

Указания
о порядке составления и представления
бухгалтерской отчетности страховых организаций

I. Общие положения

1. При разработке страховой организацией форм бухгалтерской отчетности для представления на основе образцов форм, приведенных в приложении № 1 к настоящему приказу, применяются общие требования к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность и пр.), изложенные в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

В бухгалтерскую отчетность страховой организации должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении страховой организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

При этом следует иметь в виду, что отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное представление в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, могут быть достаточно существенными, чтобы представляться обособленно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Страховая организация вправе принять решение, когда существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов.

При формировании бухгалтерской отчетности раскрывается информация об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, об операциях в иностранной валюте, о материально-производственных запасах, об основных средствах, о доходах и расходах организации, о последствиях событий после отчетной даты, о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности, а также по раскрытию в бухгалтерской отчетности той или иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации. Такое раскрытие может быть осуществлено организацией путем включения соответствующих показателей, таблиц, расшифровок непосредственно в формы бухгалтерской отчетности или в пояснительную записку.

Страховая организация вправе представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В ней раскрываются динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет (объем страховых премий и страховых выплат всего и по видам страхования по договорам страхования (основным договорам) и договорам перестрахования, удельный вес страховых премий по видам страхования в общем объеме страховых премий по договорам страхования (основным договорам), состав и объем страховых резервов, прибыль до налогообложения, в том числе от операций по страхованию жизни и от операций страхования иного, чем страхование жизни); характеристика инвестиционной деятельности (состав инвестиций, полученный инвестиционный доход, эффективность инвестиционной деятельности, предполагаемые изменения в структуре инвестиций); политика управления рисками; планируемое расширение проводимых видов страхования и территории оказания страховых услуг, используемых методов по продаже страховых полисов; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; иная информация.

2. Страховая организация может в Отчете о прибылях и убытках страховой организации (форма № 2 – страховщик) показатели, приведенные в разделе «Расшифровка отдельных прибылей и убытков» образца формы, представлять в виде расшифровок к соответствующим статьям отчета («в том числе» или «из них»).

3. Отдельные показатели, включенные в Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации (форма № 5 – страховщик) согласно образцу формы, могут представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности или включаться в пояснительную записку.

4. Если страховая организация принимает решение в представляемой бухгалтерской отчетности раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года, то организацией обеспечивается при разработке, принятии и изготовлении бланков форм достаточное количество граф (строк), необходимых для такого раскрытия.

5. Страховая организация вправе принять решение о представлении бухгалтерской отчетности по формам, соответствующим образцам форм бухгалтерской отчетности, если показатели в образцах форм позволяют соблюдать требования к бухгалтерской отчетности, изложенные в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) и иных положениях по бухгалтерскому учету.

При этом в случае отсутствия у организации данных по соответствующим активам, обязательствам, доходам, расходам, хозяйственным операциям, показатели (строки, графы) по которым

предусмотрены в образцах форм, эти показатели (строки, графы) в формы организации не включаются.

6. Годовая бухгалтерская отчетность представляется страховыми организациями в территориальные органы Федеральной службы страхового надзора по формам, соответствующим образцам форм бухгалтерской отчетности, в двух экземплярах (ксерокопии не принимаются), а также на сменных носителях информации.

Сменные носители информации (два компакт-диска (CD-R)) после записи информации должны быть закрыты и содержать одинаковую информацию.

Промежуточная бухгалтерская отчетность, составленная нарастающим итогом с начала отчетного года, представляется в Федеральную службу страхового надзора и её территориальные органы страховыми организациями, осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в течение 30 дней по окончании первого квартала, полугодия и девяти месяцев, а страховыми организациями, не осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, – в течение 30 дней по окончании первого полугодия.

Промежуточная бухгалтерская отчетность представляется страховыми организациями в адрес каждого получателя в одном экземпляре (ксерокопии не принимаются) по формам, соответствующим образцам форм бухгалтерской отчетности, а также по электронной почте.

Информация на сменных носителях информации, по электронной почте представляется в виде xml-файлов, обеспечивающих считывание и контроль показателей отчетности, и должна быть идентична информации, представляемой на бумажных оригиналах.

7. Условия представления страховыми организациями годовой бухгалтерской отчетности на сменных носителях информации и промежуточной бухгалтерской отчетности в виде набора файлов по электронной почте, а также контрольные соотношения (взаимоувязки) показателей отчетности, доводит до сведения страховых организаций Федеральная служба страхового надзора.

Программными средствами, необходимыми для составления и представления годовой и промежуточной бухгалтерской отчетности, а также бланками форм страховые организации обеспечиваются самостоятельно.

