



**НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМИССИЯ
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Регламента о специализированной финансовой
отчетности страховых или перестраховочных обществ**

№ 30/13 от 13.06.2023
(в силу 27.06.2023)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 216-219 ст. 622 от 27.06.2023

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

Министерство юстиции
№ 1800 от 22 июня 2023 г.

Министр _____ Вероника МИХАЙЛОВ - МОРАРУ

На основании части (6) статьи 50 Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022, № 129 – 133, ст.229) Национальная комиссия по финансовому рынку

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о специализированной финансовой отчетности страховых или перестраховочных обществ (прилагается).
2. Признать утратившим силу Постановление Национальной комиссии по финансовому рынку № 15/1/2020 об утверждении Положения о специализированной финансовой отчетности субъектов, которые осуществляют страховую и/или перестраховочную деятельность (Официальный монитор Республики Молдова, 2020, № 142 – 146, ст.521), зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1572 от 9 июня 2020 г.
3. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

Думитру БУДИЯНСКИ

№ 30/13. Кишинэу, 13 июня 2023 г.

Утвержден
Постановлением Национальной комиссии
по финансовому рынку
№ 30/13 от 13.06.2023 г.

**РЕГЛАМЕНТ
о специализированной финансовой отчетности
страховых или перестраховочных обществ**

Настоящий Регламент о специализированной финансовой отчетности страховых или перестраховочных обществ является частичным переложением Директивы 91/674/СЕЕ Совета от 19 декабря 1991 о годовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности страховых организаций,

опубликованной в Официальном журнале Европейского Сообщества L 374 от 31 декабря 1991, с последующими изменениями, внесенными Директивой 2006/46/ЕС Европейского парламента и Совета от 14 июня 2006.

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Раздел 1 Цель и применимость

1. Регламент о специализированной финансовой отчетности страховых или перестраховочных обществ (далее – Регламент), устанавливает порядок составления и представления специализированной финансовой отчетности на индивидуальном и/или консолидированном уровне, а также специальные положения, касающиеся отдельных позиций финансовой отчетности, составляемой на основании бухгалтерского и технико-оперативного учета, являющихся частью периодических отчетов по пруденциальному надзору, предусмотренных законодательством.

2. Положения настоящего Регламента применяются к субъектам, которые осуществляют страховую или перестраховочную деятельность по категориям "общее страхование" и/или "страхование жизни", а также к их отделениям из третьих государств. В содержании настоящего Регламента ссылки на страховые общества понимаются как ссылки на все субъекты, предусмотренные в этом пункте, за исключением случая, в котором предусматривается иное.

3. При составлении специализированной финансовой отчетности применяются положения Международных стандартов финансовой отчетности, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 34 и 48.

4. Составное страховое общество будет составлять бухгалтерские регистры и специализированные финансовые отчеты как отдельно для деятельности по страхованию жизни и деятельности по общему страхованию, так и в консолидированном виде для каждого общества.

5. Элементы бухгалтерского учета, база, конвенции, соответствующие правила и практики, применяемые субъектами, указанными в пункте 2, при составлении и представлении специализированных финансовых отчетов включаются в их учетные политики, которые утверждаются ежегодно.

6. Бухгалтерский учет ведется на государственном языке и в национальной валюте. Бухгалтерский учет экономических событий, осуществляемых в иностранной валюте, ведется как в национальной, так и в иностранной валюте в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

Раздел 2 Определения

7. В целях настоящего Регламента используемые понятия и выражения имеют следующие значения:

актив – это ресурс, контролируемый субъектом как результат прошлых событий, от которого субъект ожидает поступление будущих экономических выгод. Актив признается в бухгалтерском учете и отражается в балансе, когда существует вероятность того, что субъект получит будущую экономическую выгоду и актив имеет первоначальную стоимость или справедливую стоимость, которые могут быть надежно оценены;

бухгалтерский баланс – обобщенный бухгалтерский документ, отражающий активы, обязательства и собственный капитал на конец финансового периода, а также на конец других отчетных периодов (например: квартал, год);

собственный капитал – остаточная сумма в активах субъекта после вычета всех его обязательств;

отложенные аквизиционные расходы представляют:

- в случае общего страхования, часть аквизиционных расходов, которая соответствует не истекшему периоду риска для действующих договоров на дату составления бухгалтерского баланса или любой другой отчетной даты, и которая переносится с отчетного периода на последующие отчетные периоды;

- в случае страхования жизни часть аквизиционных расходов, которая соответствует действующим договорам на дату составления бухгалтерского баланса или любой другой отчетной даты и которая переносится с отчетного периода на последующие отчетные периоды, с учетом того, что эти расходы смогут быть возмещены за счет будущих марж, относящихся к договорам страхования, после погашения договорных обязательств;

чрезвычайные расходы – расходы, возникающие в результате событий или сделок, которые явно отличаются от текущей деятельности и, следовательно, не ожидается их частое или регулярное повторение.

амортизационные расходы относятся к стоимости приобретения погашаемого долгового обязательства или других ценных бумаг с фиксированным доходом, скорректированной на любое увеличение или уменьшение ее стоимости с учетом разницы между стоимостью приобретения и окончательной стоимостью ее погашения или разницы между доходами за период, в котором была проведена инвестиция, и периодом, оставшимся до даты ее погашения (или предполагаемой даты погашения, когда существует несколько дат погашения);

расходы урегулирования заявлений о возмещении представляют расходы, понесенные в процессе переговоров и возмещения убытков и которые включают в себя все внутренние и внешние расходы, понесенные при урегулировании заявлений о возмещении; внутренние расходы включают все прямые расходы подразделения субъекта по возмещению ущерба; внешние расходы включают судебные издержки, государственные налоги и вознаграждения независимых экспертов по установлению ущерба;

договор или полис с участием в прибыли является договором страхования жизни, в котором владелец полиса имеет договорное право на получение доли от прибыли соответствующего фонда жизни;

обязательства – текущие обязательства субъекта, возникающие вследствие прошлых экономических событий и в результате погашения (списания) которых ожидается отток (уменьшение) ресурсов, содержащих экономические выгоды;

ущерб – сумма, подлежащая уплате на основании договора страхования (перестрахования) при наступлении страхового случая;

интересы участия – права в капитале других субъектов, представленные или не представленные сертификатами, которые, путем создания прочной связи с этими субъектами, предназначены для принятия участия в деятельности компании;

займы на основании страхового полиса относятся к займу, выданному страховым обществом владельцу полиса, гарантией которого является выкупная стоимость страхового полиса страхования жизни; заем ограничен одним процентом от текущей выкупной стоимости полиса; страховщик имеет право требовать выплаты процентов авансом за первоначальную сумму от такого займа и суммы задолженностей по займу на каждый срок погашения займа;

заработанная чистая премия представляет ту часть начисленных премий, которая соответствует принятым рискам, за исключением премий по расторгнутым договорам, с вычетом переданных в перестрахование премий и изменений в резерве незаработанных премий за отчетный период;

прибыль/убыток от инвестиций представляет:

- для инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости, разница между чистыми поступлениями от их продажи и их покупной стоимости;

- для инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, разница между чистыми поступлениями от их продажи и их последней балансовой стоимостью;

уровень чистых расходов относится к норме или проценту, рассчитанным путем соотношения суммы между чистыми аквизиционными расходами и административными или управленческими расходами к заработанной чистой премии;

чистая комбинированная норма – это показатель операционной прибыльности страхового общества, рассчитываемый путем суммирования нормы чистой убыточности и нормы чистых расходов; чистая комбинированная норма не учитывает доходы/расходы от инвестиционной деятельности;

чистая норма убыточности – это норма или процент, рассчитанный как соотношение возникших страховых случаев (выплаченные страховые возмещения плюс изменение резервов неурегулированных убытков), уменьшенных на сумму возмещенных расходов по перестрахованию, и заработанной чистой премии;

принятое перестрахование относится к принятию рисков посредством договора перестрахования;

переданное перестрахование представляет размещение или передачу рисков по договору перестрахования;

возврат премии представляет скидки к страховой премии или премии, возвращенной страхователю при определенных условиях, таких как расторжение страхового полиса;

результат от страхования представляет собой полученный субъектом результат (прибыль или убыток) от страховой деятельности

операционный результат представляет собой результат, полученный страховым обществом после учета инвестиционных доходов и расходов, чистого прироста капитала и других видов доходов и расходов;

срок погашения (срок действия договора) или срок платежа (срок погашения договора) это дата, указанная в договоре страхования, согласно которой накопленные выгоды, начисленные по полису страхования жизни, становятся выплачиваемыми, пока страхователь жив (выгода при дожитии);

выкупная стоимость представляет сумму, задолженную страховым обществом владельцу страхового полиса при прекращении страхового полиса до истечения срока его действия;

текущая исходящая стоимость представляет собой сумму, которую страховое общество обязано было бы выплатить другому субъекту, если оно бы немедленно передало соответствующему субъекту все оставшиеся договорные права и обязанности, за исключением всех долговых обязательств или задолженностей относительно других прав и обязанностей;

справедливая стоимость – это сумма, на которую может быть продан актив или погашена задолженность между заинтересованными и осведомленными сторонами в рамках одной сделки, в которой цена определяется объективно;

чрезвычайные доходы это доходы, возникающие в результате событий или сделок, которые явно отличаются от текущей деятельности и, следовательно, не ожидается их частое или регулярное повторение.

Используемые понятия и выражения, которые не были определены в настоящем Регламенте, будут иметь значения, указанные в законе или в нормативных актах

Глава II СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

Раздел 1

Основные положения

8. Субъекты, указанные в пункте 2, составляют для отчетности органу надзора квартальные и годовые специализированные финансовые отчеты в соответствии с приложениями к настоящему Регламенту, которые включают:

- 1) Форму ВС – Бухгалтерский баланс (приложение № 1);
- 2) Форму РР – Отчет о прибылях и убытках, включая технический отчет по категориям страхования и нетехнический отчет (приложение № 2);
- 3) Форму FN – Отчет о движении денежных средств (приложение № 3);
- 4) Форму СР – Уставный капитал (приложение № 4);
- 5) Форму I – Инвестиции (приложение № 5);
- 6) Пояснительные записки к специализированным финансовым отчетам.

9. Страховые общества представляют в орган надзора в электронном формате с квалифицированной электронной подписью и в формате Excel специализированные финансовые отчетности, указанные в Регламенте, следующим образом:

1) с ежеквартальной периодичностью, на индивидуальном уровне, приложения № 1 и № 2, по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря (неаудированные), со сроком представления не позднее конца месяца, следующего за соответствующим отчетным периодом, за исключением четвертого квартала – до февраля 28;

2) с годовой периодичностью, на индивидуальном уровне, аудированные, приложения № 1 – № 5 и пояснительные записки, по состоянию на 31 декабря, со сроком представления не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом;

3) с годовой периодичностью, на консолидированном уровне, аудированные, приложения № 1 – № 5 и пояснительные записки к специализированным финансовым отчетностям по состоянию на 31 декабря со сроком представления не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом.

