



Об утверждении стандарта бухгалтерского учета 32 "Финансовая отчетность страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность по операциям в отрасли "общее страхование"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 августа 2003 года N 283. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 сентября 2003 г. за N 2492. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 9 октября 2006 года N 103

Сноска. Постановление утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 9 октября 2006 года N 103 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

В целях совершенствования бухгалтерского учета в страховых (перестраховочных) организациях, осуществляющих страховую деятельность по операциям в отрасли "общее страхование", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемый стандарт бухгалтерского учета 32 "Финансовая отчетность страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность по операциям в отрасли "общее страхование".

2. 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 довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и страховых (перестраховочных) организаций.

3. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абдулину Н.К.

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

Национального Банка

П р е д с е д а т е л ь

Министр финансов
Республики Казахстан

С о г л а с о в а н о

У т в е р ж д е н о
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 4 августа 2003 года N 283

Стандарт бухгалтерского учета 32
"Финансовая отчетность страховых (перестраховочных) организаций,
осуществляющих страховую деятельность по операциям в
отрасли "общее страхование"

Глава 1. Цель и сфера действия

1. Данный Стандарт предназначен для применения страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими страховую деятельность по операциям в отрасли "общее страхование" (далее - страховые (перестраховочные) организации), при составлении финансовой отчетности.

2. Целью данного Стандарта является определение требований к информации, подлежащей раскрытию при представлении финансовой отчетности страховыми (перестраховочными) организациями.

3. Данный Стандарт рассматривает вопросы, не урегулированные международными стандартами финансовой отчетности и не противоречащие им.

Глава 2. Понятия, используемые в настоящем Стандарте

4. Производные инструменты - это финансовые инструменты:

1) стоимость которых изменяется в зависимости от изменения какой-либо переменной (иногда называемой "базисной"), такой, как ставка вознаграждения, стоимость ценной бумаги, цена товара, курс валюты, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс;

2) приобретение которых требует небольших первоначальных инвестиций по сравнению с другими инструментами, курс которых аналогичным образом реагирует на изменения конъюнктуры рынка;

3) по которым расчеты осуществляются в будущем.

5. Справедливая стоимость - сумма денег, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от

11. Резервы убытков формируются в отчетном периоде за счет расходов в соответствии с законодательством Республики Казахстан и признаются в финансовой отчетности со дня вступления в силу договора страхования (перестрахования).

12. При увеличении общего размера резервов убытков, рассчитанных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, производится доформирование данных резервов за счет расходов. При уменьшении общего размера резервов убытков, рассчитанных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, производится уменьшение данных резервов и расходов, за счет которых сформированы данные резервы.

13. Страховые выплаты по претензиям в соответствии с условиями договора страхования (перестрахования) и связанные с ними расходы по урегулированию страховых убытков признаются как расходы на момент их возникновения.

Глава 4. Финансовая отчетность страховых (перестраховочных) организаций

14. Финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении страховой (перестраховочной) организации. Финансовая отчетность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству страховой (перестраховочной) организации.

15. Финансовая отчетность страховых (перестраховочных) организаций включает в себя следующее:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о доходах и расходах;
- 3) отчет о движении денег;
- 4) отчет об изменениях в собственном капитале;
- 5) информацию об учетной политике и пояснительную записку.

Глава 5. Бухгалтерский баланс

16. Страховые (перестраховочные) организации должны представлять бухгалтерский баланс, в котором группируются активы и обязательства по их сущности.

17. Бухгалтерский баланс страховой (перестраховочной) организации должен содержать следующие статьи, и не ограничиваться ими:

А к т и в ы :

д е н ь г и ;

в к л а д ы ;

ценные бумаги, предназначенные для торговли;

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

операция "обратное РЕПО";
суммы к получению от перестраховщиков;
страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и
п о с р е д н и к о в ;

прочая дебиторская задолженность;
расходы будущих периодов;
налоговое требование;
прочие активы;
ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
инвестиции в капитал других юридических лиц;
основные средства;
нематериальные активы.