8. Реквизиты форм бухгалтерской отчетности, представляемой страховой организацией в соответствующие адреса, должны содержать:

наименование формы бухгалтерской отчетности;

указание отчетной даты, по состоянию на которую составлена бухгалтерская отчетность, или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность («на 20__ г.», «за 20__ г.»);

страховая организация* (указывается полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке);

регистрационный номер страховщика (указывается присвоенный Федеральной службой страхового надзора в установленном порядке регистрационный номер страховщика);

идентификационный номер налогоплательщика (указывается присвоенный налоговым органом Российской Федерации в установленном порядке идентификационный номер налогоплательщика (ИНН));

вид деятельности (указывается вид деятельности согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД));

организационно-правовая форма/форма собственности (указывается организационно-правовая форма страховой организации согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ) и код собственности по Общероссийскому классификатору форм собственности (ОКФС));

единица измерения (указывается формат представления числовых показателей: тыс. руб. – код по ОКЕИ 384; млн. руб. – код по ОКЕИ 385);

место нахождения (адрес) (реквизит только формы Бухгалтерского баланса страховой организации);

дата утверждения (указывается дата утверждения годовой бухгалтерской отчетности);

дата отправки/принятия (указывается конкретная дата почтового, электронного и иного отправления бухгалтерской отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности).

9. Данные представляемой страховыми организациями бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Страховым организациям, имеющим существенные поступления страховых премий, объем страховых резервов и т.п., разрешается приводить данные в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков. В Федеральную службу страхового надзора и её территориальные органы данные представляемой страховыми организациями бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков.

10. В формах бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок.

* для формы № 2а-страховщик и формы № 4а-страховщик – страховая медицинская организация

II. Особенности формирования бухгалтерской отчетности страховыми организациями

11. При составлении и представлении бухгалтерской отчетности страховым организациям необходимо руководствоваться Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 32н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 31 мая 1999 г., регистрационный № 1791), кроме отражения в бухгалтерском учете доходов от договоров страхования, сострахования и перестрахования; Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 33н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 31 мая 1999 г., регистрационный № 1790), кроме отражения в бухгалтерском учете расходов от договоров страхования, сострахования и перестрахования; Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. № 114н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 31 декабря 2002 г., регистрационный № 4090); Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10 декабря 2002 г. № 126н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 27 декабря 2002 г., регистрационный № 4085), и иными положениями по бухгалтерскому учету; Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 9 ноября 2000 г. № 9558-ЮД указанный приказ не требует государственной регистрации); Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 сентября 2001 г. № 69н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 25 сентября 2001 г. № 07/9465-АК указанный приказ не нуждается в государственной регистрации).

12. При применении страховыми организациями для формирования бухгалтерской отчетности Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) необходимо иметь в виду следующее.

Показателями, раскрываемыми в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 27 указанного Положения в разрезе важнейших проводимых видов страхования, являются:

а) в отношении страхования жизни:

страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего;

выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование;

изменение резервов по страхованию жизни – всего;

расходы по ведению страховых операций;

результат от операций по страхованию жизни (нетто-перестрахование).

б) в отношении страхования иного, чем страхование жизни:

страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего;

изменение резерва незаработанной премии – всего;

выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего;

изменение резервов убытков – всего;

расходы по ведению страховых операций – всего;

результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни (нетто-перестрахование).

Все вышеуказанные показатели следует подразделять на показатели по договорам страхования, сострахования (основным договорам) и по договорам, принятым в перестрахование, если перестрахование составляет более 10 процентов от страховых премий (взносов) – всего.

Страховые премии (взносы) по страхованию – всего по договорам страхования, сострахования (основным договорам) следует раскрывать по географическим рынкам оказания страховых услуг (в разрезе субъектов Российской Федерации).

13. В случае выявления страховой организацией неправильного отражения хозяйственных операций текущего периода до окончания отчетного года исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. При выявлении неправильного отражения хозяйственных операций в отчетном году после его завершения, но до даты подписания в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности, исправления производятся записями декабря года, за который подготавливается к утверждению и представлению в соответствующие адреса годовая бухгалтерская отчетность.

В случае выявления страховой организацией в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета в прошлом году исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после даты подписания в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

14. При отражении данных в бухгалтерской отчетности следует иметь в виду, что в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету если показатель должен вычитаться из соответствующих показателей (данных) при исчислении соответствующих данных (промежуточных, итоговых и пр.) или имеет отрицательное значение, то в бухгалтерской отчетности этот показатель показывается в круглых скобках (непокрытый убыток, выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование, расходы по ведению страховых операций, отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования в случаях, предусмотренных действующим законодательством, расходы по инвестициям, управленческие расходы, прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями, расходы на оплату медицинских услуг, уменьшение капитала, направление денежных средств, выбытие основных средств и пр.).