10. Специализированные финансовые отчеты должны давать правильное и достоверное представление об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах, включая прибыль и убыток, за текущий отчетный период и о его финансовом положении на конец аналогичного периода предыдущего года.

11. Страховые общества, имеющие лицензию на право осуществления деятельности по страхованию жизни и по общему страхованию, могут применять технические принципы, связанные со страхованием жизни, в случае, если эта деятельность имеет значимую долю.

12. В балансе и в отчете о прибыли и убытках позиции должны быть представлены отдельно в указанном порядке. Более подробное разделение позиций можно сделать только в пояснительных записках.

13. По каждой статье баланса и отчета о прибылях и убытках должны быть представлены соответствующие значения отчетного периода 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря текущего года и аналогичного периода предыдущего года.

14. Страховые общества несут ответственность за правильность, достоверность и актуальность информации в специализированных финансовых отчетностях, представляемых в орган надзора.

15. Лица, занимающие руководящие должности в страховых обществах, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством за подготовку и утверждение собственных учетных политик и индивидуальных и

консолидированных специализированных финансовых отчетностей в соответствии с настоящим Регламентом.

Раздел 2

Консолидированные специализированные финансовые отчеты

16. Страховые общества составляют и представляют ежегодно консолидированные финансовые отчеты в случае, когда они контролируют предприятие, в которое инвестировали, имеют инвестиции в ассоциированные или совместные предприятия.

17. Страховые общества и страховые отделения из третьих государств, которые должны отчитываться в соответствии с настоящим Регламентом, представят индивидуальные финансовые отчеты. Участвующие страховые и перестраховочные общества, страховые холдинговые компании или смешанные финансовые холдинговые компании, которые обязаны отчитываться в соответствии с настоящим Регламентом, должны представлять консолидированную финансовую отчетность.

18. Консолидированные финансовые отчеты включают отчеты материнского предприятия и всех контролируемых ею субъектов, за исключением субъектов, которые:

1) контролируются временно, поскольку отделение было приобретено и удерживается исключительно для продажи или отчуждения в ближайшем будущем; или

2) осуществляют деятельность в условиях долгосрочных ограничений, что значительно ограничивает ее возможности по переводу средств и оформлению сделок с материнским предприятием, ее отделениями и аффилированными компаниями.

19. Методы консолидирования включают:

1) активы и пассивы субъектов, включенных в консолидацию, будут полностью включены в консолидированный бухгалтерский баланс;

2) доходы и расходы компаний, включенных в консолидацию, будут полностью включены в консолидированный отчет о прибыли и убытках;

3) балансовые стоимости акций или долей участия капитала субъектов, включенных в консолидацию, будут компенсированы долями собственного капитала субъектов, которые они представляют;

4) акции или доли участия в капитале материнского предприятия субъекта, принадлежащие либо данному субъекту, либо другому, включенному в консолидацию, будут рассматриваться как собственные доли участия;

5) остатки, сделки между субъектами, включенными в консолидацию, доходы и расходы, связанные с операциями, выполненными между субъектами, включенными в консолидацию, будут полностью исключены из консолидированных отчетов. Убытки, возникшие в результате операций между компаниями, включенными в консолидацию, могут указывать на обесценение, которое требует признания в консолидированном финансовом отчете;

6) финансовые отчеты материнского предприятия и отделений, использованные при составлении консолидированного финансового отчета, составлены на одну и ту же отчетную дату;

7) консолидированные финансовые отчеты будут составлены с использованием единых учетных политик для аналогичных сделок и других событий в схожих ситуациях. Любая разница между учетными политиками, используемыми субъектами, включенными в консолидацию, будет исчерпывающе описана и раскрыта в консолидированном финансовом отчете;

8) доли меньшинства будут представлены в консолидированном балансе в собственном капитале, но отдельно от капитала материнского предприятия. Доли меньшинства в прибыли или убытке группы будут указаны отдельно.

Раздел 3 **Специальные положения по отдельным позициям** **бухгалтерского баланса**

20. В случае если элемент актива или пассива относится к нескольким позициям в формате баланса, его связь с другими позициями должна быть представлена в пояснительных записках, если такое раскрытие является существенной для понимания финансовых отчетов.

21. Акции, принадлежащие аффилированным субъектам, могут быть представлены только в предусмотренных для этого позициях.

22. Изменения различных элементов долгосрочных активов будут представлены в пояснительных записках. В этих целях представляются отдельно начиная со стоимости приобретения или себестоимости для каждого элемента долгосрочных активов, с одной стороны, увеличения, продажи и переводы в течение финансового периода, а с другой стороны, совокупные корректировки стоимости на начало финансового периода и на день баланса, а также корректировки, осуществленные в течение финансового периода в отношении корректировок стоимости из предыдущих финансовых периодов. Корректировки стоимости представляются в балансе в виде четких вычетов из соответствующих позиций.

23. В случае если финансовые специализированные отчетности составляются в соответствии с настоящим Регламентом *впервые* вновь созданными страховыми или перестраховочными обществами, получившими лицензию на осуществление своей деятельности, остаточная стоимость на начало финансового периода может рассматриваться как стоимость приобретения или себестоимость. Любое применение этого положения должно быть представлено в пояснительных записках.

24. Корректировки стоимости активов, установленные на отчетную дату, будут включать все изменения в стоимости отдельных активов, независимо от того, является ли изменение окончательным или нет. Корректировки стоимости могут быть: постоянные корректировки, известные как амортизация, и/или временные корректировки, известные как обесценение или потеря стоимости.

25. При проведении переоценки материальных активов движения различных элементов активов, предусмотренных в пункте 24 настоящего Регламента, представляются по справедливой стоимости в случае оценки после признания, согласно модели переоценки, или по себестоимости, в случае оценки по модели на основе себестоимости.

26. Облигации и другие ценные бумаги (позиция актива В. III. 2.) включают облигации и другие виды долговых ценных бумаг, в том числе депозитарные расписки на эти ценные бумаги, выпущенные государственными органами, лицензированными банками или иными субъектами, в той части, в которой они не включены в позиции актива В. II. 2. или В. II. 4.

27. Облигации с процентом, чья ставка изменяется в зависимости от определенных факторов (например, процентной ставки на межбанковском рынке), также рассматриваются как облигации и иные ценные бумаги с фиксированным доходом.

28. Доли в коллективных инвестиционных фондах (позиция актива В. III. 3.) включают доли, принадлежащие страховым обществам в коллективных инвестициях, образованных из нескольких субъектов или пенсионных фондов,

управление которыми было поручено одному из этих субъектов или пенсионным фондам.

29. Займы, предоставленные владельцам полисов, для которых страховой полис является основной гарантией, включаются в позицию "Займы на основании страхового полиса" (позиция актива В. III. 4.) и их сумма будет раскрыта в пояснительных записках. Предоставленные займы не гарантированные страховыми полисами, включаются в позицию "Прочие займы" (позиция актива В. III. 5.), соответствующая ее детализация будет раскрыта в пояснительных записках.

30. Депозиты в лицензированных банках (позиция актива В. III. 6.) включают суммы, которые могут быть изъяты только после определенного срока. Суммы, внесенные без ограничений на снятие средств, будут включены в позицию активов F. II. 2. "Текущие счета", даже если по ним начисляются проценты.

31. Прочие финансовые инвестиции (позиция актива В. III. 7.) включают инвестиции, не включенные в позиции В. III. 1. - III. 6. Когда эти инвестиции имеют значительную стоимость, они должны быть раскрыты в пояснительных записках.

32. Депозиты в обществах-цедентах (позиция актива В. IV.), включенные в баланс общества, принимающего в перестрахование, включают суммы, задолженные страховым обществом-цедентом и которые соответствуют гарантиям, которые размещаются на депозитном счете обществ-цедентов или третьих лиц или удерживаются ими. Эти суммы не могут быть совокупны с другими суммами, задолженными обществом-цедентом перестраховщикам, или не могут быть компенсированы суммами, задолженными перестраховщиками обществам-цедентам. Ценные бумаги, размещенные у общества-цедента или у третьих лиц, которые остаются собственностью общества, принимающего в перестрахование, включаются последним в баланс в рамках инвестиций в соответствующую позицию.

33. Инвестиции по страхованию жизни, в которых инвестиционный риск передается клиенту (позиция актива С.) относительно страхования жизни, включают, с одной стороны, вложения, стоимость которых используется при определении стоимости или доходности страховых полисов, относящихся к инвестиционному фонду, и, с другой стороны, вложения, предназначенные для покрытия обязательств, которые определяются с помощью ссылки на показатель.

34. Доля перестраховщика в технических резервах по договорам, переданным в перестрахование (позиция актива D.), включает сумму, на которую перестраховочное общество участвует в брутто-технических резервах страхового общества, соответственно фактические или расчетные суммы, которые в соответствии с договорными обязательствами по перестрахованию вычитаются из суммы брутто-технических резервов. Доля перестраховщика в технических резервах рассчитывается на основании соответствующих нормативных документов, изданных в этом отношении органом надзора.

35. Доходы, которые, несмотря на то, что относятся к текущему финансовому периоду, но не получены до его истечения, включаются в "Задолженности" (позиция актива E.). Когда эти доходы значительны, они должны быть раскрыты в пояснительных записках.

36. Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования и перестрахования, а также прочая дебиторская задолженность оцениваются по срокам погашения с корректировкой учетной стоимости, путем создания резервов под обесценение, исходя из собственной матрицы резервов, вытекающей из опыта ее базы клиентов. Для дебиторской задолженности со сроком погашения более 365 дней, резерв под обесценение составит 100 %. Дополнительно к оценке и амортизации дебиторской задолженности исходя из даты погашения, также учитываются следующие обстоятельства, обосновывающие необходимость создания резерва под обесценение:

- a) значительные финансовые затруднения должника;
- b) нарушение условий договора;
- c) кредитор, по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями должника, предоставляет должнику уступку, которую кредитор в другом случае не рассматривал бы;
- d) становится вероятным банкротство должника или иная форма финансовой реорганизации.

37. Задолженности аффилированных сторон (позиции актива Е. I. 4. и Е. III.) будут включать требования по сделкам с юридическими или физическими лицами, которые имеют возможность контролировать или контролируются, имеют значительное влияние или находятся под значительным влиянием другой стороны в финансовой и операционной политиках.

38. Прочая дебиторская задолженность (позиция актива Е. IV) будет включать в себя элементы активов, не выделенные в позициях Е. I. – Е. III., такие как: долгосрочная и текущая коммерческая дебиторская задолженность, относящаяся к коммерческим счетам, выданные авансы, задолженности бюджета перед субъектом, задолженности персонала субъекту по кредитам, авансы, долги физических или юридических лиц за аренду, аренда, внутренние и внешние гарантии, первоначальные взносы и др.. Если соответствующие элементы являются значительными, они будут подробно изложены в пояснительных записках к специализированной финансовой отчетности.

39. К недвижимому имуществу (позиция актива F. I. 1.) относятся объекты, определенные в разделе 5 главы III настоящего Регламента.