Обязательства:

резерв незаработанной премии, общая сумма;
доля перестраховщика в резерве незаработанной премии;
чистая сумма резерва незаработанной премии;
резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма;
доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков;
чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков;
резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма;
доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков;

чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков;
дополнительные резервы, общая сумма;
доля перестраховщика в дополнительных резервах;
чистая сумма дополнительных резервов;
з а й м ы п о л у ч е н н ы е ;
расчеты с перестраховщиками;
расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности;
расчеты с акционерами по дивидендам;
счета к уплате по договорам страхования (перестрахования);

о п е р а ц и я " Р Е П О " ;
прочая кредиторская задолженность;
доходы будущих периодов;
налоговое обязательство;
прочие обязательства.

С о б с т в е н н ы й к а п и т а л :

у с т а в н ы й к а п и т а л ;
и з ь я т ы й к а п и т а л ;
р е з е р в н ы й к а п и т а л ;
резерв предупредительных мероприятий;
результаты переоценки;
нераспределенный доход (непокрытый убыток).

Итого обязательства и собственный капитал.

Доля меньшинства.

18. По статьям "Ценные бумаги, предназначенные для торговли", "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" и "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения" отражается стоимость (справедливая или в сумме амортизированных затрат) ценных бумаг, имеющихся в портфеле страховой (перестраховочной) организации.

19. Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании и последующей переоценке оцениваются по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость данных ценных бумаг при их первоначальном признании.

20. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам на их приобретение. Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производится в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, поскольку к данным ценным бумагам не применяется оценка по справедливой стоимости. По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, переоценка не производится.

21. По статье "Суммы к получению от перестраховщиков" отражается сумма, причитающаяся к получению перестрахователем по страховым выплатам, произведенным им в отчетном периоде в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования.

22. По статье "Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)" отражается сумма, подлежащая к получению от страхователя (перестрахователя) в соответствии с договором страхования (перестрахования).

23. По статьям "Резерв незаработанной премии, общая сумма", "Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма", "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма" и "Дополнительные резервы" отражаются соответственно общие суммы резерва незаработанной премии, резервов произошедших, но незаявленных убытков, заявленных, но

неурегулированных убытков и дополнительных резервов, рассчитанные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью и относящиеся к отчетному периоду.

24. По статьям "Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии", "Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков", "Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков" и "Доля перестраховщика в дополнительных резервах" страховая (перестраховочная) организация отражает соответственно доли перестраховщика в резерве незаработанной премии, доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков и доли перестраховщика в дополнительных резервах, рассчитанные на основании договора перестрахования и относящиеся к отчетному периоду.

25. По статье "Чистая сумма резерва незаработанной премии" отражается разница между общей суммой резерва незаработанной премии и долей перестраховщика в данном резерве незаработанной премии и относящимися к отчетному периоду.

26. По статьям "Чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков", "Чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков" и "Чистая сумма дополнительных резервов" отражаются относящиеся к отчетному периоду соответственно разница между общей суммой резерва произошедших, но незаявленных убытков и долей перестраховщика в данном резерве, разница между общей суммой резерва заявленных, но неурегулированных убытков и долей перестраховщика в данном резерве и разница между общей суммой дополнительных резервов и долей перестраховщика в данном резерве.

27. По статье "Резерв предупредительных мероприятий" отражается общая сумма резерва предупредительных мероприятий необходимых для финансирования соответствующих превентивных и репрессивных мероприятий (превентивные мероприятия, направленные на предупреждение страховых случаев, репрессивные - на борьбу с наступившими бедствиями).

28. Суммы, отражающие размеры активов и обязательств в бухгалтерском балансе, не должны взаимозачитываться посредством уменьшения других статей обязательств или активов, за исключением случаев, когда это предусмотрено договором о взаимозачете и/или стандартами бухгалтерского учета.

Глава 6. Отчет о доходах и расходах

29. Страховая (перестраховочная) организация представляет отчет о доходах и расходах, включающий доходы и расходы, сгруппированные по их сущности, и раскрывающий суммы по основным типам доходов и расходов.