15. Достоверность информации годовой бухгалтерской отчетности страховой организации, подлежащей обязательному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации, подтверждается аудиторской организацией.

III. Особенности формирования показателей Бухгалтерского баланса страховой организации (форма № 1 – страховщик)

16. По статьям «Земельные участки», «Здания» группы статей «Инвестиции» отражается стоимость земельных участков и зданий (часть зданий), находящихся в собственности страховой организации с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для целей управления.

По статье «Основные средства» показываются данные по основным средствам (в том числе земельным участкам и зданиям (части зданий), не отраженным в составе группы статей «Инвестиции»).

17. По статье «Депо премий у перестрахователей» перестраховщики отражают суммы депонированных перестрахователями премий в соответствии с условиями заключенных договоров перестрахования.

18. По группе статей «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни» отражается доля перестраховщиков в математическом резерве, резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, а также в иных страховых резервах, сформированных в соответствии с Порядком формирования страховых резервов по страхованию жизни, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 апреля 2009 г. № 32н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 16 июля 2009 г., регистрационный № 14361, Российская газета, 2009, 7 августа), определенная в соответствии с условиями договоров перестрахования.

В отчетности 2010 года в графе «На начало отчетного года» доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни отражается общей суммой по строке 160 «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни» без разбивки по видам резервов (строки 161, 162, 163 не заполняются).

По группе статей «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни» отражается доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в резервах убытков (резерве заявленных, но неурегулированных убытков и резерве произошедших, но незаявленных убытков), определенная в соответствии с условиями договоров перестрахования.

19. По группе статей «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования» отражается задолженность страхователей, страховых агентов, состраховщиков по страховым премиям (взносам), а также задолженность представителей страховой организации, заключившей договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению.

20. По статье «Дебиторская задолженность по операциям перестрахования» отражается задолженность перестрахователей и перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей перестрахователи показывают задолженность перестраховщиков по сумме вознаграждения и тантьем, а также по доле в убытках. Перестраховщики по этой группе статей показывают задолженность за перестрахователями по сумме страховых премий и процентов на депо премий.

21. По статье «Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков» отражается дебиторская задолженность, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков, осуществляемому в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

22. По группе статей «Резервы по страхованию жизни» отражаются математический резерв, резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) и иные страховые резервы (резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв), образованные в соответствии с Порядком формирования страховых резервов по страхованию жизни, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 апреля 2009 г. № 32н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 16 июля 2009 г., регистрационный № 14361, Российская газета, 2009, 7 августа).

В отчетности 2010 года в графе «На начало отчетного года» резервы по страхованию жизни отражаются общей суммой по строке 510 «Резервы по

страхованию жизни» без разбивки по видам резервов (строки 511–515 не заполняются).

23. По группе статей «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» страховые организации отражают резерв незаработанной премии, резервы убытков и иные страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, сформированные в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 16 июля 2002 г., регистрационный № 3584; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2002, № 33; 2003, № 48; 2005, № 7; 2008, № 43, № 48; 2009, № 47).

Состав, порядок (методы) расчета страховых резервов, использованный при формировании соответствующих показателей бухгалтерской отчетности, приводятся в пояснительной записке.

24. По группе статей «Резервы по обязательному медицинскому страхованию» страховые медицинские организации, осуществляющие обязательное медицинское страхование, отражают резерв оплаты медицинских услуг и запасной резерв, образованные в соответствии с Положением о страховых медицинских организациях, осуществляющих обязательное медицинское страхование, утвержденным Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 11 октября 1993 г. № 1018 (Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1993, № 44, ст. 4198; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 26, ст. 3078; 2000, № 2, ст. 246; 2005, № 43, ст. 4398; 2009, № 14, ст. 1675).

25. По статье «Задолженность по депо премий перед перестраховщиками» перестрахователи отражают задолженность по депо премий перед перестраховщиками в соответствии с условиями заключенных договоров перестрахования.

26. По группе статей «Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования» отражается задолженность страховой организации перед страхователями, страховыми агентами, состраховщиками по расчетам, связанным с заключением договоров страхования, сострахования, а также перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам в порядке прямого возмещения убытков.

Кредиторская задолженность перед страховщиками, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков, осуществляемому в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, отражается по группе статей «Прочая кредиторская задолженность».