40. Прочие активы (позиция актива F. III.) включают те элементы активов, которые не включены в позиции F. I. – F. II. В случае если величина этой позиции значительна, детализация активов раскрывается в пояснительных записках к специализированной финансовой отчетности..

41. Расходы, уплаченные/подлежащие уплате в текущем отчетном периоде и подлежащие переносу на затраты и расходы последующих периодов на основе графика погашений, должны быть представлены в бухгалтерском балансе в позиции "Расходы будущих периодов" (позиция актива G.).

42. Проценты и арендная плата, зарегистрированные в аванс (позиция актива G. I.), включают суммы, которые представляют собой проценты и арендную плату, выплаченные/подлежащие выплате до даты составления бухгалтерского баланса, но которые относятся к следующему отчетному периоду.

43. Отложенные аквизиционные расходы (позиция актива G. II.) включают расходы, вызванные заключением договоров отсроченного страхования, в соответствии с настоящим Регламентом.

44. Прочие авансовые расходы (позиция актива G. III.), называемые также ожидаемыми расходами, включают в себя остальные расходы, понесенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, такие как: арендная плата, концессии, уплаченные авансом, страховые премии, подписка на издания, уплаченные заранее, и т. д.

45. Уставной капитал (позиция пассива А. I.) включает суммы, которые считаются долями (паями) учредителей в собственном капитале.

46. Резервы (позиция пассива А. VI.) являются компонентами собственного капитала в форме резервного капитала (установленного нормативно-правовой базой), уставных резервов (предусмотренных уставом) и прочих резервов.

47. Субординированные обязательства (позиция пассива В.) включают обязательства, которые согласно условиям договора, выплачиваются в случае ликвидации или банкротства после погашения задолженностей перед остальными кредиторами.

48. Технические резервы по общему страхованию и страхованию жизни (позиция пассива С.) представляют собой резервы, рассчитанные актуарными методами, установленными в нормативных актах органа надзора для данной цели, и отражаются в бухгалтерском балансе отдельно по деятельности по общему страхованию и деятельности по страхованию жизни, а также по видам резервов.

49. Резервы (позиция пассива D.) предназначены для покрытия убытков или задолженностей, характер которых четко определен и которые на день баланса являются либо вероятными возникнуть, либо определенными относительно их существования, но не определенными относительно их стоимости или даты возникновения. Резервы не могут быть использованы для корректировки стоимости активов.

50. Депо премии, полученные от перестраховщиков (позиция пассива E.), включают в балансе cedenta суммы, размещенные или удержанные от других страховых обществ по договорам перестрахования. Данные суммы не могут быть компенсированы другими суммами, задолженными субъекту или соответствующим субъектом. Когда общество, которое передает в перестрахование, получило в качестве депозита ценные бумаги, которые были переданы в собственность, эта позиция включает сумму, задолженную cedентом в рамках депозита.

51. Обязательства, относящиеся к текущему отчетному периоду, но будут погашены в следующем отчетном периоде, включаются в позиции "Обязательства" (позиция пассива F.). В случае если эти расходы значительны, они будут раскрыты в пояснительных записках к специализированной финансовой отчетности.

52. Обязательства перед аффилированными сторонами (позиции актива F. I. 3. и F. VII.) будут включать обязательства, зарегистрированные перед юридическими или физическими лицами, которые имеют возможность контролировать или контролируются, имеют значительное влияние или находятся под значительным влиянием другой стороны в финансовой и операционной политике.

53. Доходы, полученные до отчетной даты бухгалтерского баланса, но относящиеся к следующему финансовому периоду, должны быть представлены в бухгалтерском балансе в позиции "Предстоящие доходы и начисленные задолженности" (позиция пассива G.).

Раздел 4

Формат и специальные положения определенных позиций отчета о прибылях и убытках

54. Отчет о прибылях и убытках страховых обществ включает:

- 1) технический отчет по общему страхованию;
- 2) технический отчет по страхованию жизни;
- 3) нетехнический отчет.

55. Технический отчет по общему страхованию будет составляться как совокупно, так и отдельно по классам прямого страхования, отнесенным к общей страховой деятельности в соответствии с нормативной базой, и по соответствующим классам перестрахования.

56. Технический отчет по страхованию жизни будет составляться как совокупно, так и отдельно по классам прямого страхования, которые относятся к деятельности по страхованию жизни в соответствии с нормативной базой, и по соответствующим классам перестрахования.

57. Начисленные брутто-премии (позиция I. 1 из технического отчета по общему страхованию и позиция I. 1 из технического отчета по страхованию жизни) включают все начисленные премии в течение отчетного периода по договорам

страхования, независимо от того, относятся ли эти суммы полностью или частично к будущим периодам.

58. Премии, возмещенные по расторгнутым или аннулированным договорам страхования, отражаются в позиции I. 2 из технического отчета по общему страхованию и в позиции I. 2 из технического отчета по страхованию жизни.

59. Премии, переданные в перестрахование (позиция I. 3. из технического отчета по общему страхованию и позиция I. 3. из технического отчета по страхованию жизни), включают все премии, выплаченные или подлежащие уплате по договорам перестрахования, заключенным страховым обществом.

60. Выплаченные страховые возмещения (позиция III. 1. из технического отчета по общему страхованию и позиция III. 1. из технического отчета по страхованию жизни) включают все суммы, уплаченные страховым обществом в течение отчетного периода по договорам страхования.

61. Чистые расходы на льготы и скидки (позиция V. из общего технического отчета по общему страхованию и позиция VI. из технического отчета по страхованию жизни) включают все суммы, относящиеся к отчетному периоду, которые выплачиваются или должны быть выплачены владельцам полисов и иным страхователям, или предусмотренные в качестве выгод в их пользу, в том числе суммы, используемые для увеличения технических резервов или снижения будущих премий в той степени, в которой эти суммы представляют распределение излишка или прибыли, полученной от всех или части совокупных страховых операций после вычета сумм, включенных в предыдущие периоды и которые больше не нужны. Скидки включают суммы, которые представляют собой частичное возмещение страховой премии, вследствие результативности индивидуальных договоров. При значительных затратах суммы, относящиеся к премиям и скидкам, раскрываются отдельно в пояснительных записках.

62. Аквизиционные расходы (позиция VI. 1. из технического отчета по общему страхованию и позиция VII. 1. из технического отчета по страхованию жизни) включают расходы на заключение договоров страхования, включающие как непосредственные вменяемые расходы, как страховые комиссионные и расходы открытия дела или принятия договоров в портфолио, так и расходы косвенно вменяемые расходы, такие как расходы на маркетинг и административные расходы, связанные с рассмотрением заявлений и выдачей полисов

63. Административные расходы (позиция VI. 4. из технического отчета по общему страхованию и позиция VII. 4. из технического отчета по страхованию жизни) включают расходы по сбору премий, по управлению портфелем, по управлению премиями по перестрахованию, включая расходы на персонал, аренду, техническое обслуживание и другие подобные расходы, а также расходы на техническое обслуживание, ремонт и амортизацию материальных активов в той мере, в которой они не признаны в качестве аквизиционных расходов, расходов, связанных с возникшими убытками, или инвестиционных расходов

64. Доля чистого дохода от инвестиций (позиция VIII. из технического отчета по общему страхованию, позиция XII. из технического отчета по страхованию жизни и позиция IV. с нетехнического отчета) – в случае когда часть доходов от инвестиций переводится на технический счет по общему страхованию, переведенная сумма будет вычтена из позиции IV. из нетехнического отчета и добавлена к позиции VIII. из технического отчета по общему страхованию. Когда часть доходов от инвестиций, указанных в техническом отчете по страхованию жизни, переводится в нетехнический отчет, переведенная сумма будет вычтена из позиции XII. из технического отчета по страхованию жизни и добавлена к позиции IV. в нетехническом отчете. В обоих случаях, причины переводов и способы их расчета будут раскрыты в пояснительных записках.

65. Чрезвычайные доходы и расходы (позиции V. и VI. из нетехнического отчета) включают доходы и расходы, не связанные с обычной деятельностью субъекта. В пояснительных записках представляются пояснения относительно стоимости и характера чрезвычайных доходов и расходов за исключением случая, когда они незначительны для оценки результатов. Чрезвычайные расходы могут быть вызваны:

1) управленческие операции - расходы исключительного характера, но осуществляемые в связи с текущими хозяйственными операциями субъекта, такие как: потери запасов вследствие стихийных бедствий; убытки от установленных дебетов или от неплатежеспособных и списанных дебиторов; суммы причитающихся или уплаченных компенсаций, штрафов и пеней; - пожертвования и субсидии, предоставленные в виде оборотных средств; другие чрезвычайные расходы, связанные с деятельностью по управлению;

2) операции с капиталом – представлены расходами, связанными с выбывшими материальными, нематериальными и финансовыми активами (например: неамортизированная стоимость выбывших материальных и нематериальных активов, учетная стоимость финансовых активов, изъятых из оборота), а также другие чрезвычайные расходы, связанные с операциями с капиталом;

3) амортизация и резервы - соответственно чрезвычайные расходы, возникающие в результате амортизаций и чрезвычайных резервов, такие как: расходы на создание регулируемых резервов; расходы в отношении резервов на риски и/или расходы на обесценения, чрезвычайного характера; чрезвычайные расходы, связанные с амортизацией нематериальных или материальных активов.

Чрезвычайные доходы могут быть получены из:

1) управленческих операций - операции исключительного характера, которые относятся к эксплуатационной деятельности субъекта, такие как: получение пожертвований оборотных средств, неполученных и установленных прав персонала, доходов от компенсаций и штрафов, других исключительных доходов от управленческой деятельности ;

2) операций с капиталом – доходы от продажи недвижимого имущества, без учета налога на добавленную стоимость, инвестиционные субсидии, переданные на результат года, прочие чрезвычайные доходы от операций с капиталом;

3) резервов - чрезвычайные доходы от отмены или уменьшения резервов на риски и расходы, на обесценение и регулирование.

Раздел 5

Содержание пояснительной записки к специализированным финансовым отчетам

66. Пояснительная записка содержит дополнительную информацию, которая не включена в специализированные финансовые отчеты. Объем, структура и форма представления пояснительной записки устанавливаются страховым обществом самостоятельно в зависимости от категории осуществляемой деятельности, размера и собственных информационных потребностей.

67. Пояснительные записки составляются отдельно как для финансовых отчетов о деятельности по страхованию жизни и деятельности по общему страхованию, так и для консолидированных отчетов по каждому обществу.

68. Относительно общего страхования в пояснительной записке к финансовым отчетам указываются начисленные брутто-премии, полученные брутто-премии, брутто-расходы на покрытие убытков, эксплуатационные брутто-расходы, сальдо по перестрахованию. Данные суммы распределяются на прямое страхование по классам страхования: от несчастных случаев; здоровья; средств

наземного транспорта (иного, чем железнодорожный); средств железнодорожного транспорта; средств воздушного транспорта; средств морского, озерного и речного транспорта; перевозимого имущества; от пожара и других стихийных бедствий; иное страхование имущества; автогражданской ответственности; авиа гражданской ответственности; гражданской ответственности на море, озере, реке; общей гражданской ответственности; кредитов; гарантий; финансовых потерь; правовой защиты. Субъекты указывают суммы, относящиеся к трем классам страхования, которые занимают наибольшую долю в их деятельности.