30. Отчет о доходах и расходах страховой (перестраховочной) организации должен включать, не ограничиваясь этим, следующие статьи доходов и расходов:

Д о х о д ы :

страховые премии, общая сумма;
страховые премии, переданные на перестрахование;
чистая сумма страховых премий;
изменение резерва незаработанной премии, общая сумма;
изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии;
чистая сумма резерва незаработанной премии;
чистая сумма заработанных премий;
доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой (перестраховочной)

д е я т е л ь н о с т и ;

доходы, связанные с получением вознаграждения;
доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами;
доходы (убытки) от переоценки;
доходы от участия в уставном капитале юридических лиц;
доходы (убытки) от реализации актива и получения (передачи) актива;
доход (расход) от чрезвычайных обстоятельств;
п р о ч и е д о х о д ы .

И т о г о д о х о д о в .

Р а с х о д ы :

расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма;
возмещение расходов по рискам, переданным в перестрахование;
возмещение по регрессному требованию;
чистые расходы по осуществлению страховых выплат;
расходы по урегулированию страховых убытков;
изменение резервов убытков, общая сумма;
изменение доли перестраховщика в резерве убытков;
чистая сумма изменений резерва убытков;
изменение дополнительных резервах;
расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой (перестраховочной) деятельности;
расходы, связанные с выплатой вознаграждения;
расходы на резервы по сомнительным долгам;
восстановление резервов по сомнительным долгам;

чистые расходы на резервы по сомнительным долгам;
общие и административные расходы;
прочие расходы.

Итого расходов.

Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога.

Корпоративный подоходный налог.

Доля меньшинства.

Чистый доход (убыток) за отчетный период.

31. По статье "Страховые премии, общая сумма" отражается сумма страховой премии, причитающейся по договорам страхования (перестрахования) за отчетный период.

32. По статье "Страховые премии, переданные на перестрахование" отражается сумма страховой премии, подлежащих к передаче (переданной) страховой (перестраховочной) организацией перестраховщику по договорам перестрахования за отчетный период.

33. По статье "Чистая сумма страховых премий" отражается разница между общей суммой страховой премии и суммой страховой премии, подлежащих к передаче (переданной) перестраховщику.

34. По статье "Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма" отражается сумма увеличения (уменьшения) резерва незаработанной премии, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Казахстан за отчетный период.

35. По статье "Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии" отражается увеличение (уменьшение) доли перестраховщика в резерве незаработанной премии за отчетный период.

36. По статье "Чистая сумма резерва незаработанной премии" отражается разница между общей суммой изменения резерва незаработанной премии и суммой изменения доли перестраховщика в резерве незаработанной премии.

37. По статье "Чистая сумма заработанных премий" отражается разница между чистой суммой страховых премий и чистой суммой резерва незаработанной премии.

38. По статье "Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма" отражается сумма страховых выплат, осуществленная страховой (перестраховочной) организацией за отчетный период.

39. По статье "Возмещение расходов по рискам, переданным в перестрахование" отражается сумма возмещения перестраховщиком в соответствии с договором перестрахования расходов по страховым выплатам,

начисленных страховой (перестраховочной) организацией за отчетный период.

40. По статье "Чистые расходы по осуществлению страховых выплат" отражается разница между общей суммой расходов по осуществлению страховых выплат и суммой возмещения, подлежащих к получению (полученных) от перестраховщика данных расходов.

41. По статье "Расходы по урегулированию страховых убытков" отражается сумма дополнительных расходов страховой (перестраховочной) организации по приобретению услуг (услуг оценщиков и юридических услуг), несвязанных с осуществлением страховых выплат.

42. По статьям "Изменение резервов убытков, общая сумма" и "Изменение в дополнительных резервах" отражаются соответственно общие суммы изменений резервов убытков и дополнительных резервов, произошедших в отчетном периоде.

43. По статье "Изменение доли перестраховщика в резерве убытков" страховая (перестраховочная) организация отражает долю перестраховщика в резерве убытков, относящихся к отчетному периоду.

44. По статье "Чистая сумма изменений резерва убытков" отражается разница между общей суммой изменений резервов убытков и доли перестраховщика в данном резерве убытков, относящихся к отчетному периоду.

