

О порядке, формах и сроках представления годовой финансовой отчетности страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года № 442. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 декабря 2003 года № 2639. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 ноября 2010 № 88.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 01.11.2010 № 88 (вводится в действие с 01.07.2011).

Сноска. Заголовок с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 22.11.2004 N 161 (вводится в действие с 01.02.2005); от 24.08.2009 № 84 (порядок введения в действие см п. 10).

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", статьей 5 Закона Республики Казахстан "О взаимном страховании", Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

Сноска. Преамбула с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 09.10.2006 N 103 ; от 20.07.2007 N 86 (вводится в действие с 01.10.2007).

1. Страховым (перестраховочным) организациям и страховым брокерам ежегодно представлять в уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный государственный орган) подтвержденные аудиторской организацией неконсолидированную (консолидированную) годовую финансовую отчетность, которые включают в себя следующее:

1) неконсолидированный бухгалтерский баланс (консолидированный бухгалтерский баланс), составленный по форме 1 (приложение 1 к настоящему постановлению);

2) неконсолидированный отчет о прибылях и убытках (консолидированный отчет о прибылях и убытках), составленный по форме 2 (приложение 2 к настоящему постановлению);

3) неконсолидированный отчет о движении денежных средств (консолидированный отчет о движении денежных средств), составленный по форме 3 (приложение 3 к настоящему постановлению);

4) неконсолидированный отчет об изменениях в капитале (консолидированный отчет об изменениях в капитале), составленный по форме 4 (приложение 4 к настоящему постановлению);

5) пояснительную записку к неконсолидированной (консолидированной) годовой финансовой отчетности, составленную в соответствии с порядком ее заполнения, установленным приложением 5 к настоящему постановлению, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

При представлении страховой (перестраховочной) организацией и страховыми брокерами неконсолидированной и консолидированной годовых финансовых отчетностей подтверждение аудиторской организацией требуется только для консолидированной годовой финансовой отчетности.

Неконсолидированная годовая финансовая отчетность страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами представляется в срок до 30 апреля года, следующего за отчетным. Консолидированная годовая финансовая отчетность страховыми (перестраховочными) организациями представляется в срок до 30 апреля года, следующего за отчетным.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 22.11.2004 N 161 (вводится в действие с 01.02.2005); от 28.06.2005 N 68 (действие распространяется на отношения, возникшие с 31.03.2005); от 20.07.2007 N 86 (вводится в действие с 01.10.2007).

2. Страховым (перестраховочным) организациям и страховым брокерам:

1) обеспечить представление неконсолидированной (консолидированной) годовой финансовой отчетности в уполномоченный государственный орган на электронном и бумажных носителях;

2) прилагать рабочие таблицы и соответствующие формы годовой финансовой отчетности дочерних и ассоциированных организаций, составленные на консолидированной основе, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

3) исключен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.08.2009 № 84 (порядок введения в действие см. п. 10);

4) исключен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.08.2009 № 84 (порядок введения в действие см. п. 10).

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 22.11.2004 N 161 (вводится в действие с 01.02.2005); от 28.06.2005 N 68 (действие распространяется на отношения, возникшие с

31.03.2005); от 20.07.2007 N 86 (вводится в действие с 01.10.2007); от 24.08.2009 № 84 (порядок введения в действие см. п. 10).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2001 года N 263 "Об утверждении Правил консолидированного надзора за страховыми (перестраховочными) организациями" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1610, опубликованное 27 августа - 09 сентября 2001 года в изданиях

Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана").

5. Департаменту бухгалтерского учета (Шалгимбаева Н.Т.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и страховых (перестраховочных) организаций.

6. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.) и Департаменту информационных технологий (Молчанов С.Н.) со дня введения в действие настоящего постановления обеспечить сбор, обработку и свод неконсолидированной (консолидированной) годовой финансовой отчетности страховых (перестраховочных) организаций в соответствии с настоящим постановлением.

7. Управлению по обеспечению деятельности руководства Национального Банка Республики Казахстан (Терентьев А.Л.) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан обеспечить публикацию настоящего постановления в официальных средствах массовой информации Республики Казахстан.

8. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителей Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абдулину Н.К. (по пунктам 5 и 6) и Сайденова А.Г. (по пункту 6).

Председатель

Национального Банка

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.07.2007 N 86 (вводится в действие с 01.10.2007); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 21.07.2008 N 61 (порядок введения в действие см. п. 3).