69. Относительно страхования жизни в пояснительной записке указываются начисленные брутто-премии, распределенные по прямому страхованию в следующем составе:

- 1) индивидуальные премии и премии по договорам группового страхования;
- 2) периодические премии и единичные премии;
- 3) премии по договорам без участия в доходах, с участием в доходах и премии по договорам, в случае если инвестиционный риск несут страховые общества, а также сальдо по перестрахованию.

70. Страховые общества должны указывать в пояснительной записке к специализированной финансовой отчетности общую сумму комиссионных вознаграждений по прямому страхованию, отраженными в бухгалтерском учете учитываемых в течение отчетного периода. Это обязательство относится к любому виду комиссионных, а именно аквизиционные комиссионные, вознаграждения по перезаключению, получению и содействию после продажи.

Раздел 6

Аудит специализированных финансовых отчетов и их раскрытие

71. Субъекты, предусмотренные в пункте 2, обязаны обеспечивать ежегодный аудит специализированной финансовой отчетности, в том числе консолидированной, в соответствии с положениями нормативной базы.

72. Информация, раскрытая в аудируемых специализированных финансовых отчетах, является:

1) Информация, которая помогает пользователям идентифицировать суммы в финансовой отчетности страхового общества, сформированные по договорам страхования:

а) учетные политики, применяемые к договорам страхования и активам, обязательствам, доходам и расходам;

б) активы, обязательства, доходы, признанные расходы и денежный поток, обусловленный договорами страхования;

с) в случае, если общество передало страховой риск, наименование перестраховочных обществ, класс или классы страхования, переданные в перестраховании, и глобальная оценка безопасности, предлагаемая перестраховочными обществами;

д) расчеты, оказывающие наибольшее влияние на оценку активов, обязательств, доходов и расходов, включая, по возможности, количественное раскрытие этих оценок, и результат их изменения;

е) согласование существенных изменений страховых обязательств, активов по перестрахованию и соответствующих аквизиционных расходов.

2) Информация, помогающая пользователям оценить характер и размер рисков, покрытых договорами страхования:

а) объективы и политики управления рисками;

б) сроки и условия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на сумму, соответствие во времени и неопределенность будущих денежных потоков страхового общества.

3) Информации о страховом риске (как до, так и после снижения риска посредством перестрахования), включая информации о:

- а) чувствительность к риску, связанному со страхованием;
- б) концентрации страхового риска;
- с) фактический ущерб по сравнению с предыдущими расчетами.

4) Информации о риске концентрации, кредитном риске, риске ликвидности, операционном риске, рыночном риске и андеррайтинга, а также о лимитах допустимых рисков и бизнес-стратегии.

5) Информации о подверженности рыночному риску, связанному с внедренными производными инструментами основного страхового договора, если страховое общество не обязано оценивать, и не оценивает внедренные производные инструменты по справедливой стоимости.

6) Информации об инвестициях в производные инструменты, независимо от того, отражены ли они в балансе или во внебалансовых позициях, о характере и цели осуществления вложений, в случае если вложение было осуществлено в рамках реальной сделки для покрытия риска, о инвестиционном риске, покрытом производным инструментом, и текущей ситуации покрытия и соответствующего вложения, с указанием финансового воздействия (прибыли или убытка), в случае если ситуация покрытия закончится на отчетную дату или дату финансового отчета.

7) Другие информации, подлежащие раскрытию согласно нормативным актам органа надзора.

Глава III СПЕЦИАЛЬНЫЕ НОРМЫ ОЦЕНКИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Раздел 1 Страховые премии

73. Начисленные брутто-премии представляет премии, рассчитанные страховым обществом, полученные и подлежащие получению, включая премии по перестрахованию, полученные и подлежащие получению, относящиеся ко всем договорам страхования и договорам перестрахования, до вычета любых сумм из них.

74. Страховые премии по классическим договорам страхования жизни, включая договора с участием в прибыли, условные пожизненные аннуитеты и пенсии признаются как доход на дату погашения по договору страхования.

75. В случае договоров страхования жизни с годовой премией, признаются в качестве дохода премии, относящиеся к текущему году. Излишек отражается как "премии, полученные авансом" (или на другом счету с характерными обязательствами), остаток которых будет уменьшен на сумму премий, подлежащих получению и признанных в качестве доходов на каждую годовщину полиса в течение его срока действия.

76. Суммы, полученные в виде премий по договорам инвестиционного типа, как страховые продукты unit-linked, отражаются как депозиты при их получении. Поступления, относящиеся к таким договорам, как страховые расходы, стоимость страховых полисов, сборы за составление документов или комиссионные вознаграждения за управление, признаются доходами на соответствующих счетах в том году, к которому они относятся.

77. Начисленные брутто-премии по общему страхованию включают общую сумму полученных и подлежащих получению премий в течение всего периода покрытия, предусмотренного в договорах (полисах), заключенных в течение отчетного периода, включая любую корректировку, сделанную в течение отчетного

периода, в отношении премий к получению, по заключенным договорам в предыдущем отчетном периоде.

78. Дополнительные страховые премии или возвраты по страховым премиям после переоформления договоров страхования рассматриваются как корректировки первоначальных премий.

79. В случае со-страхования начисленные брутто-премии включают долю от общей стоимости премий, принадлежащую страховому обществу.

80. В случае если премии выплачиваются в рассрочку в течение периода покрытия рисков, предусмотренного в договоре страхования, любая сумма задолженности на дату составления, на которое имеет право страховое общество по договору, будет рассматриваться как дебиторская задолженность.

81. В случае восстановления приостановленных договоров страхования, доначисленные премии в размере сумм, необходимых для возобновления срока действия страхового покрытия, признаются доходом, когда страховое общество получает необходимую премию для восстановления приостановленного договора.

82. В случае если премии по перезаключению договоров страхования, ретроспективно подвержены увеличению или уменьшению (например, в зависимости от истории ущерба или покрываемый риск имеет переменный характер, и его истинный характер не может быть точно оценен на дату начала страхового покрытия):

1) признание суммы, представляющей увеличение премии, производится, когда дополнительная премия может быть установлена в разумном порядке;

2) корректировка и регистрация уменьшенной суммы премии производится, как только уменьшение будет установлено в разумном порядке.

83. Все премии, указанные в пунктах 73 – 82, не включают налоги или сборы, которые могут взиматься.

84. Премия признается как заработанная премия в течение срока действия полиса, в зависимости от влияния риска. Заработанная премия рассчитывается путем сложения или вычитания из чистой премии изменения резерва незаработанных премий в отчетном периоде (например, уменьшенная путем увеличения и увеличенная за счет уменьшения резерва незаработанных премий за тот же отчетный период).

Раздел 2

Перестраховочная деятельность

85. Договор перестрахования формирует новые активы (например, право на получение возмещений по перестрахованию) и новые обязательства (например, обязательство по оплате перестраховочных премий) в регистрах и бухгалтерском балансе цедента. Аналогично формируются новые активы (например, право на получение перестраховочных премий) и новые обязательства (например, обязательство по возмещению убытков, связанных с риском, принятым в перестрахование) в реестрах и бухгалтерском балансе цессионария.

86. Страховое общество цедент (перестрахователь) регистрирует премии, связанные с перестрахованием по заключенному договору перестрахования, как "переданные премии" в течение того же отчетного периода, в котором учтены основные премии, связанные с прямым страхованием или принятым перестрахованием. Сумма "переданных премий" учитывается по брутто стоимости (до вычета комиссионных вознаграждений или соответствующих перестраховочных возмещений) для оценки эффективности соглашений о перестраховании.

87. Премии по принятому перестрахованию учитываются, признаются и оцениваются таким образом, чтобы дать точное и справедливое представление о

финансовых результатах перестраховочного общества в течение отчетного периода и о его финансовом положении на конец соответствующего периода. Договорные обязательства по принятому перестрахованию будут признаны на основе текущей исходящей стоимости.

88. Премии, переданные перестраховочным обществам (переданное перестрахование), вычитаются из начисленных брутто-премий, получая начисленные чистые премии.

89. Возмещения по перестрахованию, полученные или подлежащие получению от перестраховщиков, признаются доходами или активами и не компенсируют убытки или премии, переданные в перестрахование, задолженные перестраховочным обществам.

Раздел 3

Страховые убытки и компенсации

90. Убытки/компенсации, покрываемые страхованием жизни, возникают при смерти страхователя, по истечении, выкупе, а также в случае транспортного происшествия, нетрудоспособности и болезни, если они покрываются договорными положениями.

91. Убытки, возникшие в случае смерти страхователя, признаются как обязательства на дату получения уведомления страхового общества; убытки, возникшие по истечению, признаются как обязательства на дату истечения срока действия полиса. В случае если ущерб/компенсация должны быть выплачены, а полис или договор остаются в силе, соответствующие ставки регистрируются в срок погашения.

92. Выкупные суммы признаются в качестве убытков или компенсаций на дату выплаты застрахованному лицу/ выгодоприобретателю страхования. Если результатом уведомления о выкупе является прекращение страхования, выкупная сумма учитывается как обязательство (убытки/задолженные компенсации) на дату получения страховым обществом уведомления.

93. Заявленные убытки включают затраты на обработку соответствующих внутренних или внешних заявлений о возмещении ущерба.

94. Возмещения вследствие регресса или суброгации вычитаются из суммы понесенных убытков, в момент признания взыскания согласно подтверждающим первичным документам.

95. Любая сумма, которая ожидается к получению от перестраховщиков по заявленным убыткам признается, отдельно, в бухгалтерском балансе в виде актива.

96. Страховые обязательства учитываются в бухгалтерском балансе до момента их исполнения, списания, истечения срока действия без зачета соответствующими активами перестрахования.

Раздел 4

Отложенные аквизиционные расходы

97. Расходы будут признаны при возникновении, без компенсации комиссионными вознаграждениями или перестраховочными возмещениями, или другими доходами от перестрахования.

98. В отступление от пункта 97 возникшие аквизиционные расходы относятся к премиям, начисленным в отчетном периоде, поскольку часть начисленных премий в отчетном периоде переносится на следующий период, соответственно целесообразно перенести и эквивалентную часть соответствующих аквизиционных расходов.

99. Аквизиционные расходы, возникшие в отчетном периоде, и соответствующие одному или нескольким последующим отчетным периодам, переносятся.

100. Отложенные аквизиционные расходы признаются в качестве активов в течение периода, в котором признается доход от страховых премий, и раскрываются адекватно и четко в пояснительных записках к финансовой отчетности

101. Страховое общество разрабатывает в своих собственных правилах, касающихся аквизиционных расходов, методологию, используемую для расчета отложенных аквизиционных расходов по классам и видам страхования.