45. По статьям "Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой (перестраховочной) деятельности" и "Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой (перестраховочной) деятельности" отражается сумма начисленных комиссионных вознаграждений, связанных с услугами по страховой (перестраховочной) деятельности. В данную статью не включается сумма комиссионных вознаграждений, начисленных в связи с покупкой или продажей финансовых инвестиций, а также связанных с получением займа.

46. Инвестиционный доход (расход) должен включать в себя:

- 1) доход (расход) в виде вознаграждения и дивидендов;
- 2) нереализованные доходы (расходы), возникающие при переоценке инвестиций или финансового актива;
- 3) реализованный доход (расход), то есть сумму переоценки инвестиций, переходящую в категорию реализованного дохода (расхода) при выбытии инвестиции или финансового актива;
- 4) доходы (расходы) от покупки-продажи финансового актива или инвестиции.

Глава 7. Отчет о движении денег

47. Отчет о движении денег для страховых (перестраховочных) организаций составляется с использованием косвенного метода.

48. Использование отчета о движении денег для страховых (перестраховочных) организаций позволяет оценить изменения в финансовом положении страховой (перестраховочной) организации, обеспечивая пользователей информацией о поступлении и выбытии денег по следующим видам деятельности:

1) по операционной деятельности - поступление и выбытие денег, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью;

2) по инвестиционной деятельности - поступление и выбытие денег, связанные с покупкой и продажей ценных бумаг, размещением вкладов, а также приобретением и продажей основных средств, нематериальных активов и прочих инвестиций;

3) по финансовой деятельности - поступление и выбытие денег, связанные с выпуском или выкупом собственных акций, привлечением займов.

49. Отчет о движении денег страховой (перестраховочной) организации должен включать, не ограничиваясь этим, следующие статьи:

Операционная деятельность:
Доход (убыток) до налогообложения
Корректировки на неденежные операционные статьи:
амортизационные отчисления и износ;
расходы по резервам по сомнительным долгам;
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового
актива;
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению;
расходы на выплату вознаграждения;
прочие корректировки на неденежные статьи.

Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах.
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:
(увеличение) уменьшение вкладов размещенных;
(увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи;
(увеличение) уменьшение операции «обратное «РЕПО»»;
(увеличение) уменьшение сумм к получению от перестраховщиков;
(увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников;
(увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности;
(увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям;
(увеличение) уменьшение расходов будущих периодов;

(увеличение) уменьшение прочих активов.

Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:
увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва незаработанной премии;
увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва не произошедших убытков
по договорам страхования (перестрахования) жизни;
увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва не произошедших убытков
по договорам аннуитета;
увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва произошедших, но
не заявленных убытков;
увеличение (уменьшение) чистой суммы резерва заявленных, но
неурегулированных убытков;
увеличение (уменьшение) чистой суммы дополнительных резервов;
увеличение (уменьшение) дополнительных резервов;
увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками;
увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности;
увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования);
увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности;
увеличение (уменьшение) "операции «РЕПО»;
увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов;
увеличение (уменьшение) прочих обязательств.

Итого увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности.

Уплаченный корпоративный подоходный налог.

Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после
налогообложения.

Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной
деятельностью:

покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
покупка основных средств и нематериальных активов;
продажа основных средств и нематериальных активов;
инвестиции в капитал других юридических лиц;
прочие поступления и платежи.

Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности.

Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью:

выпуск акций;
изъятие акции;

з а й м ы п о л у ч е н н ы е ;
в ы п л а т а д и в и д е н д о в ;
п р о ч и е п о с т у п л е н и я и п л а т е ж и .

Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности.

Итого чистое увеличение или уменьшение за отчетный период.

Остаток денег на начало отчетного периода.

Остаток денег на конец отчетного периода.

50. Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущие потоки денег, хотя они влияют на структуру капитала и активов страховой (перестраховочной) организации. Исключение неденежных статей из отчета о движении денег отвечает цели этого отчета (неденежные статьи не вызывают движение денег в текущем периоде). К неденежным статьям, не ограничиваясь этим, относятся:

1) приобретение активов либо путем непосредственного принятия соответствующих обязательств, либо посредством финансовой аренды;

2) приобретение организации с помощью выпуска акций;

3) конвертация долговых обязательств.