27. По статье «Кредиторская задолженность по операциям перестрахования» показывается кредиторская задолженность перестрахователей и перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей перестрахователи показывают

задолженность перед перестраховщиками по сумме страховых премий и процентов на депо премий. Перестраховщики по этой группе статей показывают задолженность перед перестрахователями по сумме вознаграждения и тантьем, а также по доле в убытках.

28. По статье «Фонд (резерв) предупредительных мероприятий» страховые организации отражают остаток фонда предупредительных мероприятий, формируемого в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и остаток резерва финансирования предупредительных мероприятий, формируемого в соответствии с Положением о страховых медицинских организациях, осуществляющих обязательное медицинское страхование, утвержденным Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 11 октября 1993 г. № 1018.

IV. Особенности формирования показателей Отчета о прибылях и убытках страховой организации (форма № 2 – страховщик)

29. В форме Отчета о прибылях и убытках страховой организации (форма № 2-страховщик), разрабатываемой страховой организацией, выделяются и отдельно раскрываются как минимум страховые премии (взносы), выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование; изменение резервов по страхованию жизни; изменение резерва незаработанной премии; состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование; изменение резервов убытков; изменение других страховых резервов; отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования; расходы по ведению страховых операций; доходы и расходы по инвестициям; управленческие расходы; прочие доходы и расходы, кроме доходов и расходов, связанных с инвестициями; финансовый результат от операций по страхованию жизни; финансовый результат от операций страхования иного, чем страхование жизни.

Страховые премии, выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым перестрахование, изменение страховых резервов и расходы по ведению страховых операций показываются отдельно по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни (всего, переданные перестраховщикам и разница между ними (нетто-перестрахование)).

30. В разделе I «Страхование жизни» и разделе II «Страхование иное, чем страхование жизни» определяются соответственно финансовый результат проведения страхования жизни и финансовый результат проведения страхования иного, чем страхование жизни.

31. В составе групп статей «Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование», «Страховые премии – нетто-перестрахование»:

по статьям «страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего», «страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего» показывается сумма начисленных страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и по договорам, принятым в перестрахование.

При этом каждая страховая организация – участник договора сострахования отражает страховые премии в части, приходящейся на её долю; в соответствии с условиями договора сострахования.

по статье «переданные перестраховщикам» показывается начисленная сумма премий по договорам, переданным в перестрахование.

32. В составе группы статей «Выплаты – нетто-перестрахование»:

по статье «выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего» показываются фактически произведенные страховой организацией страховые выплаты, а также возвращенные страхователям уплаченные ими страховые премии и выплаченные выкупные суммы в случаях досрочного прекращения или изменения условий договора страхования и сострахования, суммы возмещенных расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика. По договорам, принятым в перестрахование, по этой статье отражается начисленная сумма доли страховой организации в выплатах, осуществленных перестрахователями;

по статье «доля перестраховщиков» показывается начисленная сумма доли перестраховщиков в выплатах страховой организации по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование;

по статье «дополнительные выплаты (страховые бонусы)» отражается сумма дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховой организации.

33. В составе групп статей, отражающих изменение страховых резервов – нетто-перестрахование:

по статьям, отражающим изменение страховых резервов – всего, показывается сумма дохода, связанная с уменьшением страховых резервов, или сумма расхода, связанная с увеличением страховых резервов;

по статьям, отражающим изменение доли перестраховщиков в страховых резервах, показывается сумма дохода, связанная с увеличением доли перестраховщиков в страховых резервах, или сумма расхода, связанная с уменьшением доли перестраховщиков в страховых резервах.

В отчетности 2010 года изменение страховых резервов по страхованию жизни и доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни отражается общей суммой по строке 040 «Изменение резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование» без отражения изменения по отдельным страховым резервам и доли перестраховщиков в них (строки 041 – 047 не заполняются). В таком же порядке отражается изменение страховых

резервов по страхованию жизни и доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни в отчетности 2011 года в графе «За аналогичный период предыдущего года».

34. Статья «Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование» включает сумму выплат – нетто-перестрахование и сумму изменения резервов убытков – нетто-перестрахование (резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков).

35. По статье «Изменение других страховых резервов» отражается сумма дохода, связанная с уменьшением стабилизационного резерва и иных страховых резервов или сумма расхода, связанная с увеличением стабилизационного резерва и иных страховых резервов.

36. В составе группы статей «Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование» отражаются расходы, связанные с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие расходы, связанные с осуществлением операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, за минусом возмещаемых перестраховщиками.