102. В рамках страхования жизни отложенные аквизиционные расходы, рассчитываются полностью или частично актуарным методом.

103. В рамках общего страхования аквизиционные расходы переносятся пропорционально резерву незаработанных премий. Отложенные аквизиционные расходы представляют часть общих аквизиционных расходов, соответствующих резерву незаработанных премий по отношению к премии, начисленной для каждого класса и вида страхования.

104. Общая сумма отложенных аквизиционных расходов включается в бухгалтерский баланс в качестве актива.

105. Колебание отложенных аквизиционных расходов отчетного периода отражается на техническом счете отчета о прибылях и убытках.

Раздел 5

Инвестиции и недвижимая собственность, используемые владельцем (недвижимое имущество)

106. Инвестиционная собственность – это недвижимое имущество (земля, здание, часть здания или и то, и другое), удерживаемое (собственником или арендатором в качестве актива в форме права пользования) главным образом для получения арендного дохода или прироста капитала по отдельности или вместе взятые.

107. Недвижимое имущество, используемое страховым обществом, не является инвестицией в недвижимость. Если страховое общество использует только часть недвижимого имущества, а другая часть сдана в аренду или удерживается для сдачи в аренду или с целью увеличения стоимости капитала, и эти части могут быть проданы или арендованы отдельно, они учитываются отдельно, так чтобы часть, которая сдана в аренду или может быть продана, считалась инвестицией в недвижимость. Если части не могут быть проданы или сданы в аренду отдельно, они будут считаться инвестициями в недвижимость только если часть, используемая страховым обществом, занимает незначительную долю.

108. Недвижимое имущество, арендованное материнской компании, отделением или аффилированным лицом (учредителем), не является инвестицией в недвижимость, поскольку недвижимое имущество используется владельцем с точки зрения группы.

109. Инвестиции в недвижимость признаются в качестве активов, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды от недвижимого имущества будут получены страховым обществом, и стоимость недвижимого имущества может быть достоверно оценена.

110. Инвестиции в недвижимость первоначально оцениваются по себестоимости, включая расходы по сделке. Расходы на благоустройство территории, профессиональные вознаграждения архитекторов и инженеров, а также все расходы, необходимые для приведения недвижимого имущества в

надлежащее состояние, не будут включены в стоимость инвестиций в недвижимость до тех пор, пока недвижимое имущество не будет приведено в желаемое рабочее состояние и до запланированной степени загрузки. Последующая оценка первоначального признания осуществляется по выбору страхового общества либо согласно модели справедливой стоимости, либо согласно модели затрат.

111. Страховое общество должно принять единую модель, применяемую всем инвестициям в недвижимость. Запрещается переход от одной модели к другой.

112. Справедливая стоимость инвестиций в недвижимость должна отражать текущие рыночные условия на дату составления бухгалтерского баланса. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости, как правило, являются текущие цены на активном рынке аналогичной недвижимой собственности, находящейся в аналогичном состоянии и месте, и которая является предметом договора лизинга или других аналогичных договоров. В отсутствие такой информации справедливая стоимость может быть определена с использованием обновленных прогнозов потоков денежных средств, основанных на достоверных оценках будущих потоков денежных средств.

113. Независимая оценка инвестиций и недвижимого имущества может проводиться периодически в соответствии с нормативной базой и/или в соответствии с учетной политикой, утвержденной страховым обществом.

114. Недвижимое имущество, используемое владельцем, является имуществом используемым для административных целей. Это имущество, занимаемое сотрудниками, включая имущество, находящееся во владении с целью последующего использования в качестве недвижимого имущества, используемого владельцем, и недвижимое имущество, используемое владельцем, которое подлежит отчуждению.

115. Недвижимое имущество, используемое владельцем, первоначально оценивается по себестоимости, включая все расходы, необходимые для приведения недвижимого имущества в состояние, необходимое для возможности его использования. Оценка основана на стоимостной модели.

116. На основе стоимостной модели недвижимое имущество оценивается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от повреждения.

117. Расходы на амортизацию признаются в отчете о прибылях и убытках. Амортизация недвижимого имущества начнется, когда собственность станет доступной для использования, и будет продолжаться до прекращения его признания.

118. Прибыль или убыток от продажи или отчуждения недвижимого имущества, используемого владельцем, признается в отчете о прибылях и убытках.

119. Метод, используемый для определения текущей стоимости земельных участков и зданий, а также распределение по проведенной оценке, указывается в пояснительных записках к финансовым отчетам.

Раздел 6

Инвестиции в финансовые активы

120. Финансовые активы, включая денежные средства, инвестиции в ассоциированные субъекты и ценные бумаги (акции и государственные ценные бумаги), в отношении которых используется метод эффективной процентной ставки, должны амортизироваться в отчете о прибылях и убытках. Амортизация может начаться сразу после корректировки и не должна начинаться позднее даты, когда покрытый от риска объект перестает корректироваться с учетом изменений его справедливой стоимости, связанных с покрытым риском. Корректировка

основана на эффективной процентной ставке, пересчитанной на дату начала амортизации. В случае покрытия справедливой стоимости процентного риска портфеля финансовых активов амортизация с использованием пересчитанной эффективной процентной ставки невозможна, корректировка должна амортизироваться линейным методом. Корректировка должна быть полностью амортизирована к дате погашения финансового актива или, в случае портфельного покрытия процентного риска, к концу соответствующего периода, в котором проводится переоценка.

121. Финансовые активы классифицируются на дату первоначального приобретения или первоначального признания в зависимости от цели инвестиции

122. Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, первоначально имеет справедливую стоимость, равную стоимости сделки, связанной с его приобретением, с даты признания. Изменения справедливой стоимости с течением времени признаются в отчете о прибылях и убытках.

123. Финансовые активы, доступные для продажи, включают производные финансовые активы, учтенные как финансовые активы, доступные для продажи, на дату первоначального признания, или любой другой финансовый инструмент, который не классифицируется как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, займы и дебиторская задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения.

124. Финансовые активы, доступные для продажи, оцениваются в балансе по справедливой стоимости.

125. Займы являются производными финансовыми активами, которые не котируются на активном рынке, финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не предназначены для продажи или не определены на дату первоначального признания как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках. Займы оцениваются по амортизированной стоимости. Прибыль и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках. Инвестиции в негарантированные займы, по которым существует вероятность, что, страховое общество не сможет возместить практически все первоначальные инвестиции, будут классифицированы как доступные для продажи.

126. Инвестиции, удерживаемые до даты оплаты, представляют производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые страховое общество намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, и которые не являются займами и дебиторской задолженностью, учтенными на дату первоначального признания как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, или финансовые активы, доступные для продажи. Инвестиции, удерживаемые до даты оплаты, оцениваются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы от инвестиций признаются в отчете о прибылях и убытках. Если страховое общество продает одну из своих инвестиций, удерживаемых до погашения, все его инвестиции, удерживаемые до погашения, должны быть расклассифицированы как активы, доступные для продажи, за исключением случаев, когда такая продажа осуществляется в незначительных суммах или является сделкой, которая не повторяется, или является отдельным событием, которое не контролируется страховым обществом и которое не могло быть им предвидено разумным образом.

127. Первоначальная оценка по справедливой стоимости представляет справедливую стоимость финансового актива на дату первоначального признания и расходы по сделке (например, сумму, уплаченную за покупку актива, или сумму, полученную за отчуждение актива).

128. При дальнейшей оценке по справедливой стоимости, после первоначального признания, страховое общество оценивает финансовые активы, включая производные инструменты, которые являются активами, а не инструментами для покрытия рисков, по их справедливой стоимости, без вычета расходов по сделке, которые могут возникнуть при продаже, обмене или иной передаче, за исключением следующих категорий финансовых активов:

1) займы и инвестиции, удерживаемые до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода фактической процентной ставки;

2) инвестиции в инструменты собственного капитала, справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, и производные инструменты, связанные с инструментами собственного капитала, которые оцениваются по себестоимости.

129. При определении справедливой стоимости финансового актива используются следующие методы в порядке, указанном ниже:

1) цены, котируемые на активном рынке (лучшее доказательство справедливой стоимости);

2) если рынок, сложившийся для финансового инструмента, не является активным, то справедливая стоимость может быть установлена на основе метода оценки, который максимально использует рыночную информацию и включает сделки, осуществленные в объективных и обоснованных условиях, ссылки на текущую справедливую стоимость другого инструмента, который практически идентичен, анализ производимых денежных потоков и опциональные модели установления ценообразования. Приемлемый метод оценки включает все факторы, которые учитывались бы участниками рынка при установлении цены, и соответствует общепринятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов;

3) когда рынок, сложившийся для инструмента собственного капитала, не является активным, и диапазон разумной справедливой стоимости значителен, и невозможно сделать достоверные оценки, тогда инструмент собственного капитала оценивается по себестоимости за вычетом обесценения.

130. Страховое общество в целях пруденциального надзора должно оценивать на конец каждого отчетного периода наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена либо напрямую, либо с использованием счета резерва на обесценение. Сумма убытка должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Раздел 7

Технические резервы

131. Суммы, начисленные как технические резервы, сформированные и поддерживаемые в соответствии с положениями законодательства, представляют обязательства страхового общества и вычитаются из его доходов для определения прибыли.

132. Запрещается любой вычет или любое уменьшение, возникшее в результате оценки резерва для покрытия убытка по текущей стоимости, меньшей, чем сумма, которая может быть оплачена позднее, или вычет или уменьшение, возникшие любым другим способом.

133. В общем страховании на отчетную дату будет признан и составлен резерв убытков, который включает все предполагаемые затраты, связанные с выплатой всех заявленных убытков, включая все соответствующие расходы по рассмотрению заявлений о возмещении, связанных с событиями которые имели

место до этой даты, (независимо от того, сообщалось ли о них или нет), за вычетом сумм, уже выплаченных в связи с этим ущербом. В случае если известно о наличии других обязательств, связанных с убытком или рассмотрением заявлений о возмещении, но их окончательная сумма не может быть предусмотрена, также формируется резерв для адекватного покрытия потенциальных обязательств (резерв заявленных, но не урегулированных убытков).

134. При определении достаточности резервов и способности оценивать затраты на урегулирование убытков страховое общество принимает все необходимые меры для обеспечения расположения всей соответствующей информации, относительно подверженности возмещению убытков, тем самым предотвращая недооценку своих обязательств.

135. Технические резервы раскрываются отдельно в специализированной финансовой отчетности.

Раздел 8 Обязательства

136. Финансовые обязательства можно разделить на две категории:

1) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках;

2) прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки

137. Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, делится на две подкатегории:

1) назначенные – финансовые обязательства, определенные страховым обществом как обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках на дату первоначального признания;

2) предназначенные для продажи – финансовые обязательства, классифицированные как предназначенные для продажи, такие как обязательства, связанные с ценными бумагами, заимствованными в рамках форвардных продаж без покрытия, которые должны быть возвращены в будущем.