форма 1

Неконсолидированный бухгалтерский баланс
(Консолидированный бухгалтерский баланс)
страховой (перестраховочной) организации и
страхового брокера _____
по состоянию на " __ " _____ 200_ года
(в тысячах)

Наименование статьи	Примечание	на конец отчетного периода	на конец предыдущего года
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	1		
Вклады размещенные (за вычетом резервов на возможные потери)	2		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на возможные потери)	4		
Операция "обратное РЕПО"	5		
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на возможные потери)	8		
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери)	9		
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на возможные потери)	10		

Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на возможные потери)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери)	12		
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на возможные потери)	13		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на возможные потери)	14		
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14-1		
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	15		
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на возможные потери)	16		
Расходы будущих периодов	17		
Налоговое требование	18		
Отсроченное налоговое требование	19		
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	20		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери)	21		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Основные средства (за вычетом амортизации)	23		
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	26		
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	27		
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	28		

Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	29		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	30		
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	31		
Дополнительные резервы	32		
Займы полученные	33		
Расчеты с перестраховщиками	34		
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	35		
Расчеты с акционерами по дивидендам	36		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	37		
Прочая кредиторская задолженность	38		
Оценочные обязательства	39		
Операция "РЕПО"	40		
Производные финансовые инструменты	41		
Выпущенные облигации	41-1		
Доходы будущих периодов	42		
Налоговое обязательство	43		
Отсроченное налоговое обязательство	44		
Прочие обязательства	45		
Доля меньшинства	46		
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	47		
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	48		
Изъятый капитал (взносы учредителей)	49		
Резервный капитал	49		
Резерв предупредительных мероприятий	50		
Результаты переоценки	51		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	52		
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	53		
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	54		
Итого капитал и обязательства			

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Строка "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Место для печати

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 6 декабря 2003 года N 442

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 20.07.2007 N 86 (вводится в действие с 01.10.2007).

Форма 2

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

(Консолидированный отчет о прибылях и убытках)

страховой (перестраховочной) организации и

страхового брокера _____ за 200_ год

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
Доходы			
Доходы от страховой деятельности			
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1		
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2		
Страховые премии, переданные на перестрахование	3		
Чистая сумма страховых премий	4		
Изменение резерва незаработанной премии	5		
Изменение активов перестрахования по незаработанным	6		

премиям			
Чистая сумма заработанных страховых премий	7		
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8		
Прочие доходы от страховой деятельности	9		
Доходы от инвестиционной деятельности			
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10		
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	11		
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	12		
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	13		
том числе:			
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	14		
доходы (расходы) от операции "РЕПО" (нетто)	15		
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	16		
доходы (расходы) от операций с производными финан- совыми инструментами	17		

Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	18		
в том числе:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли (нетто)	19		
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	20		
доходы (расходы) от переоценки аффиниро- ванных драгоценных металлов	21		
доходы (расходы) от переоценки производ- ных финансовых инструментов	22		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	23		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	24		
Доходы от иной деятельности			
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	25		
Прочие доходы от иной деятельности	26		
Итого доходов			
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	27		
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	28		
Возмещение расходов			

по рискам, переданным на перестрахование	29		
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	30		
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	31		
Расходы по урегулированию страховых убытков	32		
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	33		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	34		
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	35		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	36		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	37		
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	38		
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	39		
Изменение активов перестрахования по заявленным, но	40		

неурегулированным убыткам			
Изменение дополнительных резервов	41		
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	42		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43		
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44		
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	45		
Расходы на резервы по сомнительным долгам	46		
Восстановление резервов по сомнительным долгам	47		
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	48		
Общие и административные расходы	49		
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	50		
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, (кроме корпоративного подоходного налога)	51		
расходы по текущей аренде	52		
амортизационные отчисления и износ	53		
Прочие расходы	54		
Итого расходов			
Прибыль (убыток)			

за период			
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подо- ходного налога			
Корпоративный подо- ходный налог, в том числе:			
корпоративный подоходный налог от основной деятельности	55		
корпоративный подоходный налог от иной деятельности	56		
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов			
Доля меньшинства	57		
Чистая прибыль (убыток)			

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Строка "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Место для печати

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального
Банка Республики Казахстан
от 6 декабря 2003 года N 442

Сноска. Приложение 3 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 22.11.2004 N 161 (вводится в действие с 01.02.2005); от 09.10.2006 N 103 ; от 20.07.2007 N 86 (вводится в действие с 01.10.2007); от 21.07.2008 N 61 (порядок введения в действие см. п. 3).