По статье «затраты по заключению договоров страхования» отражается вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования, затраты на оплату труда работников страховой организации, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования, и связанные с ними отчисления на социальные нужды, амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования, и прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования.

По статье «прочие расходы по ведению страховых операций» отражаются вознаграждение за инкассацию страховых взносов, затраты на оплату труда работников страховой организации, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат и ведением договоров перестрахования, и связанные с ними отчисления на социальные нужды, амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами и ведением договоров перестрахования, прочие расходы, возникающие в процессе осуществления страховых выплат и ведения договоров перестрахования, в том числе расходы, связанные с оплатой экспертных услуг, а также расходы перестраховщика, связанные с выплатой вознаграждения и тантьем по договорам перестрахования.

Кроме того, страховая организация, осуществляющая прямое возмещение убытков, по этой статье отражает затраты на оплату труда работников страховой организации, занятых оформлением и осуществлением прямого возмещения убытков и связанные с ними отчисления на социальные нужды, амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных с прямым возмещением убытков, прочие расходы, возникающие при

осуществлении прямого возмещения убытков, в том числе расходы, связанные с оплатой экспертных услуг.

По статье «вознаграждение и тантъемы по договорам перестрахования» отражается начисленная сумма вознаграждений и тантьем, причитающаяся к получению от перестраховщиков в соответствии с договорами перестрахования.

37. Расходы по управлению, т.е. не связанные непосредственно с операциями страхования, сострахования и перестрахования (заключением договоров страхования, оформлением необходимых документов по договорам страхования, осуществлением страховых выплат), отражаются по статье «Управленческие расходы» раздела III «Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II». В частности, к таким расходам относятся: управленческие расходы; представительские расходы; затраты по добровольному страхованию своих работников и имущества в соответствии с действующим законодательством; расходы по содержанию общехозяйственного персонала; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных услуг, услуг информационного расчетного центра; аудиторских, консультационных и т.п. услуг; другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

38. По группе статей «Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования» показываются отчисления от страховых премий по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат и прочие отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

39. В разделе III «Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II» отражаются доходы и расходы страховой организации, не отнесенные в раздел I «Страхование жизни» и раздел II «Страхование иное, чем страхование жизни».

40. По группам статей «Доходы по инвестициям» и «Расходы по инвестициям» показываются суммы доходов в виде процентов, доходов от участия, разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений и прочие доходы, полученные от вложений в активы, отражаемые в бухгалтерском балансе страховой организации по группе статей «Инвестиции», и связанные с ними суммы расходов.

При этом суммы доходов и расходов, связанных с инвестициями средств резерва по страхованию жизни, отражаются в разделе I «Страхование жизни».

41. По группе статей «Расходы по инвестициям» также отражаются расходы, связанные с получением доходов по инвестициям, отраженных по группе статей «Доходы по инвестициям».

42. Страховые медицинские организации, осуществляющие одновременно добровольное и обязательное медицинское страхование, по группам статей «Доходы по инвестициям» и «Расходы по инвестициям» показывают также соответственно доходы и расходы по инвестициям, отраженные по группам статей «Доходы по инвестициям средств резервов по обязательному медицинскому страхованию» (за минусом сумм доходов, предназначенных на пополнение резервов) и «Расходы по инвестициям средств резервов по обязательному медицинскому страхованию» формы № 2а – страховщик «Отчет о прибылях и убытках страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию».

43. По группам статей «Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями» и «Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями» показываются суммы прочих доходов и расходов, кроме отраженных по группам статей «Доходы по инвестициям» и «Расходы по инвестициям».

44. По группе статей «Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями» отражаются:

поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты);

проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации, а также суммы процентов по депо премий у перестрахователей;

вознаграждение за оказание услуг страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара, представителя по выполнению полномочий другой страховой организации, заключившей договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению;

вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

поступления по суброгационным и регрессным требованиям;

положительный результат от операций по обязательному медицинскому страхованию;

прочие доходы.

45. По группе статей «Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями» отражаются:

расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты);

расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

причитающиеся в соответствии с договорами к уплате суммы процентов по облигациям, за предоставление страховой организации в пользование денежных средств (кредитов, займов), по задолженности перед перестраховщиками по депо премий;

отрицательный результат от операций по обязательному медицинскому страхованию;

расходы, связанные с оказанием услуг страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара, представителя по выполнению полномочий другой страховой организации, заключившей договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению;

расходы по суброгационным и регрессным требованиям;

причитающиеся перестраховщикам средства, полученные по суброгационным и регрессным требованиям (если перестраховщик имеет право на долю в доходах перестрахователя по суброгационным и регрессным требованиям в соответствии с условиями договоров перестрахования);

вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

прочие расходы.

V. Особенности формирования показателей Отчета о прибылях и убытках страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию (форма № 2а – страховщик)

46. В форме Отчета о прибылях и убытках страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию (форма № 2а – страховщик), разрабатываемой страховой медицинской организацией, выделяются и раздельно раскрываются как минимум страховые платежи, доходы по инвестициям, предназначенные на пополнение резервов, расходы на оплату медицинских услуг, изменение резерва оплаты медицинских услуг, изменение запасного резерва, отчисления в резерв финансирования предупредительных мероприятий, расходы на ведение дела, прочие доходы, связанные с операциями по обязательному медицинскому страхованию, прочие расходы, связанные с операциями по обязательному медицинскому страхованию, доходы и расходы по инвестициям средств резервов по обязательному медицинскому страхованию и доходы и расходы по инвестициям, кроме связанных с инвестициями средств резервов по обязательному медицинскому страхованию; прочие доходы и расходы, кроме доходов и расходов, связанных с инвестициями; финансовый результат от операций по обязательному медицинскому страхованию.

47. В разделе I «Обязательное медицинское страхование» определяется финансовый результат проведения обязательного медицинского страхования.

48. По статье «Страховые платежи» отражается сумма страховых платежей по обязательному медицинскому страхованию, перечисляемых территориальным фондом обязательного медицинского страхования на основании договора о финансировании в соответствии с заключенными

страховой медицинской организацией договорами обязательного медицинского страхования работающих и неработающих граждан.

49. По группе статей «Доходы по инвестициям, направленные на пополнение резервов по обязательному медицинскому страхованию» отражаются суммы доходов от размещения резервов по обязательному медицинскому страхованию, предназначенные на пополнение резерва оплаты медицинских услуг, запасного резерва и резерва финансирования предупредительных мероприятий по нормативам, устанавливаемым территориальным фондом обязательного медицинского страхования (переносятся из статьи «Доходы по инвестициям, предназначенные на пополнение резервов по обязательному медицинскому страхованию» отчета о прибылях и убытках страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию).

50. По статье «Расходы на оплату медицинских услуг» отражается сумма фактически оплаченных медицинских услуг, оказанных застрахованным в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию.

51. По статьям «Изменение резерва оплаты медицинских услуг» и «Изменение запасного резерва» отражаются суммы дохода, связанные с уменьшением этих резервов, или суммы расхода, связанные с увеличением этих резервов (определяемые на основании специального расчета с учетом сумм доходов от размещения резервов и превышения прочих доходов над расходами по операциям обязательного медицинского страхования, предназначенных на пополнение соответствующих резервов).

52. По статье «Отчисления в резерв финансирования предупредительных мероприятий» отражается сумма отчислений в резерв финансирования предупредительных мероприятий (определяемая на основании специального расчета с учетом сумм доходов от размещения резервов и прочих доходов, которые направляются на пополнение резерва финансирования предупредительных мероприятий).

53. По статье «Расходы на ведение дела» отражаются фактически произведенные расходы на ведение дела по операциям обязательного медицинского страхования (но не выше сумм, исчисленных исходя из утвержденных нормативов).

54. По статье «Прочие доходы, связанные с операциями по обязательному медицинскому страхованию» отражаются:

проценты за использование кредитной организацией средств страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию находящихся на счете организации в этой кредитной организации;

присужденные или признанные должником штрафы, пени и другие виды санкций за невыполнение условий договоров, предусмотренных Законом Российской Федерации от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 27,

ст. 920; 1993, № 17, ст. 602; Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1993, № 52, ст. 5086; Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, №10, ст. 1108; 2002, № 22, ст. 2026; 2003, № 52, ст. 5037; 2006, № 31, ст. 3436; 2007, № 1, ст. 21) и другими нормативными документами по обязательному медицинскому страхованию;

оплата дубликатов страховых полисов по обязательному медицинскому страхованию;

суммы, присужденные судом в пользу страховой медицинской организации в возмещение расходов на оплату медицинских услуг по регрессным искам к лицам, ответственным за причиненный вред здоровью гражданина, или признанные этими лицами.

55. По статье «Прочие расходы, связанные с операциями по обязательному медицинскому страхованию» отражаются штрафы, пени и другие виды санкций за невыполнение условий договоров, предусмотренных Законом Российской Федерации от 28 июня 1991 г. № 1499-І «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» и другими нормативными документами по обязательному медицинскому страхованию.

56. Результат от инвестиций средств резервов по обязательному медицинскому страхованию определяется как разность доходов по инвестициям средств резервов, расходов по инвестициям средств резервов и доходов по инвестициям, предназначенным на пополнение резервов по обязательному медицинскому страхованию.

57. При заполнении показателей группы статей и статей «Доходы по инвестициям средств резервов по обязательному медицинскому страхованию», «Расходы по инвестициям средств резервов по обязательному медицинскому страхованию», «Доходы по инвестициям, кроме связанных с инвестициями средств резервов по обязательному медицинскому страхованию», «Расходы по инвестициям, кроме связанных с инвестициями средств резервов по обязательному медицинскому страхованию», «Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями», «Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями» необходимо пользоваться указаниями по заполнению аналогичных показателей Отчета о прибылях и убытках страховой организации (форма № 2 – страховщик) с учетом особенностей, связанных с обязательным медицинским страхованием.

58. Страховые медицинские организации, осуществляющие одновременно добровольное и обязательное медицинское страхование, в Отчете о прибылях и убытках страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию (форма № 2а – страховщик) раскрывают только доходы, расходы и финансовый результат от операций по обязательному медицинскому страхованию и от инвестиций средств резервов по обязательному медицинскому страхованию (строки 010-140 формы № 2а – страховщик).

VI. Особенности формирования показателей Отчета о движении денежных средств страховой организации (форма № 4 – страховщик)

59. Данные Отчета о движении денежных средств страховой организации (форма № 4 – страховщик) должны характеризовать изменения в финансовом положении страховой организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

В целях настоящих указаний:

текущей деятельностью считается деятельность страховой организации, связанная с проведением страхования, сострахования и перестрахования и осуществлением затрат, необходимых для их проведения;

инвестиционной деятельностью считается деятельность страховой организации, связанная с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставление другим организациям займов и т.п.); приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства;

финансовой деятельностью считается деятельность страховой организации, в результате которой изменяется величина и состав ее собственного капитала, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств и т.п.).

60. Сведения о движении денежных средств страховой организации представляются в валюте Российской Федерации. В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте формируется информация о движении иностранной валюты по каждому ее виду применительно к отчету о движении денежных средств, принятому страховой организацией. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих показателей Отчета о движении денежных средств страховой организации (форма № 4 – страховщик).

VII. Особенности формирования показателей Отчета о движении денежных средств страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию (форма № 4а – страховщик)

61. В Отчете о движении денежных средств страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию приводятся

сведения о движении денежных средств страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию.

Страховая медицинская организация, осуществляющая одновременно добровольное и обязательное медицинское страхование, в Отчете о движении денежных средств страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию (форма № 4а – страховщик) приводит данные о наличии (движении) денежных средств только по операциям обязательного медицинского страхования. Данные о наличии (движении) денежных средств по операциям добровольного медицинского страхования и по прочим операциям приводятся в Отчете о движении денежных средств страховой организации (форма № 4 – страховщик).

При заполнении показателей Отчета о движении денежных средств страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию (форма № 4а – страховщик) необходимо пользоваться указаниями по заполнению аналогичных показателей Отчета о движении денежных средств страховой организации (форма № 4 – страховщик), с учетом особенностей, связанных с обязательным медицинским страхованием.

VIII. Особенности формирования показателей Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации (форма № 5 – страховщик)

62. При раскрытии страховой организацией в пояснениях к бухгалтерскому балансу информации о принадлежащих ей активах в качестве основных средств, нематериальных активов отдельно приводятся данные о первоначальной (восстановительной) стоимости этих активов и начисленной амортизации.

63. При раскрытии в пояснениях к отчету о прибылях и убытках информации о расходах страховой организации, сгруппированных по соответствующим элементам, данные приводятся в целом по страховой организации без учета ее внутривозвращаемого оборота. К внутривозвращаемому обороту относятся затраты, связанные с передачей работ и услуг внутри страховой организации для нужд собственной деятельности, обслуживающих хозяйств и др.

IX. Особенности формирования пояснительной записки страховой организации

64. В пояснительной записке приводятся краткая характеристика деятельности страховой организации (страховой, инвестиционной и финансовой деятельности), основные показатели деятельности и факторы,

повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности страховой организации, а также решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения чистой прибыли, т.е. соответствующая информация, полезная для получения более полной и объективной картины о финансовом положении страховой организации, финансовых результатах деятельности страховой организации за отчетный период и изменениях в ее финансовом положении.

65. В пояснительной записке подлежат раскрытию данные статей, по которым в Бухгалтерском балансе страховой организации (форма № 1 – страховщик) и Отчете о прибылях и убытках страховой организации (форма № 2 – страховщик) отражаются прочие активы, прочие кредиторы, дебиторы, иные обязательства, отдельные виды прибылей и убытков в случае их существенности.

66. В пояснительной записке раскрываются состав, порядок (методы) расчета страховых резервов, использованный при формировании соответствующих показателей бухгалтерской отчетности, с указанием номера и даты документа, в соответствии с которым производилось формирование страховых резервов.

В случае формирования страховой организацией фонда (резерва) предупредительных мероприятий в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев указывается использование средств фонда (резерва) с расшифровкой профинансированных мероприятий и эффекта вложения средств в те или иные мероприятия.

Представление страховыми организациями указанных в настоящем пункте показателей и пояснений в Федеральную службу страхового надзора и её территориальные органы осуществляется с использованием типовых форм отчетности, представляемой в порядке надзора.

67. При наличии у страховой организации договоров перестрахования в пояснительной записке приводятся сведения о страховых организациях и перестраховщиках, с которыми взаимодействует страховая организация, с указанием их наименования, места нахождения и видов заключенных договоров перестрахования.

68. Страховая организация, имеющая дочерние и зависимые страховые и другие общества, в пояснительной записке приводит сведения об их наличии, месте нахождения, наименовании и по отношению к страховым обществам – номере лицензии на осуществление страховой деятельности и проводимых видах страхования, по отношению к обществам, не являющимся страховыми организациями, – вид их деятельности.

69. В пояснительной записке дается характеристика недвижимого имущества страховой организации, в том числе приобретенного в порядке размещения средств страховых резервов, с указанием вида имущества, места нахождения, целей использования (для офиса страховой организации и ее структурных подразделений, сдачи в аренду и т.п.). Также приводится характеристика нематериальных активов, дебиторской и кредиторской задолженности.

70. При изложении основных показателей деятельности страховой организации приводится и другая аналитическая информация, необходимая для получения более полной и объективной картины об имущественном и финансовом положении страховой организации и характеристике ее страховой деятельности.

При этом информация может быть дополнена необходимыми аналитическими таблицами, расшифровками. Рекомендуются определять тенденции основных показателей, характеризующих страховую деятельность, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении страховой организации, их причины.

В случае необходимости в пояснительной записке следует указывать принятый порядок расчета аналитических показателей.

71. При оценке финансового состояния на краткосрочную перспективу могут приводиться показатели оценки удовлетворительности структуры баланса (текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности). При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие ликвидных активов, покрывающих страховые резервы, денежных средств на счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченные дебиторскую и кредиторскую задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы, полноту перечисления соответствующих налогов в бюджет, уплаченные (подлежащие уплате) штрафные санкции за неисполнение обязательств перед бюджетом. Также следует обратить внимание на оценку положения страховой организации на рынке ценных бумаг и причины имевших место негативных явлений.

При оценке финансового состояния на долгосрочную перспективу приводится характеристика проводимой тарифной политики, политики управления рисками, мероприятий, направленных на расширение страхового поля и сбалансированности страхового портфеля (обязательств, принятых по договорам страхования), перестраховочная политика, характеристика структуры источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов, инвестиционной политики (состав инвестиций, из них акций и облигаций других организаций, котирующихся на фондовых биржах Российской Федерации, имеющих рейтинг рейтинговых агентств, полученный инвестиционный доход, эффективность инвестиционной деятельности, предполагаемые изменения в структуре инвестиций) и пр. Дается характеристика динамики инвестиций за предыдущие годы и на перспективу с определением эффективности этих инвестиций.

72. В пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности страховой организации, критериями которой являются территория и широта рынков оказания страховых услуг и перестрахования, известность страхователей, заключающих с ней договоры страхования, своевременность исполнения страховых обязательств и др. Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших

экономических (объем страховых премий и страховых выплат всего и по видам страхования по договорам страхования, сострахования (основным договорам) и договорам перестрахования, удельный вес страховых премий по видам страхования в общем объеме страховых премий по договорам страхования, сострахования (основным договорам) и финансовых (прибыль до налогообложения, в том числе от операций по страхованию жизни и от операций страхования иного, чем страхование жизни, и т.п.) показателей работы страховой организации за ряд лет. Целесообразно описание перспективы расширения видов страхования, осуществляемых экономических мероприятий, используемых методов по продаже страховых полисов и другой информации, интересующей возможных пользователей бухгалтерской отчетности.