138. Первоначальное признание и последующая оценка финансовых обязательств соответствуют правилам признания и оценки, применимым к финансовым активам, описанным в пунктах 127, 128 и 129 настоящего Регламента.

139. Все остальные обязательства оцениваются по наибольшей величине между текущей выходной стоимостью и учетной стоимостью.

Приложение № 1
к Регламенту о специализированной финансовой отчетности
страховых или перестраховочных обществ,
утвержденному
Постановлением Национальной комиссии
по финансовому рынку
№ 30/13 от 13.06.2023 г.

FORMA BC – BILANȚUL CONTABIL la situația din _____ 20__

Denumirea entității _____
IDNO _____

1. ACTIVE

Nr. ept.	ACTIVE	Cod rd.	Sold la:	
			Sfârșitul perioadei similare a anului precedent	Sfârșitul perioadei de raportare a anului curent
1	2	3	4	5
A. IMOBILIZĂRI NECORPORALE:		010		
1.	Fondul comercial	011		
2.	Licențe	012		
3.	Programe soft	013		
4.	Alte active necorporale	014		
B. INVESTIȚII:		020		
I.	<i>Investiții imobiliare</i>	021		
1.	Terenuri	0211		
2.	Clădiri	0212		
II.	<i>Investiții în entități afiliate și interese de participare:</i>	022		
1.	Acțiuni deținute la entitățile afiliate	0221		
2.	Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților afiliate	0222		
3.	Titluri sub formă de interese de participare	0223		
4.	Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților în care există interese de participare	0224		
5.	Alte investiții	0225		
III.	<i>Alte investiții financiare:</i>	023		
1.	Acțiuni și alte titluri de valoare cu venit variabil și unități în fonduri de investiții	0231		
2.	Obligațiuni și alte valori mobiliare	0232		
3.	Părți în fonduri colective de investiții	0233		
4.	Împrumuturi pe baza poliței de asigurare	0234		
5.	Alte împrumuturi	0235		
6.	Depozite la bănci licențiate	0236		
7.	Alte investiții financiare	0237		
IV.	Depozite la societățile cedente	024		
C. INVESTIȚII AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANTULUI		030		

D. COTA REASIGURĂTORULUI ÎN REZERVELE TEHNICE AFERENTĂ CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE:		040		
I.	<i>Cota reasiguratorului în rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare la asigurări generale:</i>	041		
1.	Cota reasiguratorului în rezerva de prime necâștigate	0411		
2.	Cota reasiguratorului în rezerva de daune declarate, dar nesoluționate	0412		
3.	Cota reasiguratorului în rezerva de daune neavizată	0413		
4.	Cota reasiguratorului în rezerva riscurilor neexpirate	0414		
5.	Cota reasiguratorului în alte rezerve tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	0415		
II.	<i>Cota reasiguratorului în rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare la asigurări de viață:</i>	042		
1.	Cota reasiguratorului în rezerve matematice	0421		
2.	Cota reasiguratorului în rezerva de prime necâștigate	0422		
3.	Cota reasiguratorului în rezerva de daune declarate, dar nesoluționate	0423		
4.	Cota reasiguratorului în rezerva de daune neavizate	0424		
5.	Cota reasiguratorului în alte rezerve tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	0425		
III.	<i>Cota din rezerva matematică, aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului, cedată în reasigurare</i>	043		
E. CREANȚE:		050		
I.	<i>Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă:</i>	051		
1.	Deținători de polițe (asigurați)	0511		
2.	Intermediari în asigurări	0512		

3.	Creanțe din regrese	0513		
4.	Creanțe ale părților afiliate	0514		
5.	Alte creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă	0515		
II.	Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare:	052		
2.1.	Entitățile cedente	0521		
2.2.	Recuperări din reasigurare	0522		
III.	Creanțe ale părților afiliate altele decât cele din asigurarea directă	053		
IV.	Alte creanțe	054		
F. ALTE ACTIVE:		060		
I.	Imobilizări corporale și stocuri:	061		
1.	Proprietăți imobiliare utilizate	0611		
2.	Mașini, utilaje și instalații tehnice	0612		
3.	Mijloace de transport, alte mijloace fixe	0613		
4.	Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție	0614		
5.	Materiale consumabile	0615		
6.	Avansuri pentru cumpărări de stocuri	0616		
II.	Numerar:	062		
1.	Casa	0621		
2.	Conturi curente	0622		
III.	Alte active	063		
G. CHELTUIELI ÎN AVANS:		070		
I.	Dobânzi și chirii înregistrate în avans	071		
II.	Cheltuieli de achiziție reportate:	072		
1.	Cheltuieli de achiziție reportate aferente asigurărilor generale	0721		
2.	Cheltuieli de achiziție reportate aferente asigurărilor de viață	0722		
III.	Alte cheltuieli în avans	073		
TOTAL ACTIVE		080		

2. PASIVE

Nr. cpt.	PASIVE	Cod rd.	Sold la:	
			Sfârșitul perioadei similare a anului precedent	Sfârșitul perioadei de raportare a anului curent

1	2	3	4	5
A. CAPITAL PROPRIU:		090		
I.	Capital social	091		
II.	Capital nevărsat	092		
III.	Capital neînregistrat	093		
IV.	Capital retras	094		
V.	Prime de capital	095		
VI.	Rezerve:	096		
1.	Capital de rezervă	0961		
2.	Rezerve statutare	0962		
3.	Rezerve din reevaluare	0963		
4.	Alte rezerve	0964		
VII.	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	097		
VIII.	Profit net (pierderea netă) al perioadei de gestiune	098		
IX.	Profit utilizat al perioadei de gestiune	099		
B. DATORII SUBORDONATE		100		
C. REZERVE TEHNICE:		110		
I.	Rezerve tehnice brute afereente asigurărilor generale:	111		
1.	Rezerva de prime necâștigate	1111		
2.	Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate	1112		
3.	Rezerva de daune neavizate (IBNR)	1113		
4.	Rezerva riscurilor neexpire	1114		
5.	Alte rezerve aferente asigurărilor generale	1115		
II.	Rezerve tehnice brute afereente asigurărilor de viață:	112		
1.	Rezerve matematice	1121		
2.	Rezerve matematice adiționale	1122		
3.	Rezerva pentru beneficii suplimentare	1123		
4.	Rezerva de prime necâștigate	1124		
5.	Rezerva de daune declarate, dar nesoluționate	1125		
6.	Rezerva de daune neavizate (IBNR)	1126		
7.	Alte rezerve aferente asigurărilor de viață	1127		
D. PROVIZIOANE:		120		

1.	Provizioane pentru pensii și alte obligații similare	121		
2.	Provizioane pentru impozite	122		
3.	Alte provizioane	123		
E. DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI		130		
F. DATORII:		140		
I.	<i>Datorii provenite din operațiuni de asigurare directă:</i>	141		
1.	Datorii către asigurați	1411		
2.	Datorii către intermediarii în asigurări	1412		
3.	Datorii față de părțile afiliate	1413		
4.	Alte datorii din asigurări	1414		
II.	Datorii provenite din operațiuni de reasigurare	142		
III.	Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni	143		
IV.	Alte împrumuturi și datorii pe termen lung	144		
V.	Datorii curente instituțiilor financiare	145		
VI.	Datorii față de acționari	146		
VII.	Datorii față de părțile afiliate altele decât cele din asigurarea directă	147		
VIII.	Datorii față de furnizori, creditori, personal	148		
IX.	Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale	149		
G. VENITURI ANTICIPATE ȘI DATORII CALCULATE:		150		
I.	Subvenții pentru investiții	151		
II.	Venituri anticipate curente	152		
III.	Avansuri primite	153		
IV.	Alte datorii calculate	154		
TOTAL PASIVE		160		

Data întocmirii _____

Contabilul-șef _____

(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul _____

(nume, prenume, semnătură)

Controlul situației Forma BC – Bilanțul Contabil

Controlul vertical

010 = 011+012+013+014+015

020 = 021+022+023+024

021 = 0211+0212
 022 = 0221+0222+0223+0224+0225
 023 = 0231+0232+0233+0234+0235+0236+0237
 040 = 041+042+043
 041 = 0411+0412+0413+0414+0415
 042 = 0421+0422+0423+0424+0425
 050 = 051+052+053+054
 051 = 0511+0512+0513+0514
 052 = 0521+0522
 060 = 061+062+063
 061 = 0611+0612+0613+0614+0615+0616
 062 = 0621+0622
 070 = 071+072+073
 072 = 0721+0722
080 = 010+020+030+040+050+060+070
 090 = 091+092+093+094+095+096+097+098+099
 096 = 0961+0962+0963+0964
 110 = 111+112
 111 = 1111+1112+1113+1114+1115
 112 = 1121+1122+1123+1124+1125+1126+1127
 120 = 121+122+123
 140 = 141+142+143+144+145+146+147+148+149
 141 = 1411+1412+1413+1414
 150 = 151+152+153+154
160 = 090+100+110+120+130+140+150
080 = 160

Приложение № 2
 к Регламенту о специализированной финансовой отчетности
 страховых или перестраховочных обществ,
 утвержденному
 Постановлением Национальной комиссии
 по финансовому рынку
 № 30/13 от 13.06.2023 г.

FORMA PP – CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la situația din _____ 20__

Denumirea entității _____
 IDNO _____

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	Perioada similară a anului precedent	Perioada de raportare a anului curent
1	2	3	4	5
I. Contul tehnic:		010		
1.	Asigurări generale	011		
2.	Asigurări de viață	012		
II. Venituri din investiții: (cod r.700 col.4+col.5+col.6 forma I 1.2.)		020		
1.	Venituri din investiții imobiliare	021		

2.	Venituri din investiții în entități afiliate și interese de participare:	022		
2.1.	Din acțiuni și interese de participare	0221		
2.2.	Din împrumuturi și titluri de creanță	0222		
2.3.	Din alte investiții	0223		
3.	Venituri din alte investiții financiare:	023		
3.1.	Din acțiuni, interese de participare și alte titluri cu venit variabil, părți și certificate de investiții în fonduri de investiții	0231		
3.2.	Din obligațiuni și alte valori mobiliare	0232		
3.3.	Din depozite la bănci licențiate	0233		
3.4.	Din alte investiții	0234		
4.	Profituri din reajustări ale investițiilor (cod r.700 col.6 forma I 1.2.)	024		
5.	Profituri din realizarea investițiilor (cod r.700 col.5 forma I 1.2.)	025		
III. Profit nerealizat din investiții (cod r.700 col.7 forma I 1.2.)		030		
IV. Cota netă a investițiilor, inclusiv costuri transferate din contul tehnic de asigurări de viață		040		
V. Cheltuieli cu investițiile: (cod r.700 col.8+col.9+col.10 forma I 1.2.)		050		
1.	Cheltuieli pentru întreținerea investițiilor imobiliare	051		
2.	Alte cheltuieli de investiții	052		
3.	Pierderi din reajustări ale investițiilor (cod r.700 col.10 forma I 1.2.)	053		
4.	Pierderi din realizarea investițiilor (cod r.700 col.9 forma I 1.2.)	054		
VI. Pierderi nerealizate din investiții (cod r.700 col.11 forma I 1.2.)		060		
VII. Cota netă a investițiilor, inclusiv costuri transferate din contul tehnic de asigurări generale		070		
VIII. Alte venituri din exploatare		080		
IX. Alte cheltuieli din exploatare		090		
X. Profit/pierdere din activitatea operațională		100		
XI. Venituri excepționale		110		
XII. Cheltuieli excepționale		120		
XIII. Profit/pierdere până la impozitare		130		
XIV. Cheltuieli privind impozit pe venit		140		
XV. Alte reduceri obligatorii de profit (creșterea pierderilor)		150		
XVI. Profit net/pierdere netă		160		