Информация по таким статьям должна быть раскрыта в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Глава 8. Отчет об изменениях в собственном капитале

51. Отчет об изменениях в собственном капитале страховых (перестраховочных) организаций должен включать, не ограничиваясь этим, следующие статьи:

1) совокупные изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок;

2) дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции за отчетный период;

3) дивиденды;

4) переоценка основных средств;

5) изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

6) нераспределенный доход (убыток) текущего периода;

7) изменение стоимости каждой статьи капитала и резерва на начало и конец отчетного периода, с отдельным раскрытием каждого изменения.

52. Изменения в капитале страховой (перестраховочной) организации в течение отчетного периода отражают увеличение или уменьшение чистых активов или финансовое состояние в течение отчетного периода, зависящее от конкретного принципа оценки, принятого и раскрываемого в финансовой отчетности, за исключением операций с акционерами (инвестиции в капитал и

дивиденды). Общее изменение в капитале представляет собой суммарные доходы и убытки, возникшие в результате деятельности страховой (перестраховочной) организации в течение отчетного периода.

53. При оценке финансового положения страховой (перестраховочной) организации, в течение отчетного периода, во внимание принимаются все доходы и убытки. Для выделения суммарных доходов и убытков страховой (перестраховочной) организации, в том числе, по тем доходам и убыткам, которые признаются непосредственно в капитале, требуется представление отдельной формы финансовой отчетности.

54. Изменение каждой статьи собственного капитала в отчете показывается как разница между остатками данных статей капитала на начало и конец отчетного периода.

Глава 9. Учетная политика

55. Учетная политика должна быть раскрыта первой в пояснительной записке к финансовым отчетам. При раскрытии учетной политики страховая (перестраховочная) организация должна описать следующее:

1) основу (или основы) оценки, использованную для подготовки финансовой отчетности ;

2) каждое конкретное положение учетной политики, имеющее существенное значение для правильного понимания финансовой отчетности.

56. Учетная политика страховой (перестраховочной) организации должна содержать следующие основные аспекты, раскрывающие, не ограничиваясь этим :

1) общие положения учетной политики;

2) нормативные правовые акты на основании которых подготовлена учетная политика ;

3) отчетный период, на который распространяется учетная политика;

4) используемые страховой (перестраховочной) организацией принципы бухгалтерского учета, их применение к каждой статье финансовой отчетности;

5) порядок признания доходов и расходов по страховой (перестраховочной) деятельности и раскрытие статей прочих доходов и расходов;

6) методы учета и оценки финансовых инструментов;

7) методы оценки и признания финансовых активов и обязательств (первоначальная стоимость (покупная стоимость), текущая стоимость (рыночная стоимость), стоимость реализации (справедливая стоимость), дисконтированная стоимость) ;

8) методы оценки и признания материальных и нематериальных активов;

9) методы учета и оценки товарно-материальных запасов;

10) вид применяемого страховой (перестраховочной) организацией учета (

централизованный или децентрализованный);

11) методы консолидации финансовой отчетности (в случае наличия у страховой (перестраховочной) организации филиалов и/или дочерних юридических лиц).

57. Если за отчетный период произошли изменения в учетной политике, то необходимо раскрыть их с указанием причин. Если же изменения привели к существенным финансовым и материальным последствиям, то при раскрытии необходимо указать результаты последствий таких изменений.

Глава 10. Пояснительная записка

58. Раскрытия в финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации должны в полной мере удовлетворять потребностям пользователей в пределах того, что обоснованно можно требовать от руководства страховой (перестраховочной) организации.