форма 3

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

(Консолидированный отчет о движении денежных средств)
(косвенный метод) страховой (перестраховочной) организации
и страхового брокера

по состоянию на " ___ " _____ 200__ год
(в тысячах тенге)

Наименование статьи |Примечание*|за |за
| |отчетный |предыдущий
| |год |год

1 | 2 | 3 | 4

Прибыль (убыток) до налогообложения
Корректировки на неденежные
операционные статьи:

амортизационные отчисления и износ 1

расходы по резервам по

сомнительным долгам 2

нереализованные доходы и расходы
от изменения стоимости финансового
актива 3

прочие корректировки на неденежные
статьи 6

Операционный доход (расход)

до изменения в операционных активах
и обязательствах

(Увеличение) уменьшение в
операционных активах

(Увеличение) уменьшение вкладов
размещенных 7

(Увеличение) уменьшение ценных бумаг,
предназначенных для торговли и
имеющихся в наличии для продажи 8

(Увеличение) уменьшение операции
"обратное РЕПО" 9

(Увеличение) уменьшение активов
перестрахования 10

(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников 11
(Увеличение) уменьшение начисленных комиссионных доходов по перестрахованию 11-1
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности 12
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям 13
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов 14
(Увеличение) уменьшение прочих активов 15
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии 16
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни 17
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета 18
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков 19
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков 20
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов 21
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками 22
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности 23
Увеличение (уменьшение) счетов

к уплате по договорам страхования
(перестрахования) 24
Увеличение (уменьшение) прочей
кредиторской задолженности 25
Увеличение (уменьшение) операции
"РЕПО" 26
Увеличение (уменьшение) доходов
будущих периодов 27
Увеличение (уменьшение) прочих
обязательств 28
Увеличение или уменьшение денег
от операционной деятельности
Уплаченный корпоративный подоходный
налог 29
Итого увеличение (уменьшение)
денег от операционной деятельности
после налогообложения

Денежные поступления и платежи,
связанные с инвестиционной
деятельностью

Покупка (продажа) ценных бумаг,
удерживаемых до погашения 30
Покупка основных средств и
нематериальных активов 31
Продажа основных средств и
нематериальных активов 32
Инвестиции в капитал других
юридических лиц 33
Прочие поступления и платежи 34
Итого увеличение или уменьшение
денег от инвестиционной деятельности
Денежные поступления и платежи,
связанные с финансовой деятельностью
Выпуск акций 35
Изъятие акций 36
Увеличение (уменьшение) взносов
учредителей 36-1

	тал	тал	вы	(убыток)			
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало предыдущего периода							
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода							
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период							
Всего прибыль (убыток) за период							
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
изменение накопленной переоценки основных средств							
формирование резервного капитала							
Прочие операции							

Сальдо на начало отчетного периода							
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода							
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период							
Всего прибыль (убыток) за период							
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы							
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
формирование резервного капитала							
Прочие операции							
Сальдо на конец отчетного периода							

Графы "Капитал родительской организации" и "Доля меньшинства" заполняются при составлении консолидированной финансовой отчетности.

При составлении неконсолидированной финансовой отчетности или отсутствии дочерних организаций страховые (перестраховочные) организации и страховые брокеры заполняют графы 2-6.

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Телефон _____

Место для печати

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального
Банка Республики Казахстан
от 6 декабря 2003 года N 442

Сноска. Приложение 5 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 22.11.2004 N 161 (вводится в действие с 01.02.2005); от 20.07.2007 N 86 (вводится в действие с 01.10.2007).

Порядок заполнения пояснительной записки
к неконсолидированной (консолидированной)
финансовой отчетности

1. Пояснительная записка к неконсолидированной (консолидированной) финансовой отчетности должна включать в себя следующее:

1) изменения, произошедшие за отчетный период по активам и обязательствам;

2) изменения, произошедшие за отчетный период, по результатам финансово-хозяйственной деятельности;

3) изменения, произошедшие за отчетный период, по денежным средствам;

4) изменения, произошедшие за отчетный период, по капиталу.

2. В пояснительной записке к консолидированной финансовой отчетности должна быть раскрыта следующая информация, не ограничиваясь ею:

1) список ассоциированных и дочерних организаций, раскрытие информации об аффилированности - характер и масштабы отношений;

2) характер взаимоотношений между родительской страховой (перестраховочной) организацией/страховым брокером и ее дочерними организациями;

3) список других аффилированных лиц с указанием названия, страны регистрации или местонахождения, доли участия в них, доли голосующих акций;

4) влияние от приобретения или реализации дочерней организации на финансовые показатели отчетного и предыдущего периодов;

5) метод, используемый для учета инвестиций в дочерние организации в отдельной финансовой отчетности родительской страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера;

6) методы, использованные для учета инвестиций в ассоциированные организации;

7) причины, по которым отчетность дочерней организации не включается в консолидированную финансовую отчетность;

8) поправки к статьям консолидированной финансовой отчетности, которые невозможно было произвести из-за различий в применяемых к данным статьям требований учетных политик субъектов отчетности;

9) статьи отдельных финансовых отчетов, подлежащие объединению, корректировке и переносу, а также результаты консолидации;

10) информацию о доле меньшинства с указанием наименования участников, составляющих долю меньшинства, доли их участия в дочерних организациях;

11) информацию об участии субъектов отчетности в совместной деятельности