Data întocmirii _____

Contabilul-șef _____

(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul _____

(nume, prenume, semnătură)

Controlul situației Forma PP – Contul de profit și pierderi

Controlul vertical

010 = 011+012

020 = 021+022+023+024+025

022 = 0221+0222+0223

023 = 0231+0232+0233+0234

050 = 051+052+053+054

100 = 010+020+030+040-050-060+070+080-090

130 = 100+110-120

160 = 130-140-150

1.1. Contul tehnic pentru asigurări generale

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	Perioada similară a anului precedent	Perioada de raportare a anului curent
1	2	3	4	5
I. Prime nete câștigate:		010		
1.	Prime brute subscrise	011		
2.	Prime restituite pe contracte rezoluționate și anulate	012		
3.	Prime cedate în reasigurare	013		
4.	Variația rezervei primei necâștigate (+/-)	014		
5.	Variația rezervei primei necâștigate, cedate în reasigurare (+/-)	015		
II. Alte venituri tehnice nete din activitatea de asigurare		020		
III. Daune apărute nete:		030		
1.	Daune brute plătite	031		
2.	Costuri de instrumentare a cererilor de despăgubire	032		
3.	Cuantumul daunelor plătite de reasigurător	033		
4.	Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, brute (+/-)	034		
5.	Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, cedate în reasigurare (+/-)	035		
6.	Recuperările provenite din regres sau subrogații	036		
IV. Variația altor rezerve tehnice (+/-)*		040		
V. Cheltuieli nete pentru beneficii și reduceri		050		
VI. Cheltuieli operaționale nete:		060		
1.	Cheltuieli de achiziție	061		
2.	Variația sumei cheltuielilor de achiziție reportate (+/-)*	062		
3.	Comisionul de reasigurare	063		
4.	Cheltuieli administrative	064		
5.	Alte cheltuieli operaționale	065		

VII. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	070		
VIII. Cota din venitul net din investiții	080		
IX. Rezultatul tehnic	090		
X. Rata daunelor nete, %	100		
XI. Rata cheltuielilor nete, %	110		
XII. Rata combinată netă, %	120		

**majorarea rezervelor + (plus), diminuarea – (minus).*

Controlul situației Forma PP – 1.1 Contul tehnic pentru asigurări generale

Controlul vertical

010 = (011-012-013)-(014-015)

030 = (031+032-033-036)+(034-035)

060 = 061-062-063+064+065

090 = 010+020-030-040-050-060-070+080

100 = 030/010*100

110 = (050+060+070)/010*100

120 = 100+110

1.2. Contul tehnic pentru asigurări de viață

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	Perioada similară a anului precedent	Perioada de raportare a anului curent
1	2	3	4	5
I. Prime nete câștigate:		010		
1.	Prime brute subscrise	011		
2.	Prime restituite pe contractele rezoluționate și anulate	012		
3.	Prime cedate în reasigurare	013		
4.	Variația rezervei primei necâștigate, brute (+/-)	014		
5.	Variația rezervei de prime necâștigate, cedate în reasigurare (+/-)	015		
II. Alte venituri tehnice nete din activitatea de asigurare		020		
III. Daune apărute nete:		030		
1.	Daune brute plătite	031		
2.	Cuantumul daunelor plătite de reasigurător	032		
3.	Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, brute (+/-)	033		
4.	Variația rezervelor de daune avizate și neavizate, cedate în reasigurare (+/-)	034		
IV. Variația rezervei matematice nete		040		
1.	Suma brută	041		
2.	Cota reasigurătorului	042		
V. Variația altor rezerve tehnice nete (+/-)*		050		
1.	Suma brută	051		
2.	Cota reasigurătorului	052		

VI. Cheltuieli nete pentru beneficii și reduceri		060		
VII. Cheltuieli operaționale nete:		070		
1.	Cheltuieli de achiziție	071		
2.	Variația sumei cheltuielilor de achiziție reportate (+/-)	072		
3.	Comisionul de reasigurare	073		
4.	Cheltuieli administrative	074		
5.	Alte cheltuieli operaționale	075		
VIII. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare		080		
IX. Venit din investiții:		090		
1.	Venituri din interese de participare	091		
1.1.	de la entități afiliate	0911		
1.2.	de la alte entități	0912		
2.	Venituri din investiții imobiliare	092		
2.1.	de la entități afiliate	0921		
2.2.	de la alte entități	0922		
3.	Venituri din dobânzi	093		
3.1.	de la entități afiliate	0931		
3.2.	de la alte entități	0932		
4.	Profituri realizate din plasamente	094		
5.	Profituri nerealizate din plasamente	095		
X. Cheltuieli investiționale		100		
1.	Cheltuieli de gestionare a investițiilor, inclusiv dobânzile și alte cheltuieli	101		
2.	Pierderi realizate din plasamente	102		
3.	Pierderi nerealizate din plasamente	103		
XI. Profitul/pierderea nerealizată din plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este suportată de deținătorii de polițe (unit-linked) (+/-)		110		
XII. Cota din venitul net din investiții		120		
XIII. Rezultatul tehnic		130		

**majorarea rezervelor + (plus), diminuarea – (minus).*

Controlul situației Forma PP – 1.2 Contul tehnic pentru asigurări de viață

Controlul vertical

010 = (011-012-013)-(014-015)

030 = (031-032)+(033-034)

040 = 041-042

050 = 051-052

070 = 071-072-073+074+075

090 = 091+092+093+094+095

091 = 0911+0912

092 = 0921+0922

093 = 0931+0932

100 = 101+102+103

130 = 010+020-030-040-050-060-070-080+090-100+110+120

1.3. Contul non-tehnic

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	Perioada similară a anului precedent	Perioada de raportare a anului curent
1	2	3	4	5
	I. Rezultatul tehnic al asigurărilor generale	010		
	II. Rezultatul tehnic al asigurărilor de viață	020		
	III. Venitul net din investiții: (cod r.700 (col.4+... col7)-(col.8+...col.11) forma I 1.2.)	030		
1.	Venituri din interese de participare	031		
1.1.	de la entități afiliate	0311		
1.2.	de la alte entități	0312		
2.	Venituri din investiții imobiliare	032		
2.1.	de la entități afiliate	0321		
2.2.	de la alte entități	0322		
3.	Venituri din dobânzi	033		
3.1.	de la entități afiliate	0331		
3.2.	de la alte entități	0332		
4.	Venituri din alte plasamente	034		
4.1.	de la entități afiliate	0341		
4.2.	de la alte entități	0342		
5.	Cheltuieli investiționale	035		
5.1.	Cheltuieli cu dobânzi și alte cheltuieli	0351		
5.2.	Ajustările de valoare aferente investițiilor	0352		
6.	Profit/pierdere din realizarea investițiilor (cod r.700 col.5- col.9 forma I 1.2.)	036		
6.1.	Acțiuni	0361		
6.2.	Obligațiuni și alte valori mobiliare	0362		
6.3.	Împrumuturi pe baza poliței de asigurare	0363		
6.4.	Investiții imobiliare	0364		
6.5.	Alte investiții	0365		
	IV. Cota din venitul net din investiții transferată în contul tehnic	040		
	V. Alte venituri din exploatare	050		
	VI. Alte cheltuieli din exploatare	060		
	VII. Rezultatul non-tehnic	070		

Data întocmirii _____

Contabilul-șef _____

(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul _____

(nume, prenume, semnătură)

Actuarul _____

(nume, prenume, semnătură)

Controlul situației Forma PP – 1.3 Contul non-tehnic

Controlul vertical

030 = 031+032+033+034-035+036

031 = 0311+0312

032 = 0321+0322

033 = 0331+0332

034 = 0341+0342

035 = 0351+0352

036 = 0361+0362+0363+0364+0365

070 = 010+020+030-040+050-060

Приложение № 3
к Регламенту о специализированной финансовой отчетности
страховых или перестраховочных обществ,
утвержденному
Постановлением Национальной комиссии
по финансовому рынку
№ 30/13 от 13.06.2023 г.

FORMA FN – SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
la situația din _____ 20__

Denumirea entității _____
IDNO _____

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	Perioada similară a anului precedent	Perioada de raportare a anului curent
1	2	3	4	5
A. Fluxul de numerar din activitatea operațională		100		
I. Încasări:		110		
1.	Încasări din activități directe și primiri în reasigurare:	111		
1.1.	Încasări din prime – brut	1111		
1.2.	Încasări din regrese și returnarea daunelor - brut	1112		
1.3.	Alte încasări din activități directe	1113		
2.	Încasări primite de la reasigurători:	112		
2.1.	Încasări de la reasigurători rezultate din partea acestora în daune	1121		
2.2.	Încasări din comisioane primite de la reasigurători și participări la profit	1122		
2.3.	Alte încasări primite de la reasigurători	1123		
3.	Încasări din alte activități de exploatare:	113		
3.1.	Încasări rezultate din activități de ajustare medie	1131		
3.2.	Vânzarea activelor corporale și necorporale, cu excepția investițiilor	1132		
3.3.	Alte încasări	1133		
II. Plăți:		120		

1.	Plăți pentru activități directe și primiri în reasigurare:	121		
1.1.	Restituirea primelor - brut	1211		
1.2.	Daune plătite - brut	1212		
1.3.	Cheltuieli la achiziție	1213		
1.4.	Cheltuieli de administrare	1214		
1.5.	Comisioane și participări la profit pentru primirile în reasigurare	1215		
1.6.	Alte cheltuieli pentru activități directe și primiri în reasigurare	1216		
2.	Plăți din activitatea de reasigurare:	122		
2.1.	Prime achitate pentru reasigurare	1221		
2.2.	Alte plăți din activitatea de reasigurare	1222		
3.	Plăți pentru alte activități de exploatare:	123		
3.1.	Plăți legate de activități de ajustare medie	1231		
3.2.	Achiziția activelor corporale și necorporale, cu excepția investițiilor	1232		
3.3.	Alte plăți de funcționare	1233		
B. Fluxul de numerar din activitatea de investiții:		200		
I. Încasări:		210		
1.	Vânzarea de terenuri și clădiri	211		
2.	Vânzarea de acțiuni sau interese de participare:	212		
2.1.	la entități afiliate	2121		
2.2.	la alte entități	2122		
3.	Realizarea titlurilor de creanță emise:	213		
3.1.	de entități afiliate	2131		
3.2.	de alte entități	2132		
4.	Lichidarea depozitelor la bănci licențiate	214		
5.	Realizarea altor investiții	215		
6.	Venituri din investiții imobiliare	216		
7.	Dobânzi obținute	217		
8.	Dividende obținute	218		
9.	Alte venituri din investiții	219		
II. Plăți:		220		
1.	Achiziții de terenuri și clădiri	221		
2.	Achiziții de acțiuni sau interese de participare	222		
2.1.	la entități afiliate	2221		
2.2.	la alte entități	2222		
3.	Achiziția titlurilor de creanță emise	223		
3.1.	de entități afiliate	2231		
3.2.	de alte entități	2232		
4.	Achiziția depozitelor la bănci licențiate	224		
5.	Achiziția altor investiții	225		
6.	Plăți pentru întreținerea investițiilor imobiliare	226		
7.	Alte plăți legate de activitatea de investiții	227		
C. Fluxul de numerar din activitatea financiară:		300		

I. Încasări:		310		
1.	Încasări nete la emisiunea acțiunilor și majorarea capitalului	311		
2.	Împrumuturi, credite și emisiunea titlurilor de creanță	312		
3.	Alte încasări din activitatea financiară	313		
II. Plăți:		320		
1.	Dividende	321		
2.	Plăți pentru diviziunea profitului, altele decât dividende	322		
3.	Cumpărare de acțiuni proprii	323		
4.	Rambursarea împrumuturilor, creditelor și răscumpărarea titlurilor de creanță proprii	324		
5.	Dobândă la credite, împrumuturi și titluri de creanță emise	325		
6.	Alte cheltuieli financiare	326		
D. Flux net de numerar - total		400		
E. Modificarea numerarului în bilanțul contabil:		500		
1.	inclusiv modificarea numerarului datorită diferenței în cursul de schimb valutar	501		
F. Numerar la începutul perioadei		600		
G. Numerar la sfârșitul perioadei:		700		
1.	inclusiv cele cu posibilități limitate de alocare	701		

Data întocmirii _____

Contabilul-șef _____
(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul _____
(nume, prenume, semnătură)

Controlul situației Forma FN – situația fluxurilor de numerar

Controlul vertical

100 = 110-120

110 = 111+112+113

111 = 1111+1112+1113

112 = 1121+1122+1123

113 = 1131+1132+1133

120 = 121+122+123

121 = 1211+1212+1213+1214+1215+1216

122 = 1221+1222

123 = 1231+1232+1233

200 = 210-220

210 = 211+212+213+214+215+216+217+218+219

212 = 2121+2122

213 = 2131+2132

220 = 221+222+223+224+225+226+227

222 = 2221+2222

223 = 2231+2232

300 = 310-320

310 = 311+312+313

320 = 321+322+323+324+325+326

400 = 100+200+300

501 <= 500
700 = 400+500+600
701 <=700

Приложение № 4
к Регламенту о специализированной финансовой отчетности
страховых или перестраховочных обществ,
утвержденному
Постановлением Национальной комиссии
по финансовому рынку
№ 30/13 от 13.06.2023 г.

FORMA CP – CAPITALUL PROPRIU
la situația din _____ 20__

Denumirea entității _____
IDNO _____

1.1. Situația modificărilor capitalului propriu

Nr. d/o	Indicatori	Capital social, lei	Capital suplimentar, lei	Prime de capital, lei	Capital de rezervă, lei	Alte rezerve, lei	Rezultat reportat, lei	Total, lei
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Sold la începutul perioadei de gestiune							
	Rezultatul global aferent perioadei de gestiune							
1.	Profit net/pierdere netă							
2.	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile							
3.	Alte elemente ale rezultatului global							
4.	Rezultatul global total							
	Tranzacții cu acționarii							

.....									
-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------

1.4. Structura regimului preferențial al acțiunilor

Nr. d/o	Denumirea (numele, prenumele) acționarului	Tipul acționarului	Codul ISIN	Numărul de acțiuni preferențiale			
				în dividende	în număr de voturi	în participare la patrimoniu	cu alte preferințe
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
....							
TOTAL			X				

Data întocmirii _____

Contabilul-șef _____
(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul _____
(nume, prenume, semnătură)

Приложение № 5
к Регламенту о специализированной финансовой отчетности
страховых или перестраховочных обществ,
утвержденному
Постановлением Национальной комиссии
по финансовому рынку
№ 30/13 от 13.06.2023 г.

FORMA I – INVESTIȚII la situația din _____ 20__

Denumirea entității _____
IDNO _____

1.1. Investiții

Nr. cpt.	Denumirea	Cod rd.	Prețul de achiziție	Valoarea de bilanț la data raportării	Inclusiv	
					pe termen scurt	pe termen lung
1	2	3	4	5	6	7
A. Investiții imobiliare (col.5=cod r. 021 BC)		100				
1.	interne	101				
2.	externe	102				
B. Investiții în entități afiliate și interese de participare (col.5=cod r. 022 BC)		200				
1.	interne	201				
2.	externe	202				

I. Acțiuni deținute la entități afiliate (col.5=cod r. 0221 BC)		210				
1.	interne	211				
2.	externe	212				
II. Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților afiliate (col.5=cod r. 0222 BC)		220				
1.	interne	221				
2.	externe	222				
III. Titluri sub formă de interese de participare (col.5=cod r. 0223 BC)		230				
1.	interne	231				
2.	externe	232				
IV. Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților în care există interese de participare (col.5=cod r. 0224 BC)		240				
1.	interne	241				
2.	externe	242				
V. Alte investiții (col.5=cod r. 0225 BC)		250				
1.	interne	251				
2.	externe	252				
C. Alte investiții financiare col.5=(cod r. 023 BC)		300				
1.	interne	301				
2.	externe	302				
I. Acțiuni și alte titluri de valoare cu venit variabil și unități în fonduri de investiții (cod r. 0231 BC)		310				
1.	interne	311				
2.	externe	312				
II. Obligațiuni și alte valori mobiliare (col.5=cod r. 0232 BC)		320				
1.	interne	321				
2.	externe	322				
III. Pați în fonduri colective de investiții (col.5=cod r. 0233 BC)		330				
1.	interne	331				
2.	externe	332				
IV. Împrumuturi pe baza poliței de asigurare (col.5=cod r. 0234 BC)		340				
1.	interne	341				

2.	externe	342				
V. Alte împrumuturi (col.5=cod r. 0235 BC)		350				
1.	interne	351				
2.	externe	352				
VI. Depozite la bănci licențiate (col.5=cod r. 236 BC)		360				
1.	interne	361				
2.	externe	362				
VII. Alte investiții financiare (col.5=cod r. 0237 BC)		370				
1.	interne	371				
2.	externe	372				
D. Depozite la societăți cedente (col.5=cod r. 024 BC)		400				
1.	interne	401				
2.	externe	402				
E. Total investiții (col.5=cod r. 020 BC)		500				
1.	interne	501				
2.	externe	502				
F. Investiții aferente asigurărilor de viață (col.5=cod r. 030 BC)		600				
1.	interne	601				
2.	externe	602				
G. Total investiții (col.5=cod r.020+cod r.030 BC)		700				
1.	interne	701				
2.	externe	702				

Controlul situației Forma I – 1.1. Investițiile

Controlul vertical

$$100 = 101+102$$

$$200 = 210+220+230+240+250$$

$$200 = 201+202$$

$$201 = 211+221+231+241+251$$

$$202 = 212+222+232+242+252$$

$$210 = 211+212$$

$$220 = 221+222$$

$$230 = 231+232$$

$$240 = 241+242$$

$$250 = 251+252$$

$$300 = 310+320+330+340+350+360+370$$

$$300 = 301+302$$

$$301 = 311+321+331+341+351+361+371$$

$$302 = 312+322+332+342+352+362+372$$

$$310 = 311+312$$

$$320 = 321+322$$

$$330 = 331+332$$

entităților afiliate									
1.	interne	22 1							
2.	externe	22 2							
III. Titluri sub formă de interese de participare		23 0							
1.	interne	23 1							
2.	externe	23 2							
IV. Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților în care există interese de participare		24 0							
1.	interne	24 1							
2.	externe	24 2							
V. Alte investiții		25 0							
1.	interne	25 1							
2.	externe	25 2							
C. Alte investiții financiare		30 0							
1.	interne	30 1							
2.	externe	30 2							
I. Acțiuni și alte titluri de valoare cu venit variabil și unități în fonduri de investiții		31 0							
1.	interne	31 1							
2.	externe	31 2							
II. Obligațiuni		32 0							

și alte valori mobiliare									
1.	interne	32 1							
2.	externe	32 2							
III. Părți în fonduri colective de investiții		33 0							
1.	interne	33 1							
2.	externe	33 2							
IV. Împrumuturi pe baza poliței de asigurare		34 0							
1.	interne	34 1							
2.	externe	34 2							
V. Alte împrumuturi		35 0							
1.	interne	35 1							
2.	externe	35 2							
VI. Depozite la bănci licențiate		36 0							
1.	interne	36 1							
2.	externe	36 2							
VII. Alte investiții financiare		37 0							
1.	interne	37 1							
2.	externe	37 2							
D. Depozite la societăți cedete		40 0							
1.	interne	40 1							
2.	externe	40 2							
E. Total		50 0							

1.	interne	50 1							
2.	externe	50 2							
F. Investiții afere asigurărilor de viață		60 0							
1.	interne	60 1							
2.	externe	60 2							
G. Total		70 0							
1.	interne	70 1							
2.	externe	70 2							

Data întocmirii _____

Contabilul-șef _____
(nume, prenume, semnătură)

Conducătorul _____
(nume, prenume, semnătură)

Controlul situației Forma I – 1.2. Venituri și cheltuieli din investiții

Controlul vertical

$$100 = 101+102$$

$$200 = 210+220+230+240+250$$

$$200 = 201+202$$

$$201 = 211+221+231+241+251$$

$$202 = 212+222+232+242+252$$

$$210 = 211+212$$

$$220 = 221+222$$

$$230 = 231+232$$

$$240 = 241+242$$

$$250 = 251+252$$

$$300 = 310+320+330+340+350+360+370$$

$$300 = 301+302$$

$$301 = 311+321+331+341+351+361+371$$

$$302 = 312+322+332+342+352+362+372$$

$$310 = 311+312$$

$$320 = 321+322$$

$$330 = 331+332$$

$$340 = 341+342$$

$$350 = 351+352$$

$$360 = 361+362$$

$$370 = 371+372$$

$$400 = 401+402$$

$$500 = 501+502$$

$$500 = 100+200+300+400$$

$$501 = 101+201+301+401$$

$$502 = 102+202+302+402$$

$$600 = 601+602$$

$$700 = 701 + 702$$

$$700 = 500 + 600$$

$$701 = 501 + 601$$

$$702 = 502 + 602$$