета;
- Процентного (купонного) дохода по ценным бумагам (в том числе дисконтного) в случае, если необходимая информация не предоставляется данными бухгалтерского учета;
- Стоимости ценных бумаг, участвующих в расчете результатов по сделкам РЕПО, а также выкупленных по второй части сделки РЕПО до их продажи, если необходимая информация не предоставляется данными бухгалтерского учета;
- Расчета суммы отклонения фактической выручки от реализации (выбытия) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг;
- Иных данных в случаях расхождения порядка расчета, используемого в бухгалтерском и налоговом учете.

В случае изменения порядка бухгалтерского учета структура налоговых регистров может меняться.

Сверка данных бухгалтерского и налогового учета по этим ценным бумагам производится ежемесячно.

Переоценка ценных бумаг в связи с изменением их рыночной котировки не производится и не учитывается в налоговых целях. В связи с тем, что Компания не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, создание и восстановление резерва под обесценение ценных бумаг в налоговых расчетах не учитываются.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, принадлежащие Компании (в том числе купленные по первой части сделки РЕПО), учитываются по цене приобретения. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, проданные по первой части сделки РЕПО, не переоцениваются. Ценные бумаги, выкупленные по второй части сделки РЕПО, учитываются по цене приобретения.

Порядок списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг

В целях налогообложения при реализации (выбытии) ценных бумаг их стоимость приобретения рассчитывается:

- По стоимости единицы по следующим видам ценных бумаг:
 - векселя
 - депозитные сертификаты
 - иные ценные бумаги
 - по стоимости первых по времени приобретений – метод ФИФО по следующим ценным бумагам:
 - акции
 - облигации
 - вклады в пассивные инвестиционные фонды
- Метод ФИФО применяется в течение месяца на каждую дату выбытия внутри месяца ценных бумаг.

Метод ФИФО применяется отдельно по ценным бумагам, находящимся под управлением самой Компании, и по ценным бумагам Компании, находящимся в доверительном управлении, в том числе отдельно по каждому договору доверительного управления.

Учет ценных бумаг, приобретенных по первой части сделки РЕПО, а также ценных бумаг, проданных по первой части сделки РЕПО и не выкупленных, ведется отдельно.

В случае, если вторая часть РЕПО не исполнена или исполнена не в полном объеме, ценные бумаги, приобретенные по первой части РЕПО, переводятся в портфель с сохранением цены и даты приобретения.

Ценные бумаги, выкупленные по второй части сделки РЕПО, переводятся в портфель с сохранением первоначальной цены и даты (до осуществления первой части сделки РЕПО).

Если Компания имеет более одного счета депо в депозитариях, метод ФИФО применяется ко всем счетам депо, как если бы существовал один счет депо. Перевод ценной бумаги из одного счета депо Компании в другой не является налоговым событием. При таком переводе ценных бумаг цена приобретения и дата приобретения ценных бумаг не изменяются.

Учет доходов и расходов от реализации ценных бумаг

Доходы Компании от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, уплаченной покупателем Компании, и суммы процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, выплаченной Компании эмитентом. При этом в доход Компании от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

По государственным и муниципальным ценным бумагам сумма накопленного процентного (купонного) дохода выделяется из общей суммы накопленного процентного (купонного) дохода и не учитывается при расчете дохода (расхода) от реализации и иного выбытия ценных бумаг.

Накопленный процентный (купонный) доход (уплаченный продавцу, полученный от покупателя) по корпоративным ценным бумагам не выделяется из общей суммы дохода (расхода) Компании от операций по реализации.

Датой получения дохода от реализации ценных бумаг признается дата перехода права собственности на ценные бумаги. Одним из оснований для включения в налоговую базу дохода от реализации ценных бумаг может являться:

- Выписка из депозитария о переходе права собственности на данные ценные бумаги – по ценным бумагам, учитываемым у депозитария.
- Выписка из реестра из реестра акционеров общества с указанием даты перехода права собственности на ценные бумаги.
- Любой другой документ, подтверждающий переход права собственности на ценную бумагу.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на её приобретение), затрат на реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода по корпоративным ценным бумагам, уплаченной Компанией продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, включая комиссионное вознаграждение, в целях налога на прибыль вычитаются в момент реализации ценных бумаг и относятся на финансовый результат по операции с данными ценными бумагами. Расходы по приобретению (реализации) ценных бумаг, относящиеся к различным ценным бумагам, распределяются между ними пропорционально стоимости приобретения (реализации) ценных бумаг, если из отчета дилера (иной организации, услуги которой оплачивались) невозможно определить, к каким конкретным ценным бумагам данные расходы относятся.

При заимствовании ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, приобретенных по сделкам РЕПО, для их последующей реализации торговый доход (убыток) рассчитывается как разница между ценой реализации ценных бумаг и ценой их приобретения по сделке РЕПО. Впоследствии, при исполнении второй части сделки РЕПО сумма дохода (убытка), рассчитанная ранее, корректируется до суммы дохода (убытка), рассчитанной как разница между ценой реализации данных ценных бумаг и ценой приобретения ценных бумаг, используемых для исполнения второй части сделки РЕПО.

Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, включаются во внереализационные расходы в том периоде, в котором они были понесены.

Формирование налоговой базы от операций с ценными бумагами и перенос убытков на будущее.

В связи с тем, что Компания не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление дилерской деятельности, Компания определяет налоговую базу отдельно по ценным бумагам, обращающимся на

организованном рынке ценных бумаг, и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Перенос убытков на будущее осуществляется отдельно по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Определение цены реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке для целей налогообложения

В отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения (заключения) соответствующей сделки.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Компания самостоятельно выбирает организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения.

- ММВБ – Московская межбанковская валютная биржа;
- СПВБ – ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная биржа»;
- Frankfurt Stock Exchange (Франкфуртская фондовая биржа);
- Bloomberg generic (Агентство Блумберг).

При определении рыночных цен (средневзвешенной, максимальной, минимальной) в расчет принимаются рыночные цены на соответствующие ценные бумаги с сопоставимыми условиями поставки и расчетов, сформированные на дату совершения (заключения) сделки (а не на дату исполнения сделки).

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения (заключения) сделки Компания принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

В случае, если фактическая цена сделки превышает максимальную цену по сделкам с указанной ценной бумагой, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки. В случае, если фактическая цена сделки (приобретения) выше максимальной цены, в целях налогообложения результат сделки подлежит корректировке на величину превышения максимальной границы цены сделки над ценой приобретения. В случае, если фактическая цена сделки (реализации) меньше минимальной цены, в целях налогообложения результат сделки подлежит корректировке на величину превышения минимальной границы цены сделки над ценой реализации.

Определение цены реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке для целей налогообложения

Фактическая цена сделки в отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, равно 20 процентам в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

При определении расчетной цены Компания применяет положения Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 09 ноября 2010г. № 10-66/пз-н. В этой связи используются общедоступные данные о внебиржевых оценках рыночной цены необращающихся ценных бумаг, размещаемых в информационных системах профессиональных участников рынка ценных бумаг. При наличии котировок в нескольких информационных системах Компания самостоятельно выбирает источник, который будет использовать для получения информации о расчетной цене.

При отсутствии информации о рыночных ценах на обращающиеся ценные бумаги у поименованных выше источников Компания определяет расчетную цену самостоятельно, учитывая, в частности, следующие обстоятельства:

при определении расчетной цены при реализации необращающейся ценной бумаги, используется информация из отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате реализации;

если для определения расчетной цены требуются показатели уровня риска инвестиций и процентных ставок на основании оценки рыночной конъюнктуры, то данные показатели устанавливаются на основании заключения подразделения Компании, отвечающей за операции с ценными бумагами;

при погашении долговой ценной бумаги в срок расчетная цена не определяется;

если Компанией будет принято решение о привлечении оценщика для определения рыночной цены ценной бумаги, такая цена будет признана расчетной.

Учет накопленного процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам

В соответствии со ст. 43 НК процентом признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

Компания ведет отдельный учет процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам. К процентному доходу относятся:

➤ накопленный купонный доход (НКД) - по бумагам, размещенным по номиналу, условиями выпуска которых предусмотрена выплата купона

Под НКД понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты приобретения ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты реализации

или иного выбытия ценной бумаги или даты выплаты очередного купонного дохода.

- дисконтный доход - по бумагам, условиями выпуска которых не предусмотрена выплата купона
- Дисконтный доход по ценной бумаге считается установленным, если цена первичного размещения ценной бумаги ниже ее номинала. Дисконтный доход рассчитывается исходя из времени нахождения ценной бумаги в собственности Компании.

Процентный доход по корпоративным ценным бумагам

При проведении торговых операций с корпоративными ценными бумагами накопленный купонный доход по данным ценным бумагам, уплаченный (полученный) при их приобретении (реализации), включается в стоимость приобретения (реализации) данных ценных бумаг. При проведении торговых операций с корпоративными ценными бумагами накопленный процентный доход включается в цену реализации данных ценных бумаг.

Процентный доход по корпоративным ценным бумагам, начисленный за период владения данными ценными бумагами, в общей сумме включается во внереализационный доход компании.

Учет сделок РЕПО

Под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже (покупке) эмиссионных ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

Срок, на который заключаются сделки РЕПО, не должен превышать одного года после наступления срока исполнения первой части РЕПО. При этом сделка может быть пролонгирована на срок, не превышающий количество дней от даты исполнения сделки по условиям ее заключения до конца отчетного периода.

Сделка РЕПО не меняет цену приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части сделки РЕПО (т.е. уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода) в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после обратной покупки ценных бумаг по второй части сделки РЕПО.

Доходы (убытки) Компании от реализации ценных бумаг по первой части сделки РЕПО не учитываются при определении налоговой базы.

Для продавца по первой части сделки РЕПО разница между ценой приобретения второй части сделки РЕПО и ценой реализации первой части сделки РЕПО признается:

- в случае, если такая разница положительна, - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов с учетом ограничений, предусмотренных статьей 269 НК;
- в случае, если такая разница отрицательна, - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав внереализационных доходов Компании.

Для покупателя по первой части сделки РЕПО разница между ценой реализации по второй части сделки РЕПО и ценой приобретения по первой части сделки РЕПО признается, соответственно, процентным доходом или процентным расходом. К расходам по сделкам РЕПО применяются положения статьи 269 НК.

Доход (расход) по сделкам РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату второй части сделки РЕПО, увеличенного на сумму купонной выплаты эмитентом (если таковая имела место) и уменьшенного на сумму накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части сделки РЕПО.

Датой приобретения ценных бумаг, выкупленных по второй части сделки РЕПО, признается дата их первоначального приобретения (до совершения сделки РЕПО).

Выкупная стоимость ценных бумаг, подлежащая уплате в иностранной валюте, переоценивается как обязательства у продавца по первой части сделки РЕПО как требование у покупателя по первой части сделки РЕПО.

В случае, если вторая часть РЕПО не исполнена или исполнена не в полном объеме, организация - продавец первой части РЕПО определяет доход (расход) от реализации данных ценных бумаг на дату исполнения первой части РЕПО в соответствии с общим порядком учета операций с ценными бумагами. При этом организация – покупатель по первой части сделки РЕПО обязан осуществить аналогичный учет данной сделки. Положения настоящего параграфа не применяются, если ценные бумаги были выкуплены после даты исполнения РЕПО, но в пределах отчетного периода.

Датами первой и второй части РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги (получения выписки из депозитария). При этом в налоговых целях применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной стоимости таких ценных бумаг на дату их передачи. Положения настоящего абзаца не применяются в отношении ценных бумаг, по которым не исполнена вторая часть РЕПО.

В случае ненадлежащего исполнения второй части РЕПО осуществляется процедура урегулирования взаимных требований в соответствии с п.6 ст.282 НК РФ.

В случае реализации (выбытия) ценной бумаги при наличии обязательств Компании по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО, открывается короткая позиция. Обязательным условием ее открытия является отсутствие у Компании ценных бумаг того же выпуска, по которым в налоговом учете сформирована, но не признана в качестве расходов стоимость приобретения, т.е. ценные бумаги получены по сделке РЕПО, по первой части которой Компания выступает покупателем. Открытие короткой позиции наступает только в случае биржевой либо внебиржевой реализации (выбытия) ценных бумаг. Короткая позиция открывается в количестве ценных бумаг, не превышающем количество ценных бумаг, полученных Компанией по первой части РЕПО. Закрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по иным основаниям, за исключением в собственность по операции РЕПО) ценных бумаг того же выпуска, по которым открыта короткая позиция.

Учет ценных бумаг по открытию-закрытию коротких позиций осуществляется в соответствии с п.9 ст.282 НК РФ.

ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Общие положения

Компания заключает форвардные контракты с исполнением путем поставки базисного актива. Базисными активами данных финансовых инструментов могут быть ценные бумаги и иное имущество и имущественные права.

Датой окончания операции с финансовым инструментом срочных сделок является дата исполнения прав и обязанностей по операции с финансовым инструментом срочных сделок.

Категории финансовых инструментов срочных сделок

Компания разделяет финансовые инструменты срочных сделок на обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке согласно порядку, предусмотренному статьей 301 НК. Компания также ведет отдельный расчет налоговых баз по каждой из категорий финансовых инструментов срочных сделок.

Учет доходов/расходов по срочным сделкам

Доходы/расходы по обращающимся финансовым инструментам срочных сделок

Доходами (расходами) по обращающимся финансовым инструментам срочных сделок признаются суммы, подлежащие получению (уплате) на дату исполнения срочных сделок или дату расчетов по вариационной марже, приходящимся на текущий отчетный период. Плата за право заключение срочной сделки (опционная премия), уплачиваемая (получаемая) Компанией, признается расходом (доходом) на дату исполнения сделки в соответствии с правилами, установленными организатором торгов.

При отсутствии в отчетном периоде причитающихся к получению/уплате доходов/расходов начисления для целей налогообложения не производится.

Доходы/расходы по необращающимся финансовым инструментам срочных сделок

Доходами по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, признаются:

- суммы денежных средств, причитающиеся к получению в отчетном (налоговом) периоде при исполнении (окончании) срочной;
- иные суммы, причитающиеся к получению в течение налогового (отчетного) периода.

Расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, признаются:

- суммы денежных средств, подлежащие уплате в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании);
- иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода;
- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Из доходов/расходов отчетного периода исключаются суммы доходов/расходов, учтенные для налогообложения в предшествующих налоговых периодах.

Формирование налоговой базы по срочным сделкам

Компания отдельно исчисляет налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимся на организованном рынке, и

налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Чистая сумма прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке, учитывается в налоговых целях совместно с прибылями и убытками по другим операциям Компании.

Чистая сумма убытков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, принимается в уменьшение налоговой базы по другим операциям Компании.

Чистая сумма убытков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, не принимается в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль по другим операциям Компании, но может быть перенесена на будущие налоговые периоды и зачтена против прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, будущих периодов; при этом убыток может переноситься не более, чем на десять лет вперед.

Переоценка финансовых инструментов срочных сделок по окончании отчетного (налогового) периода Компанией не производится.

Определение фактической цены финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся в течение последних трех месяцев.

Определение фактической цены финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке

В целях налогообложения рыночной ценой по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, признается расчетная цена с учетом 20-процентных колебаний. Расчетная цена определяется на основании информации, предоставленной сотрудником, отвечающим за операции с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом конкретных условий заключенной срочной сделки, особенностей обращения и цены базисного актива и иных показателей.

4.2.3. ОПЕРАЦИИ С АМОРТИЗИРУЕМЫМ ИМУЩЕСТВОМ

Понятие амортизируемого имущества, порядок определения его первоначальной стоимости.

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Компании на праве собственности и используются для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до двадцати тысяч рублей включительно или срок его полезного использования не более 12 месяцев, в состав амортизируемого имущества не включается. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме при вводе в эксплуатацию.

Техническая и нормативно-методическая литература, журналы (в том числе по подписке) и иные подобные объекты используемые как необходимые предметы для выполнения работ (осуществления финансово-хозяйственной деятельности) учитываются в составе основных средств.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению руководства Компании на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению руководства Компании на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

Амортизируемое имущество Компании подразделяется на:

- Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества, используемое в качестве средств труда для оказания услуг или управления организацией.

Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов Компании.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

- Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Компанией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в страховой деятельности Компании или для управленческих нужд Компании в течение длительного времени (свыше 12 месяцев) и способные приносить компании экономические выгоды (доход).

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов Компании.

Амортизационные группы

Амортизируемое имущество Компании распределяется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительством РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

Основные средства компании отнесены к следующим группам амортизируемого имущества:

- 1 группа – брошюратеры, срок полезного использования - 2 года,
- 2 группа - компьютерная техника и оргтехника (введенные в эксплуатацию с 01.01.07г.), срок полезного использования – 3 года,
- 3 группа – коммуникационное оборудование, легковые автомобили, компьютерная техника и оргтехника (введенные в эксплуатацию до 01.01.07г.), срок полезного использования – от 3 до 5 лет,
- 4 группа – кондиционеры, депозитные ячейки, сейфы, АТС, срок полезного использования – от 5 до 7 лет,
- 5 группа – проектор, камера, срок полезного использования – 10 лет.

При вводе в эксплуатацию основного средства Компания самостоятельно определяет срок его полезного использования в пределах срока, установленного для соответствующей амортизационной группы.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока полезного использования патента, свидетельства, договора и т.д. В случае невозможности определения срока полезного использования объекта нематериальных активов, устанавливается десятилетний срок полезного использования (но не более срока деятельности Компании).

Основные средства и (или) нематериальные активы включаются в состав амортизируемого имущества по дате их ввода в эксплуатацию.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором документально подтвержден факт подачи документов на регистрацию указанных прав (при условии их ввода в эксплуатацию).

Компания производит начисление амортизации линейным методом. Сумма амортизации для целей налогообложения определяется Компанией ежемесячно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Компания, приобретая объекты основных средств, бывшие в употреблении, определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками может быть подтверждено и принято таковым одним из следующих документов:

- копия (заверенная) инвентарной карточки объекта основных средств предыдущего собственника(ов) или иной документ подтверждающий факт и дату ввода в эксплуатацию;
- акт приема-передачи, договор купли/продажи (мены и т.п.) основных средств (или иной аналогичный документ) в котором конкретно указан данный срок.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется как разность между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

Реализация амортизируемого имущества

Компания определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества на основании аналитического учета отдельно по каждому объекту на дату признания дохода (расхода).

При реализации амортизируемого имущества на дату совершения операции определяется доход (расход) как разница между ценой реализации и остаточной стоимостью амортизируемого имущества, определяемую в соответствии с данной учетной политикой, пунктом 1 статьи 257 и статьей 268 НК с учетом понесенных при реализации затрат.

В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества Компания фиксирует сумму дохода (расхода) по указанной операции, которая в целях определения налоговой базы учитывается в следующем порядке:

- Положительная разница признается прибылью Компании, подлежащей включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.
- Отрицательная разница отражается в аналитическом учете как расходы Компании, понесенные при реализации объекта амортизируемого имущества, включаемые в целях налогообложения в состав расходов будущих периодов. Расходы включаются в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. Если фактический срок эксплуатации объекта амортизируемого имущества на момент реализации превысил установленный для целей налога на прибыль срок полезного использования, убыток от реализации включается одновременно в состав прочих расходов на дату реализации.

Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации, в полной сумме включаются в состав внереализационных расходов и признаются на дату, определяемую в соответствии с пунктом 7 статьи 272 НК РФ, в зависимости от вида расхода (например, дата предъявления Компании счета за демонтаж и вывоз разобранного оборудования и т.д.).

Доходы, полученные Компанией в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации основных средств, включаются во внереализационные доходы Компании.

Учет расходов на ремонт основных средств

Расходы на ремонт основных средств, произведенные Компанией, признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены в размере фактических затрат.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств компанией не формируется

4.2.4. Доверительное управление

- По договору доверительного управления Компания выступает учредителем доверительного управления

Передача объектов имущества (в том числе имущественных прав) в доверительное управление осуществляется учредителем управления по стоимости, по которой они числятся в налоговом учете учредителя управления на дату передачи имущества в

доверительное управление. Передача объектов имущества в доверительное управление в целях налогообложения не является реализацией этого имущества. Подтверждением получения доверительным управляющим имущества, переданного в доверительное управление, для учредителя управления является извещение об оприходовании имущества от доверительного управляющего (акт приема - передачи).

По результатам каждого отчетного (налогового) периода доверительный управляющий обязан определить нарастающим итогом с начала года финансовый результат по доверительному управлению имуществом и предоставить учредителю управления сведения о полученном финансовом результате по каждому виду доходов (под видом дохода признается доход, полученная с которого прибыль облагается по определенной ставке налога в соответствии со ст.284 НК РФ). Полученный финансовый результат (прибыль (убыток)) по доверительному управлению включается учредителем управления в прибыль (убыток) от внереализационных операций и учитывается при определении налоговой базы по налогу на прибыль (увеличивает/уменьшает налоговую базу) (пункт 3 и пункт 4 ст.276 НК РФ).

Доходы, с которых был удержан налог (например, дивиденды) из состава внереализационных доходов, подлежащих налогообложению, исключаются. Если в состав получаемых доходов включены доходы, подлежащие обложению налогом по особой ставке (например, государственные ценные бумаги), то данные доходы учитываются в соответствующем расчете налога по особой ставке налога на прибыль. Начисленные суммы доходов (расходов) включаются в состав внереализационных доходов (расходов) учредителя независимо от фактического перечисления данного дохода учредителю.

Датой признания дохода/расхода считается последний день отчетного (налогового) периода в соответствии с отчетом, поступившим от доверительного управляющего (подпункт 5 пункта 4 статьи 271 НК РФ).

Доверительный управляющий осуществляет в отношении имущества, переданного в доверительное управление, полномочия собственника (включая распоряжение) в рамках закона и соответствующего договора. Права, приобретенные доверительным управляющим в результате действий по доверительному управлению имуществом, включаются в состав переданного в доверительное управление имущества. Обязанности, возникшие в результате таких действий доверительного управляющего, исполняются за счет этого имущества (статья 1020 ГК РФ).

Возврат имущества (имущественных прав), ранее переданного в доверительное управление, доверительным управляющим учредителю не является реализацией товара (работ, услуг) и не включается в доход учредителя независимо от фактического размера (величины) возвращаемого имущества (имущественных прав).

4.2.4 Метод определения доходов и расходов для целей налогообложения.

Доходы для целей налогообложения определяются методом начисления, то есть в том отчетном периоде к которому они относятся независимо от фактического получения денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Учет доходов для целей налогообложения.

Датой получения доходов признается:

- для дивидендов – дата их получения;
- при безвозмездном получении имущества (работ, услуг) и иных средств – дата подписания акта приема-передачи имущества (работ, услуг);

- для дохода, полученного от реализации бездокументарных ЦБ – в момент перехода права собственности, который фиксируется моментом записи в реестре (ст. 29 № 39-ФЗ). Для дохода полученного от реализации документарных ценных бумаг (векселей, облигаций, складских свидетельств и т.п.)- дата, указанная в акте приема-передачи.
 - Для дохода от реализации товаров (работ, услуг) – день отгрузки;
 - Для купонного дохода – дата реализации этой бумаги или последняя дата отчетного периода;
 - по кредитам и займам – согласно условиям договора;
 - сдача имущества в аренду – дата расчетов;
 - для дохода, полученного от доверительного управляющего – последняя дата отчетного периода, независимо от того, предусмотрено ли таким договором осуществление расчетов в течение действия договора доверительным управляющим.
 - для дохода прошлых лет – дата обнаружения дохода.
- Не относится к доходу для целей налогообложения:
- совокупный вклад учредителей;
 - возврат имущества доверительным управляющим Фонду, переданных ранее в доверительное управление независимо от фактического размера возвращаемого имущества.

В соответствии со статьей 295 НК РФ полученные доходы в целях налогового учета определяются отдельно по следующим разделам:

- Доход от вложений в ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- Доход от вложений в ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- Доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам;
- Доход от долевого участия в других организациях;
- Доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог по которым удерживается налоговым агентом;
- Другие доходы от осуществления других инвестиций.

Расходы для целей налогового учета признаются методом начисления, то есть в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени оплаты.

Если расходы связаны с формированием дохода от сделок, длящихся более одного отчетного (налогового) периода, то применяется принцип равномерного и пропорционального их учета для целей налогообложения.

Если связь между доходами и расходами не может быть определена четко, то расходы для целей налогообложения списываются в том отчетном периоде в котором были учтены.

Датой осуществления расходов признается:

- для услуг – дата подписания акта приема-передачи услуг;
- для расходов на оплату труда – дата начисления, исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда;
- для хозяйинвентаря и материалов – дата передачи в эксплуатацию;
- для расходов по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению), для взносов, вкладов и иных обязательных платежей – дата перечисления (выдачи из кассы) денежных средств на оплату;
- для арендных платежей, оплаты коммунальных платежей- одна из ранее наступивших дат: дата расчетов или дата предъявления документов;

- для командировочных расходов, расходов на содержание служебного транспорта, для представительских расходов – дата утверждения авансового отчета;
- для отрицательных курсовых разниц – последний день текущего месяца;
- для расходов по реализации ценных бумаг с учетом их стоимости – дата реализации или дата иного выбытия ценных бумаг. При этом для бездокументарных ценных бумаг реализацией признается момент перехода права собственности, которое фиксируется моментом записи в реестре. Расход, произведенный в виде процента либо части накопленного купонного (процентного дохода), признается на дату выплаты процентного дохода и (или) дату реализации ценной бумаги в зависимости от того, что произошло ранее;
- для процентов по кредитам и займам – дата начисления в соответствии с условиями заключения договоров;

Расходы, учтенные на счете 26, признаются Компанией для целей налогообложения, как расходы, связанные с получением дохода от уставной деятельности и уменьшают доход, полученный от уставной деятельности с учетом ограничений согласно налоговому кодексу.

4.2.5 ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА И АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

По итогам каждого отчетного (налогового) периода (квартал, полугодие, 9 месяцев, год) Компания исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Компания исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

4.3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

1. Моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является наиболее ранняя из следующих дат: день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав либо день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.
2. Оплатой товаров (работ, услуг), в частности признаются:
 - поступление денежных средств на счета Компании либо ее комиссионера, поверенного или агента в банке или в кассу Компании (комиссионера, поверенного или агента);
 - прекращение обязательства зачетом;
 - передача Компанией права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом;
 - при реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).
3. В случае, если приобретенные Компанией товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, то сумма налога принимаемая к вычету либо

учитываемая в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, определяется в пропорции исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

Порядок выдачи подотчетных сумм для целей налогообложения налогом на доходы.

Денежные средства на хозяйственные расходы выдаются на срок до 14 дней с представлением отчета об использовании средств.

Денежные средства на ГСМ выдаются на срок до до 14 дней с представлением отчета об использовании средств.

Денежные средства на хозяйственные расходы выдаются в подотчет после представления отчета по ранее полученным суммам.

Учет временных разниц и налоговых обязательств (активов).

Бухгалтерские проводки согласно ПБУ 18/02 по отражению в бухгалтерском учете временных разниц, налоговых обязательств, налоговых активов производятся один раз в квартал и отражаются в налоговых регистрах. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в качестве внеоборотных активов на счете 09 «Отложенный налоговый актив» и долгосрочных обязательств на счете 77 «отложенные налоговые обязательства».

Генеральный директор



С.Н. Судариков

Прощито, проумеровано и закреплено печатью
() лист

Генеральный директор
ЗАО «ИК РЕГИОН»



[Handwritten signature]