59. В пояснительной записке к финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации должна быть раскрыта следующая информация по статьям активов и обязательств, не ограничиваясь ими:

1) по статье "деньги" раскрывается информация о деньгах, находящихся в кассе, в пути, на текущих счетах, на карт-счетах, в аккредитивах и чеках;

2) по статье "вклады" раскрывается информация о видах вкладов (вклады до востребования, срочные и условные вклады), а также суммах начисленного вознаграждения по вкладам и суммах сформированных резервов по сомнительным вкладам;

3) по статьям "Ценные бумаги, предназначенные для торговли", "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" и "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения" раскрывается информация о начисленной сумме вознаграждения (в виде купона и/или амортизации дисконта (премии), а также суммах сформированных резервов по сомнительным ценным бумагам;

4) по статье "суммы к получению от перестраховщиков, страхователей и посредников" раскрывается информация о суммах просроченной дебиторской задолженности, подлежащих к получению от страхователей, перестраховщиков, страховых агентов, а также суммах сформированных резервов по сомнительной дебиторской задолженности;

5) по статьям "страховые резервы" и "доля перестраховщиков в резервах" раскрывается информация о сформированных резерве незаработанной премии, резерве по заявленным, но неурегулированным убыткам, резерве произошедшим, но незаявленным убыткам и доле перестраховщиков по данным резервам, а также информация о дополнительных резервах;

6) по статье "займы полученные" раскрывается информация о сроках и суммах начисленного вознаграждения по полученным займам.

60. В пояснительной записке к финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации должна быть раскрыта следующая информация по статьям доходов и расходов, не ограничиваясь ими:

1) о сумме страховых премий, подлежащих к получению (полученных) по договорам страхования (перестрахования) по видам (классам) страхования (перестрахования);

2) о понесенных инвестиционных доходах (расходах) от размещения собственных активов или активов, подлежащих к получению (полученных) от страховой (перестраховочной) деятельности, а также раскрывается информация об инвестиционных доходах (расходах) по видам размещенных активов;

3) о сумме расходов, начисленных страховой (перестраховочной) организацией в целях осуществления страховых выплат по договорам страхования (перестрахования), по видам (классам) страхования (перестрахования);

4) о суммах возмещения, подлежащих к получению (полученных) по регрессному требованию, и о суммах возмещения, подлежащих к передаче (переданных) перестраховщику по регрессу по видам (классам) страхования (перестрахования);

5) об изменениях произошедших в резерве незаработанной премии, резерве по заявленным, но неурегулированным убыткам, резерве произошедшим, но незаявленным убыткам и доле перестраховщиков по данным резервам, а также информация о дополнительных резервах по видам (классам) страхования (перестрахования).

61. Страховые (перестраховочные) организации должны раскрывать любые значительные суммы концентрации своих активов, обязательств и внебалансовых статей. Такие раскрытия должны осуществляться в соответствии с географическим расположением, по типу клиентов и промышленных групп, или по другим концентрациям риска. Страховые (перестраховочные) организации должны также раскрывать размеры значительных валютных рисков.

62. В дополнение к раскрытиям, указанным выше, и тем, которые необходимо раскрывать в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, необходимо раскрывать следующее:

1) информацию, которую необходимо раскрывать в соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью;

2) информацию по договорам перестрахования;

3) операций с производными инструментами.

Глава 11. Условные и возможные требования и обязательства

63. Страховая (перестраховочная) организация заключает соглашения, которые в момент их заключения не признаются в бухгалтерском балансе в качестве активов или обязательств, но которые ведут к возникновению условных требований и условных обязательств. Условные требования и обязательства могут иметь значительное влияние на уровень риска, которому подвергается страховая (перестраховочная) организация. Данные статьи могут увеличить или снизить риски, посредством хеджирования активов или обязательств, признанных в бухгалтерском балансе.

64. Страховая организация должна раскрывать информацию об условных обязательствах, сформированных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о Фонде гарантирования страховых выплат, а также о иных предоставленных гарантиях и поручительствах.

65. Страховая (перестраховочная) организация должна раскрывать сущность и размеры всех условных требований и условных обязательств. Страховая (перестраховочная) организация должна раскрывать следующие условные требования и условные обязательства, не ограничиваясь ими:

1) соглашение продажи и обратного выкупа, не признанное в бухгалтерском балансе;

2) статьи, имеющие отношение к ставке вознаграждения и валютному курсу, включая производные финансовые инструменты;

3) соглашение о размещении в будущем вклада.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка