S:\APPS\eLex\elexdb\5531a5834816222280f20d1ef9e95f69\1c056987d847057ccd5d79b955ce6de5

**НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМИССИЯ  
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

**об утверждении Регламента о специализированной финансовой**

**отчетности страховых или перестраховочных обществ**

**№ 30/13  от  13.06.2023**

*(в силу 27.06.2023)*

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

\* \* \*

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:**

Министерство юстиции

№ 1800 от 22 июня 2023 г.

Министр \_\_\_\_\_\_ Вероника МИХАЙЛОВ - МОРАРУ

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

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

**1.** Утвердить Регламент о специализированной финансовой отчетности страховых или перестраховочных обществ (прилагается).

**2.** Признать утратившим силу Постановление Национальной комиссии по финансовому рынку № 15/1/2020 об утверждении Положения о специализированной финансовой отчетности субъектов, которые осуществляют страховую и/или перестраховочную деятельность (Официальный монитор Республики Молдова, 2020, № 142 – 146, ст.521), зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1572 от 9 июня 2020 г.

**3.** Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

|  |  |
| --- | --- |
| **ПРЕДСЕДАТЕЛЬ** | **Думитру БУДИЯНСКИ** |
| **№ 30/13. Кишинэу, 13 июня 2023 г.** | |

Утвержден

Постановлением Национальной комиссии

по финансовому рынку

№ 30/13 от 13.06.2023 г.

**РЕГЛАМЕНТ**

**о специализированной финансовой отчетности**

**страховых или перестраховочных обществ**

Настоящий Регламент о специализированной финансовой отчетности страховых или перестраховочных обществ является частичным переложением Директивы 91/674/CEE Совета от 19 декабря 1991 о годовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности страховых организаций, опубликованной в Официальном журнале Европейского Сообщества L 374 от 31 декабря 1991, с последующими изменениями, внесенными Директивой 2006/46/EC Европейского парламента и Совета от 14 июня 2006.

**Глава I**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Раздел 1**

**Цель и применимость**

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

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

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

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

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

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

**Раздел 2**

**Определения**

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

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

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

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

***отложенные аквизиционные расходы*** представляют:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***прибыль/убыток от инвестиций*** представляет:

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

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

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

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

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

***принятое перестрахование*** относится к принятию рисков посредством договора перестрахования;

***переданное перестрахование*** представляет размещение или передачу рисков по договору перестрахования;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Глава II**

**СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ**

**Раздел 1**

**Основные положения**

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

1) Форму BC – Бухгалтерский баланс (приложение № 1);

2) Форму PP – Отчет о прибылях и убытках, включая технический отчет по категориям страхования и нетехнический отчет (приложение № 2);

3) Форму FN – Отчет о движении денежных средств (приложение № 3);

4) Форму CP – Уставный капитал (приложение № 4);

5) Форму I – Инвестиции (приложение № 5);

6) Пояснительные записки к специализированным финансовым отчетам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**15.** Лица, занимающие руководящие должности в страховых обществах, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством за подготовку и утверждение собственных учетных политик и индивидуальных и консолидированных специализированных финансовыхй отчетностей в соответствии с настоящим Регламентом.

**Раздел 2**

**Консолидированные специализированные финансовые отчеты**

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

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

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

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

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

**19.** Методы консолидирования включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

**Раздел 3**

**Специальные положения по отдельным позициям**

**бухгалтерского баланса**

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

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

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

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

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

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

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

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

**28.** Доли в коллективных инвестиционных фондах (позиция актива B. III. 3.) включат доли, принадлежащие страховым обществам в коллективных инвестициях, образованных из нескольких субъектов или пенсионных фондов, управление которыми было поручено одному из этих субъектов или пенсионным фондам.

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

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

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

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

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

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

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

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

a) значительные финансовые затруднения должника;

b) нарушение условий договора;

c) кредитор, по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями должника, предоставляет должнику уступку, которую кредитор в другом случае не рассматривал бы;

d) становится вероятным банкротство должника или иная форма финансовой реорганизации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Раздел 4**

**Формат и специальные положения определенных**

**позиций отчета о прибылях и убытках**

**54.** Отчет о прибылях и убытках страховых обществ включает:

1) технический отчет по общему страхованию;

2) технический отчет по страхованию жизни;

3) нетехнический отчет.

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

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

**57.** Начисленные брутто-премии (позиция I. 1 из технического отчета по общему страхованию и позиция I. 1 из технического отчета по страхованию жизни) включают все начисленные премии в течение отчетного периода по договорам страхования, независимо от того, относятся ли эти суммы полностью или частично к будущим периодам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чрезвычайные доходы могут быть получены из:

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

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

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

**Раздел 5**

**Содержание пояснительной записки к**

**специализированным финансовым отчетам**

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

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

**68.** Относительно общего страхования в пояснительной записке к финансовым отчетам указываются начисленные брутто-премии, полученные брутто-премии, брутто-расходы на покрытие убытков, эксплуатационные брутто-расходы, сальдо по перестрахованию. Данные суммы распределяются на прямое страхование по классам страхования: от несчастных случаев; здоровья; средств наземного транспорта (иного, чем железнодорожный); средств железнодорожного транспорта; средств воздушного транспорта; средств морского, озерного и речного транспорта; перевозимого имущества; от пожара и других стихийных бедствий; иное страхование имущества; автогражданской ответственности; авиа гражданской ответственности; гражданской ответственности на море, озере, реке; общей гражданской ответственности; кредитов; гарантий; финансовых потерь; правовой защиты. Субъекты указывают суммы, относящиеся к трем классам страхования, которые занимают наибольшую долю в их деятельности.

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

1) индивидуальные премии и премии по договорам группового страхования;

2) периодические премии и единичные премии;

3) премии по договорам без участия в доходах, с участием в доходах и премии по договорам, в случае если инвестиционный риск несут страховые общества, а также сальдо по перестрахованию.

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

**Раздел 6**

**Аудит специализированных финансовых отчетов и их раскрытие**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) объективы и политики управления рисками;

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

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

a) чувствительность к риску, связанному со страхованием;

b) концентрации страхового риска;

c) фактический ущерб по сравнению с предыдущими расчетами.

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

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

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

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

**Глава III**

**СПЕЦИАЛЬНЫЕ НОРМЫ ОЦЕНКИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Раздел 1**

**Страховые премии**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Раздел 2**

**Перестраховочная деятельность**

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

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

**87.** Премии по принятому перестрахованию учитываются, признаются и оцениваются таким образом , чтобы дать точное и справедливое представление о финансовых результатах перестраховочного общества в течение отчетного периода и о его финансовом положении на конец соответствующего периода. Договорные обязательства по принятому перестрахованию будут признаны на основе текущей исходящей стоимости.

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

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

**Раздел 3**

**Страховые убытки и компенсации**

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

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

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

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

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

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

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

**Раздел 4**

**Отложенные аквизиционные расходы**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Раздел 5**

**Инвестиции и недвижимая собственность,**

**используемые владельцем (недвижимое имущество)**

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

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

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

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

**110.** Инвестиции в недвижимость первоначально оцениваются по себестоимости, включая расходы по сделке. Расходы на благоустройство территории, профессиональные вознаграждения архитекторов и инженеров, а также все расходы, необходимые для приведения недвижимого имущества в надлежащее состояние, не будут включены в стоимость инвестиций в недвижимость до тех пор, пока недвижимое имущество не будет приведено в желаемое рабочее состояние и до запланированной степени загрузки. Последующая оценка первоначального признания осуществляется по выбору страхового общества либо согласно модели справедливой стоимости, либо согласно модели затрат.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Раздел 6**

**Инвестиции в финансовые активы**

**120.** Финансовые активы, включая денежные средства, инвестиции в ассоциированные субъекты и ценные бумаги (акции и государственные ценные бумаги), в отношении которых используется метод эффективной процентной ставки, должны амортизироваться в отчете о прибылях и убытках. Амортизация может начаться сразу после корректировки и не должна начинаться позднее даты, когда покрытый от риска объект перестает корректироваться с учетом изменений его справедливой стоимости, связанных с покрытым риском. Корректировка основана на эффективной процентной ставке, пересчитанной на дату начала амортизации. В случае покрытия справедливой стоимости процентного риска портфеля финансовых активов амортизация с использованием пересчитанной эффективной процентной ставки невозможна, корректировка должна амортизироваться линейным методом. Корректировка должна быть полностью амортизирована к дате погашения финансового актива или, в случае портфельного покрытия процентного риска, к концу соответствующего периода, в котором проводится переоценка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Раздел 7**

**Технические резервы**

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

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

**133.** В общем страховании на отчетную дату будет признан и составлен резерв убытков, который включает все предполагаемые затраты, связанные с выплатой всех заявленных убытков, включая все соответствующие расходы по рассмотрению заявлений о возмещении, связанных с событиями которые имели место до этой даты, (независимо от того, сообщалось ли о них или нет), за вычетом сумм, уже выплаченных в связи с этим ущербом. В случае если известно о наличии других обязательств, связанных с убытком или рассмотрением заявлений о возмещении, но их окончательная сумма не может быть предусмотрена, также формируется резерв для адекватного покрытия потенциальных обязательств (резерв заявленных, но не урегулированных убытков).

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

**135.** Технические резервы раскрываются отдельно в специализированной финансовой отчетности.

**Раздел 8**

**Обязательства**

**136.** Финансовые обязательства можно разделить на две категории:

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение № 1  к Регламенту о специализированной финансовой отчетности  страховых или перестраховочных обществ,  утвержденному  Постановлением Национальной комиссии  по финансовому рынку  № 30/13 от 13.06.2023 г.    **FORMA BC – BILANŢUL CONTABIL**  **la situaţia din** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **20**\_\_    Denumirea entităţii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  IDNO \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **1. ACTIVE** | | | | |
| **Nr. cpt.** | **ACTIVE** | **Cod rd.** | **Sold la:** | |
| **Sfârşitul perioadei similare a anului precedent** | **Sfârşitul perioadei de raportare a anului curent** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **A. IMOBILIZĂRI NECORPORALE:** | | **010** |  |  |
| 1. | Fondul comercial | 011 |  |  |
| 2. | Licenţe | 012 |  |  |
| 3. | Programe soft | 013 |  |  |
| 4. | Alte active necorporale | 014 |  |  |
| **B. INVESTIŢII:** | | **020** |  |  |
| **I.** | ***Investiţii imobiliare*** | 021 |  |  |
| 1. | Terenuri | 0211 |  |  |
| 2. | Clădiri | 0212 |  |  |
| **II.** | ***Investiţii în entităţi afiliate şi interese de participare:*** | 022 |  |  |
| 1. | Acţiuni deţinute la entităţile afiliate | 0221 |  |  |
| 2. | Titluri de creanţă şi împrumuturi acordate entităţilor afiliate | 0222 |  |  |
| 3. | Titluri sub formă de interese de participare | 0223 |  |  |
| 4. | Titluri de creanţă şi împrumuturi acordate entităţilor în care există interese de participare | 0224 |  |  |
| 5. | Alte investiţii | 0225 |  |  |
| **III.** | ***Alte investiţii financiare:*** | 023 |  |  |
| 1. | Acţiuni şi alte titluri de valoare cu venit variabil şi unităţi în fonduri de investiţii | 0231 |  |  |
| 2. | Obligaţiuni şi alte valori mobiliare | 0232 |  |  |
| 3. | Părţi în fonduri colective de investiţii | 0233 |  |  |
| 4. | Împrumuturi pe baza poliţei de asigurare | 0234 |  |  |
| 5. | Alte împrumuturi | 0235 |  |  |
| 6. | Depozite la bănci licenţiate | 0236 |  |  |
| 7. | Alte investiţii financiare | 0237 |  |  |
| **IV.** | **Depozite la societăţile cedente** | 024 |  |  |
| **C. INVESTIŢII AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAŢĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIŢII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANTULUI** | | **030** |  |  |
| **D. COTA REASIGURĂTORULUI ÎN REZERVELE TEHNICE AFERENTĂ CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE:** | | **040** |  |  |
| **I.** | ***Cota reasigurătorului în rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare la asigurări generale:*** | 041 |  |  |
| 1. | Cota reasigurătorului în rezerva de prime necâştigate | 0411 |  |  |
| 2. | Cota reasigurătorului în rezerva de daune declarate, dar nesoluţionate | 0412 |  |  |
| 3. | Cota reasigurătorului în rezerva de daune neavizată | 0413 |  |  |
| 4. | Cota reasigurătorului în rezerva riscurilor neexpirate | 0414 |  |  |
| 5. | Cota reasigurătorului în alte rezerve tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare | 0415 |  |  |
| **II.** | ***Cota reasigurătorului în rezervele tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare la asigurări de viaţă:*** | 042 |  |  |
| 1. | Cota reasigurătorului în rezerve matematice | 0421 |  |  |
| 2. | Cota reasigurătorului în rezerva de prime necâştigate | 0422 |  |  |
| 3. | Cota reasigurătorului în rezerva de daune declarate, dar nesoluţionate | 0423 |  |  |
| 4. | Cota reasigurătorului în rezerva de daune neavizate | 0424 |  |  |
| 5. | Cota reasigurătorului în alte rezerve tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare | 0425 |  |  |
| **III.** | ***Cota din rezerva matematică, aferentă asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este transferată contractantului, cedată în reasigurare*** | 043 |  |  |
| **E. CREANŢE:** | | **050** |  |  |
| **I.** | ***Creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directă:*** | 051 |  |  |
| 1. | Deţinători de poliţe (asiguraţi) | 0511 |  |  |
| 2. | Intermediari în asigurări | 0512 |  |  |
| 3. | Creanţe din regrese | 0513 |  |  |
| 4. | Creanţe ale părţilor afiliate | 0514 |  |  |
| 5. | Alte creanţe provenite din operaţiuni de asigurare directă | 0515 |  |  |
| **II.** | ***Creanţe provenite din operaţiuni de reasigurare:*** | 052 |  |  |
| 2.1. | Entităţile cedente | 0521 |  |  |
| 2.2. | Recuperări din reasigurare | 0522 |  |  |
| **III.** | ***Creanţe ale părţilor afiliate altele decât cele din asigurarea directă*** | 053 |  |  |
| **IV.** | ***Alte creanţe*** | 054 |  |  |
| **F. ALTE ACTIVE:** | | **060** |  |  |
| **I.** | ***Imobilizări corporale şi stocuri:*** | 061 |  |  |
| 1. | Proprietăţi imobiliare utilizate | 0611 |  |  |
| 2. | Maşini, utilaje şi instalaţii tehnice | 0612 |  |  |
| 3. | Mijloace de transport, alte mijloace fixe | 0613 |  |  |
| 4. | Avansuri şi imobilizări corporale în curs de execuţie | 0614 |  |  |
| 5. | Materiale consumabile | 0615 |  |  |
| 6. | Avansuri pentru cumpărări de stocuri | 0616 |  |  |
| **II.** | ***Numerar:*** | 062 |  |  |
| 1. | Casa | 0621 |  |  |
| 2. | Conturi curente | 0622 |  |  |
| **III.** | ***Alte active*** | 063 |  |  |
| **G. CHELTUIELI ÎN AVANS:** | | **070** |  |  |
| **I.** | ***Dobânzi şi chirii înregistrate în avans*** | 071 |  |  |
| **II.** | ***Cheltuieli de achiziţie reportate:*** | 072 |  |  |
| 1. | Cheltuieli de achiziţie reportate aferente asigurărilor generale | 0721 |  |  |
| 2. | Cheltuieli de achiziţie reportate aferente asigurărilor de viaţă | 0722 |  |  |
| **III.** | ***Alte cheltuieli în avans*** | 073 |  |  |
| **TOTAL ACTIVE** | | **080** |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2. PASIVE** | | | | |
| **Nr. cpt.** | **PASIVE** | **Cod rd.** | **Sold la:** | |
| **Sfârşitul perioadei similare a anului precedent** | **Sfârşitul perioadei de raportare a anului curent** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **A. CAPITAL PROPRIU:** | | **090** |  |  |
| **I.** | **Capital social** | 091 |  |  |
| **II.** | **Capital nevărsat** | 092 |  |  |
| **III.** | **Capital neînregistrat** | 093 |  |  |
| **IV.** | **Capital retras** | 094 |  |  |
| **V.** | **Prime de capital** | 095 |  |  |
| **VI.** | ***Rezerve:*** | 096 |  |  |
| 1. | Capital de rezervă | 0961 |  |  |
| 2. | Rezerve statutare | 0962 |  |  |
| 3. | Rezerve din reevaluare | 0963 |  |  |
| 4. | Alte rezerve | 0964 |  |  |
| **VII.** | **Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenţi** | 097 |  |  |
| **VIII.** | **Profit net (pierderea netă) al perioadei de gestiune** | 098 |  |  |
| **IX.** | **Profit utilizat al perioadei de gestiune** | 099 |  |  |
| **B. DATORII SUBORDONATE** | | **100** |  |  |
| **C. REZERVE TEHNICE:** | | **110** |  |  |
| **I.** | ***Rezerve tehnice brute aferente asigurărilor generale:*** | 111 |  |  |
| 1. | Rezerva de prime necâştigate | 1111 |  |  |
| 2. | Rezerva de daune declarate, dar nesoluţionate | 1112 |  |  |
| 3. | Rezerva de daune neavizate (IBNR) | 1113 |  |  |
| 4. | Rezerva riscurilor neexpirate | 1114 |  |  |
| 5. | Alte rezerve aferente asigurărilor generale | 1115 |  |  |
| **II.** | ***Rezerve tehnice brute aferente asigurărilor de viaţă:*** | 112 |  |  |
| 1. | Rezerve matematice | 1121 |  |  |
| 2. | Rezerve matematice adiţionale | 1122 |  |  |
| 3. | Rezerva pentru beneficii suplimentare | 1123 |  |  |
| 4. | Rezerva de prime necâştigate | 1124 |  |  |
| 5. | Rezerva de daune declarate, dar nesoluţionate | 1125 |  |  |
| 6. | Rezerva de daune neavizate (IBNR) | 1126 |  |  |
| 7. | Alte rezerve aferente asigurărilor de viaţă | 1127 |  |  |
| **D. PROVIZIOANE:** | | **120** |  |  |
| 1. | Provizioane pentru pensii şi alte obligaţii similare | 121 |  |  |
| 2. | Provizioane pentru impozite | 122 |  |  |
| 3. | Alte provizioane | 123 |  |  |
| **E. DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI** | | **130** |  |  |
| **F. DATORII:** | | **140** |  |  |
| **I.** | ***Datorii provenite din operaţiuni de asigurare directă:*** | 141 |  |  |
| 1. | Datorii către asiguraţi | 1411 |  |  |
| 2. | Datorii către intermediarii în asigurări | 1412 |  |  |
| 3. | Datorii faţă de părţile afiliate | 1413 |  |  |
| 4. | Alte datorii din asigurări | 1414 |  |  |
| **II.** | **Datorii provenite din operaţiuni de reasigurare** | 142 |  |  |
| **III.** | **Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni** | 143 |  |  |
| **IV.** | **Alte împrumuturi şi datorii pe termen lung** | 144 |  |  |
| **V.** | **Datorii curente instituţiilor financiare** | 145 |  |  |
| **VI.** | **Datorii faţă de acţionari** | 146 |  |  |
| **VII.** | **Datorii faţă de părţile afiliate altele decât cele din asigurarea directă** | 147 |  |  |
| **VIII.** | **Datorii faţă de furnizori, creditori, personal** | 148 |  |  |
| **IX.** | **Alte datorii, inclusiv datorii fiscale şi datorii pentru asigurările sociale** | 149 |  |  |
| **G. VENITURI ANTICIPATE ŞI DATORII CALCULATE:** | | **150** |  |  |
| **I.** | **Subvenţii pentru investiţii** | 151 |  |  |
| **II.** | **Venituri anticipate curente** | 152 |  |  |
| **III.** | **Avansuri primite** | 153 |  |  |
| **IV.** | **Alte datorii calculate** | 154 |  |  |
| **TOTAL PASIVE** | | **160** |  |  |
| Data întocmirii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    Contabilul-şef \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                  (nume, prenume, semnătură)  Conducătorul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                  (nume, prenume, semnătură)    Controlul situaţiei Forma BC – Bilanţul Contabil  *Controlul vertical*  010 = 011+012+013+014+015  020 = 021+022+023+024  021 = 0211+0212  022 = 0221+0222+0223+0224+0225  023 = 0231+0232+0233+0234+0235+0236+0237  040 = 041+042+043  041 = 0411+0412+0413+0414+0415  042 = 0421+0422+0423+0424+0425  050 = 051+052+053+054  051 = 0511+0512+0513+0514  052 = 0521+0522  060 = 061+062+063  061 = 0611+0612+0613+0614+0615+0616  062 = 0621+0622  070 = 071+072+073  072 = 0721+0722  **080 = 010+020+030+040+050+060+070**  090 = 091+092+093+094+095+096+097+098+099  096 = 0961+0962+0963+0964  110 = 111+112  111 = 1111+1112+1113+1114+1115  112 = 1121+1122+1123+1124+1125+1126+1127  120 = 121+122+123  140 = 141+142+143+144+145+146+147+148+149  141 = 1411+1412+1413+1414  150 = 151+152+153+154  **160 = 090+100+110+120+130+140+150**  **080 = 160** | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение № 2  к Регламенту о специализированной финансовой отчетности  страховых или перестраховочных обществ,  утвержденному  Постановлением Национальной комиссии  по финансовому рынку  № 30/13 от 13.06.2023 г.    **FORMA PP – CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE**  **la situaţia din** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **20**\_\_    Denumirea entităţii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  IDNO \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | |
| **Nr. cpt.** | **Indicatori** | **Cod rd.** | **Perioada similară a anului precedent** | **Perioada de raportare a anului curent** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **I. Contul tehnic:** | | **010** |  |  |
| 1. | Asigurări generale | 011 |  |  |
| 2. | Asigurări de viaţă | 012 |  |  |
| **II. Venituri din investiţii: (cod r.700 col.4+col.5+col.6 forma I 1.2.)** | | **020** |  |  |
| 1. | Venituri din investiţii imobiliare | 021 |  |  |
| 2. | Venituri din investiţii în entităţi afiliate şi interese de participare: | 022 |  |  |
| 2.1. | Din acţiuni şi interese de participare | 0221 |  |  |
| 2.2. | Din împrumuturi şi titluri de creanţă | 0222 |  |  |
| 2.3. | Din alte investiţii | 0223 |  |  |
| 3. | Venituri din alte investiţii financiare: | 023 |  |  |
| 3.1. | Din acţiuni, interese de participare şi alte titluri cu venit variabil, părţi şi certificate de investiţii în fonduri de investiţii | 0231 |  |  |
| 3.2. | Din obligaţiuni şi alte valori mobiliare | 0232 |  |  |
| 3.3. | Din depozite la bănci licenţiate | 0233 |  |  |
| 3.4. | Din alte investiţii | 0234 |  |  |
| 4. | Profituri din reajustări ale investiţiilor **(cod r.700 col.6 forma I 1.2.)** | 024 |  |  |
| 5. | Profituri din realizarea investiţiilor **(cod r.700 col.5 forma I 1.2.)** | 025 |  |  |
| **III. Profit nerealizat din investiţii (cod r.700 col.7 forma I 1.2.)** | | **030** |  |  |
| **IV. Cota netă a investiţiilor, inclusiv costuri transferate din contul tehnic de asigurări de viaţă** | | **040** |  |  |
| **V. Cheltuieli cu investiţiile: (cod r.700 col.8+col.9+col.10 forma I 1.2.)** | | **050** |  |  |
| 1. | Cheltuieli pentru întreţinerea investiţiilor imobiliare | 051 |  |  |
| 2. | Alte cheltuieli de investiţii | 052 |  |  |
| 3. | Pierderi din reajustări ale investiţiilor **(cod r.700 col.10 forma I 1.2.)** | 053 |  |  |
| 4. | Pierderi din realizarea investiţiilor **(cod r.700 col.9 forma I 1.2.)** | 054 |  |  |
| **VI. Pierderi nerealizate din investiţii (cod r.700 col.11 forma I 1.2.)** | | **060** |  |  |
| **VII. Cota netă a investiţiilor, inclusiv costuri transferate din contul tehnic de asigurări generale** | | **070** |  |  |
| **VIII. Alte venituri din exploatare** | | **080** |  |  |
| **IX. Alte cheltuieli din exploatare** | | **090** |  |  |
| **X. Profit/pierdere din activitatea operaţională** | | **100** |  |  |
| **XI. Venituri excepţionale** | | **110** |  |  |
| **XII. Cheltuieli excepţionale** | | **120** |  |  |
| **XIII. Profit/pierdere până la impozitare** | | **130** |  |  |
| **XIV. Cheltuieli privind impozit pe venit** | | **140** |  |  |
| **XV. Alte reduceri obligatorii de profit (creşterea pierderilor)** | | **150** |  |  |
| **XVI. Profit net/pierdere netă** | | **160** |  |  |
| Data întocmirii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    Contabilul-şef \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură)  Conducătorul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură)    Controlul situaţiei Forma PP – Contul de profit şi pierderi  *Controlul vertical*  010 = 011+012  020 = 021+022+023+024+025  022 = 0221+0222+0223  023 = 0231+0232+0233+0234  050 = 051+052+053+054  **100 = 010+020+030+040-050-060+070+080-090**  **130 = 100+110-120**  **160 = 130-140-150** | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.1. Contul tehnic pentru asigurări generale** | | | | |
| **Nr. cpt.** | **Indicatori** | **Cod rd.** | **Perioada similară a anului precedent** | **Perioada de raportare a anului curent** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **I. Prime nete câştigate:** | | **010** |  |  |
| 1. | Prime brute subscrise | 011 |  |  |
| 2. | Prime restituite pe contracte rezoluţionate şi anulate | 012 |  |  |
| 3. | Prime cedate în reasigurare | 013 |  |  |
| 4. | Variaţia rezervei primei necâştigate (+/-) | 014 |  |  |
| 5. | Variaţia rezervei primei necâştigate, cedate în reasigurare (+/-) | 015 |  |  |
| **II. Alte venituri tehnice nete din activitatea de asigurare** | | **020** |  |  |
| **III. Daune apărute nete:** | | **030** |  |  |
| 1. | Daune brute plătite | 031 |  |  |
| 2. | Costuri de instrumentare a cererilor de despăgubire | 032 |  |  |
| 3. | Cuantumul daunelor plătite de reasigurător | 033 |  |  |
| 4. | Variaţia rezervelor de daune avizate şi neavizate, brute (+/-) | 034 |  |  |
| 5. | Variaţia rezervelor de daune avizate şi neavizate, cedate în reasigurare (+/-) | 035 |  |  |
| 6. | Recuperările provenite din regres sau subrogaţii | 036 |  |  |
| **IV. Variaţia altor rezerve tehnice (+/-)\*** | | **040** |  |  |
| **V. Cheltuieli nete pentru beneficii şi reduceri** | | **050** |  |  |
| **VI. Cheltuieli operaţionale nete:** | | **060** |  |  |
| 1. | Cheltuieli de achiziţie | 061 |  |  |
| 2. | Variaţia sumei cheltuielilor de achiziţie reportate (+/-)\* | 062 |  |  |
| 3. | Comisionul de reasigurare | 063 |  |  |
| 4. | Cheltuieli administrative | 064 |  |  |
| 5. | Alte cheltuieli operaţionale | 065 |  |  |
| **VII. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare** | | **070** |  |  |
| **VIII. Cota din venitul net din investiţii** | | **080** |  |  |
| **IX. Rezultatul tehnic** | | **090** |  |  |
| **X. Rata daunelor nete,%** | | **100** |  |  |
| **XI. Rata cheltuielilor nete,%** | | **110** |  |  |
| **XII. Rata combinată netă, %** | | **120** |  |  |
| ***\*majorarea rezervelor + (plus), diminuarea – (minus).***    Controlul situaţiei Forma PP – 1.1 Contul tehnic pentru asigurări generale  *Controlul vertical*  010 = (011-012-013)-(014-015)  030 = (031+032-033-036)+(034-035)  060 = 061-062-063+064+065  **090 = 010+020-030-040-050-060-070+080**  **100 = 030/010\*100**  **110 = (050+060+070)/010\*100**  **120 = 100+110** | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.2. Contul tehnic pentru asigurări de viaţă** | | | | |
| **Nr. cpt.** | **Indicatori** | **Cod rd.** | **Perioada similară a anului precedent** | **Perioada de raportare a anului curent** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **I. Prime nete câştigate:** | | **010** |  |  |
| 1. | Prime brute subscrise | 011 |  |  |
| 2. | Prime restituite pe contractele rezoluţionate şi anulate | 012 |  |  |
| 3. | Prime cedate în reasigurare | 013 |  |  |
| 4. | Variaţia rezervei primei necâştigate, brute (+/-) | 014 |  |  |
| 5. | Variaţia rezervei de prime necâştigate, cedate în reasigurare (+/-) | 015 |  |  |
| **II. Alte venituri tehnice nete din activitatea de asigurare** | | **020** |  |  |
| **III. Daune apărute nete:** | | **030** |  |  |
| 1. | Daune brute plătite | 031 |  |  |
| 2. | Cuantumul daunelor plătite de reasigurător | 032 |  |  |
| 3. | Variaţia rezervelor de daune avizate şi neavizate, brute (+/-) | 033 |  |  |
| 4. | Variaţia rezervelor de daune avizate şi neavizate, cedate în reasigurare (+/-) | 034 |  |  |
| **IV. Variaţia rezervei matematice nete** | | **040** |  |  |
| 1. | Suma brută | 041 |  |  |
| 2. | Cota reasigurătorului | 042 |  |  |
| **V. Variaţia altor rezerve tehnice nete (+/-)\*** | | **050** |  |  |
| 1. | Suma brută | 051 |  |  |
| 2. | Cota reasigurătorului | 052 |  |  |
| **VI. Cheltuieli nete pentru beneficii şi reduceri** | | **060** |  |  |
| **VII. Cheltuieli operaţionale nete:** | | **070** |  |  |
| 1. | Cheltuieli de achiziţie | 071 |  |  |
| 2. | Variaţia sumei cheltuielilor de achiziţie reportate (+/-) | 072 |  |  |
| 3. | Comisionul de reasigurare | 073 |  |  |
| 4. | Cheltuieli administrative | 074 |  |  |
| 5. | Alte cheltuieli operaţionale | 075 |  |  |
| **VIII. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare** | | **080** |  |  |
| **IX. Venit din investiţii:** | | **090** |  |  |
| 1. | Venituri din interese de participare | 091 |  |  |
| 1.1. | de la entităţi afiliate | 0911 |  |  |
| 1.2. | de la alte entităţi | 0912 |  |  |
| 2. | Venituri din investiţii imobiliare | 092 |  |  |
| 2.1. | de la entităţi afiliate | 0921 |  |  |
| 2.2. | de la alte entităţi | 0922 |  |  |
| 3. | Venituri din dobânzi | 093 |  |  |
| 3.1. | de la entităţi afiliate | 0931 |  |  |
| 3.2. | de la alte entităţi | 0932 |  |  |
| 4. | Profituri realizate din plasamente | 094 |  |  |
| 5. | Profituri nerealizate din plasamente | 095 |  |  |
| **X. Cheltuieli investiţionale** | | **100** |  |  |
| 1. | Cheltuieli de gestionare a investiţiilor, inclusiv dobânzile şi alte cheltuieli | 101 |  |  |
| 2. | Pierderi realizate din plasamente | 102 |  |  |
| 3. | Pierderi nerealizate din plasamente | 103 |  |  |
| **XI. Profitul/pierderea nerealizată din plasamentele aferente asigurărilor de viaţă pentru care expunerea la riscul de investiţii este suportată de deţinătorii de poliţe (unit-linked) (+/-)** | | **110** |  |  |
| **XII. Cota din venitul net din investiţii** | | **120** |  |  |
| **XIII. Rezultatul tehnic** | | **130** |  |  |
| ***\*majorarea rezervelor + (plus), diminuarea – (minus).***    Controlul situaţiei Forma PP – 1.2 Contul tehnic pentru asigurări de viaţă  *Controlul vertical*  010 = (011-012-013)-(014-015)  030 = (031-032)+(033-034)  040 = 041-042  050 = 051-052  070 = 071-072-073+074+075  090 = 091+092+093+094+095  091 = 0911+0912  092 = 0921+0922  093 = 0931+0932  100 = 101+102+103  **130 = 010+020-030-040-050-060-070-080+090-100+110+120** | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.3. Contul non-tehnic** | | | | |
| **Nr. cpt.** | **Indicatori** | **Cod rd.** | **Perioada similară a anului precedent** | **Perioada de raportare a anului curent** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **I. Rezultatul tehnic al asigurărilor generale** | | **010** |  |  |
| **II. Rezultatul tehnic al asigurărilor de viaţă** | | **020** |  |  |
| **III. Venitul net din investiţii: (cod r.700 (col.4+... col7)-(col.8+...col.11) forma I 1.2.)** | | **030** |  |  |
| 1. | Venituri din interese de participare | 031 |  |  |
| 1.1. | de la entităţi afiliate | 0311 |  |  |
| 1.2. | de la alte entităţi | 0312 |  |  |
| 2. | Venituri din investiţii imobiliare | 032 |  |  |
| 2.1. | de la entităţi afiliate | 0321 |  |  |
| 2.2. | de la alte entităţi | 0322 |  |  |
| 3. | Venituri din dobânzi | 033 |  |  |
| 3.1. | de la entităţi afiliate | 0331 |  |  |
| 3.2. | de la alte entităţi | 0332 |  |  |
| 4. | Venituri din alte plasamente | 034 |  |  |
| 4.1. | de la entităţi afiliate | 0341 |  |  |
| 4.2. | de la alte entităţi | 0342 |  |  |
| 5. | Cheltuieli investiţionale | 035 |  |  |
| 5.1. | Cheltuieli cu dobânzi şi alte cheltuieli | 0351 |  |  |
| 5.2. | Ajustările de valoare aferente investiţiilor | 0352 |  |  |
| 6. | Profit/pierdere din realizarea investiţiilor **(cod r.700 col.5- col.9 forma I 1.2.)** | 036 |  |  |
| 6.1. | Acţiuni | 0361 |  |  |
| 6.2. | Obligaţiuni şi alte valori mobiliare | 0362 |  |  |
| 6.3. | Împrumuturi pe baza poliţei de asigurare | 0363 |  |  |
| 6.4. | Investiţii imobiliare | 0364 |  |  |
| 6.5. | Alte investiţii | 0365 |  |  |
| **IV. Cota din venitul net din investiţii transferată în contul tehnic** | | **040** |  |  |
| **V. Alte venituri din exploatare** | | **050** |  |  |
| **VI. Alte cheltuieli din exploatare** | | **060** |  |  |
| **VII. Rezultatul non-tehnic** | | **070** |  |  |
| Data întocmirii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    Contabilul-şef \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură)  Conducătorul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură)  Actuarul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură)    Controlul situaţiei Forma PP – 1.3 Contul non-tehnic  *Controlul vertical*  030 = 031+032+033+034-035+036  031 = 0311+0312  032 = 0321+0322  033 = 0331+0332  034 = 0341+0342  035 = 0351+0352  036 = 0361+0362+0363+0364+0365  070 = 010+020+030-040+050-060 | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение № 3  к Регламенту о специализированной финансовой отчетности  страховых или перестраховочных обществ,  утвержденному  Постановлением Национальной комиссии  по финансовому рынку  № 30/13 от 13.06.2023 г.    **FORMA FN – SITUAŢIA FLUXURILOR DE NUMERAR**  **la situaţia din** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **20**\_\_    Denumirea entităţii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  IDNO \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | |
| **Nr. cpt.** | **Indicatori** | **Cod rd.** | **Perioada similară a anului precedent** | **Perioada de raportare a anului curent** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **A. Fluxul de numerar din activitatea operaţională** | | **100** |  |  |
| **I. Încasări:** | | **110** |  |  |
| 1. | Încasări din activităţi directe şi primiri în reasigurare: | 111 |  |  |
| 1.1. | Încasări din prime – brut | 1111 |  |  |
| 1.2. | Încasări din regrese şi returnarea daunelor - brut | 1112 |  |  |
| 1.3. | Alte încasări din activităţi directe | 1113 |  |  |
| 2. | Încasări primite de la reasigurători: | 112 |  |  |
| 2.1. | Încasări de la reasigurători rezultate din partea acestora în daune | 1121 |  |  |
| 2.2. | Încasări din comisioane primite de la reasigurători şi participări la profit | 1122 |  |  |
| 2.3. | Alte încasări primite de la reasigurători | 1123 |  |  |
| 3. | Încasări din alte activităţi de exploatare: | 113 |  |  |
| 3.1. | Încasări rezultate din activităţi de ajustare medie | 1131 |  |  |
| 3.2. | Vânzarea activelor corporale şi necorporale, cu excepţia investiţiilor | 1132 |  |  |
| 3.3. | Alte încasări | 1133 |  |  |
| **II. Plăţi:** | | **120** |  |  |
| 1. | Plăţi pentru activităţi directe şi primiri în reasigurare: | 121 |  |  |
| 1.1. | Restituirea primelor - brut | 1211 |  |  |
| 1.2. | Daune plătite - brut | 1212 |  |  |
| 1.3. | Cheltuieli la achiziţie | 1213 |  |  |
| 1.4. | Cheltuieli de administrare | 1214 |  |  |
| 1.5. | Comisioane şi participări la profit pentru primirile în reasigurare | 1215 |  |  |
| 1.6. | Alte cheltuieli pentru activităţi directe şi primiri în reasigurare | 1216 |  |  |
| 2. | Plăţi din activitatea de reasigurare: | 122 |  |  |
| 2.1. | Prime achitate pentru reasigurare | 1221 |  |  |
| 2.2. | Alte plăţi din activitatea de reasigurare | 1222 |  |  |
| 3. | Plăţi pentru alte activităţi de exploatare: | 123 |  |  |
| 3.1. | Plăţi legate de activităţi de ajustare medie | 1231 |  |  |
| 3.2. | Achiziţia activelor corporale şi necorporale, cu excepţia investiţiilor | 1232 |  |  |
| 3.3. | Alte plăţi de funcţionare | 1233 |  |  |
| **B. Fluxul de numerar din activitatea de investiţii:** | | **200** |  |  |
| **I. Încasări:** | | **210** |  |  |
| 1. | Vânzarea de terenuri şi clădiri | 211 |  |  |
| 2. | Vânzarea de acţiuni sau interese de participare: | 212 |  |  |
| 2.1. | la entităţi afiliate | 2121 |  |  |
| 2.2. | la alte entităţi | 2122 |  |  |
| 3. | Realizarea titlurilor de creanţă emise: | 213 |  |  |
| 3.1. | de entităţi afiliate | 2131 |  |  |
| 3.2. | de alte entităţi | 2132 |  |  |
| 4. | Lichidarea depozitelor la bănci licenţiate | 214 |  |  |
| 5. | Realizarea altor investiţii | 215 |  |  |
| 6. | Venituri din investiţii imobiliare | 216 |  |  |
| 7. | Dobânzi obţinute | 217 |  |  |
| 8. | Dividende obţinute | 218 |  |  |
| 9. | Alte venituri din investiţii | 219 |  |  |
| **II. Plăţi:** | | **220** |  |  |
| 1. | Achiziţii de terenuri şi clădiri | 221 |  |  |
| 2. | Achiziţii de acţiuni sau interese de participare | 222 |  |  |
| 2.1. | la entităţi afiliate | 2221 |  |  |
| 2.2. | la alte entităţi | 2222 |  |  |
| 3. | Achiziţia titlurilor de creanţă emise | 223 |  |  |
| 3.1. | de entităţi afiliate | 2231 |  |  |
| 3.2. | de alte entităţi | 2232 |  |  |
| 4. | Achiziţia depozitelor la bănci licenţiate | 224 |  |  |
| 5. | Achiziţia altor investiţii | 225 |  |  |
| 6. | Plăţi pentru întreţinerea investiţiilor imobiliare | 226 |  |  |
| 7. | Alte plăţi legate de activitatea de investiţii | 227 |  |  |
| **C. Fluxul de numerar din activitatea financiară:** | | **300** |  |  |
| **I. Încasări:** | | **310** |  |  |
| 1. | Încasări nete la emisiunea acţiunilor şi majorarea capitalului | 311 |  |  |
| 2. | Împrumuturi, credite şi emisiunea titlurilor de creanţă | 312 |  |  |
| 3. | Alte încasări din activitatea financiară | 313 |  |  |
| **II. Plaţi:** | | **320** |  |  |
| 1. | Dividende | 321 |  |  |
| 2. | Plăţi pentru diviziunea profitului, altele decât dividende | 322 |  |  |
| 3. | Cumpărare de acţiuni proprii | 323 |  |  |
| 4. | Rambursarea împrumuturilor, creditelor şi răscumpărarea titlurilor de creanţă proprii | 324 |  |  |
| 5. | Dobândă la credite, împrumuturi şi titluri de creanţă emise | 325 |  |  |
| 6. | Alte cheltuieli financiare | 326 |  |  |
| **D. Flux net de numerar - total** | | **400** |  |  |
| **E. Modificarea numerarului în bilanţul contabil:** | | **500** |  |  |
| 1. | inclusiv modificarea numerarului datorită diferenţei în cursul de schimb valutar | 501 |  |  |
| **F. Numerar la începutul perioadei** | | **600** |  |  |
| **G. Numerar la sfârşitul perioadei:** | | **700** |  |  |
| 1. | inclusiv cele cu posibilităţi limitate de alocare | 701 |  |  |
| Data întocmirii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    Contabilul-şef \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură)  Conducătorul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură)    Controlul situaţiei Forma FN – situaţia fluxurilor de numerar  *Controlul vertical*  100 = 110-120  110 = 111+112+113  111 = 1111+1112+1113  112 = 1121+1122+1123  113 = 1131+1132+1133  120 = 121+122+123  121 = 1211+1212+1213+1214+1215+1216  122 = 1221+1222  123 = 1231+1232+1233  200 = 210-220  210 = 211+212+213+214+215+216+217+218+219  212 = 2121+2122  213 = 2131+2132  220 = 221+222+223+224+225+226+227  222 = 2221+2222  223 = 2231+2232  300 = 310-320  310 = 311+312+313  320 = 321+322+323+324+325+326  400 = 100+200+300  501 <= 500  700 = 400+500+600  701 <=700 | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение № 4  к Регламенту о специализированной финансовой отчетности  страховых или перестраховочных обществ,  утвержденному  Постановлением Национальной комиссии  по финансовому рынку  № 30/13 от 13.06.2023 г.    **FORMA CP – CAPITALUL PROPRIU**  **la situaţia din** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **20**\_\_    Denumirea entităţii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  IDNO \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **1.1. Situaţia modificărilor capitalului propriu** | | | | | | | | |
| **Nr. d/o** | **Indicatori** | **Capital social, lei** | **Capital suplimentar, lei** | **Prime de capital, lei** | **Capital de rezervă, lei** | **Alte rezerve, lei** | **Rezultat reportat, lei** | **Total, lei** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
| **Sold la începutul perioadei de gestiune** | |  |  |  |  |  |  |  |
| **Rezultatul global aferent perioadei de gestiune** | |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | Profit net/pierdere netă |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. | Alte elemente ale rezultatului global |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.** | **Rezultatul global total** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Tranzacţii cu acţionarii înregistrate în capitalul propriu** | |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | Majorarea capitalului social |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | Majorarea capitalului de rezervă prin repartizarea profitului |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. | Distribuire de dividende |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.** | **Total tranzacţii cu acţionarii** |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sold la sfârşitul perioadei de gestiune** | |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.2. Structura capitalului social** | | | | | | | |
| **Nr. d/o** | **Codul ISIN** | **Tipul acţiunilor** | **Numărul de acţiuni, unităţi** | **Valoarea nominală a unei acţiuni, lei** | **Valoarea totală a emisiunii, lei** | **Data înregistrării emisiunii** | **Data dreptului la dividende** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
|  | **TOTAL** | **X** |  | **X** |  | **X** | **X** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.3. Acţionari** | | | | | | | | | | |
| **Nr. d/o** | **Denumirea (numele, prenumele) acţionarului** | **Benefi-ciarul efectiv** | **Tipul partici-paţiei** | **Codul ISIN** | **Valoarea totală a acţiunilor** | **Numărul de acţiuni, unităţi, total** | **Inclusiv:** | | **Cota parte a acţiunilor în numărul total de acţiuni cu drept de vot, %** | **Denumirea ţării de origine a capitalului** |
| **acţiuni ordinare** | **acţiuni prefe-renţiate** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 1 |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1 |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2 |
| ..... |  |  |  |  |  |  |  |  |  | ..... |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.4. Structura regimului preferenţial al acţiunilor** | | | | | | | |
| **Nr. d/o** | **Denumirea (numele, prenumele) acţionarului** | **Tipul acţionarului** | **Codul ISIN** | **Numărul de acţiuni preferenţiale** | | | |
| **în dividende** | **în număr de voturi** | **în participare la patrimoniu** | **cu alte preferinţe** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| .... |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL** | | | **X** |  |  |  |  |
| Data întocmirii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    Contabilul-şef \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură)  Conducătorul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură) | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение № 5  к Регламенту о специализированной финансовой отчетности  страховых или перестраховочных обществ,  утвержденному  Постановлением Национальной комиссии  по финансовому рынку  № 30/13 от 13.06.2023 г.    **FORMA I – INVESTIŢII**  **la situaţia din** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **20**\_\_    Denumirea entităţii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  IDNO \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **1.1. Investiţii** | | | | | | |
| **Nr. cpt.** | **Denumirea** | **Cod rd.** | **Preţul de achiziţie** | **Valoarea de bilanţ la data raportării** | **Inclusiv** | |
| **pe termen scurt** | **pe termen lung** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **A. Investiţii imobiliare (col.5=cod r. 021 BC)** | | **100** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 101 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 102 |  |  |  |  |
| **B. Investiţii în entităţi afiliate şi interese de participare (col.5=cod r. 022 BC)** | | **200** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 201 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 202 |  |  |  |  |
| **I. Acţiuni deţinute la entităţi afiliate (col.5=cod r. 0221 BC)** | | **210** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 211 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 212 |  |  |  |  |
| **II. Titluri de creanţă şi împrumuturi acordate entităţilor afiliate (col.5=cod r. 0222 BC)** | | **220** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 221 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 222 |  |  |  |  |
| **III. Titluri sub formă de interese de participare (col.5=cod r. 0223 BC)** | | **230** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 231 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 232 |  |  |  |  |
| **IV. Titluri de creanţă şi împrumuturi acordate entităţilor în care există interese de participare (col.5=cod r. 0224 BC)** | | **240** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 241 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 242 |  |  |  |  |
| **V. Alte investiţii (col.5=cod r. 0225 BC)** | | **250** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 251 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 252 |  |  |  |  |
| **C. Alte investiţii financiare col.5=(cod r. 023 BC)** | | **300** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 301 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 302 |  |  |  |  |
| **I. Acţiuni şi alte titluri de valoare cu venit variabil şi unităţi în fonduri de investiţii (cod r. 0231 BC)** | | **310** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 311 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 312 |  |  |  |  |
| **II. Obligaţiuni şi alte valori mobiliare (col.5=cod r. 0232 BC)** | | **320** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 321 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 322 |  |  |  |  |
| **III. Parţi în fonduri colective de investiţii (col.5=cod r. 0233 BC)** | | **330** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 331 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 332 |  |  |  |  |
| **IV. Împrumuturi pe baza poliţei de asigurare (col.5=cod r. 0234 BC)** | | **340** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 341 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 342 |  |  |  |  |
| **V. Alte împrumuturi (col.5=cod r. 0235 BC)** | | **350** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 351 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 352 |  |  |  |  |
| **VI. Depozite la bănci licenţiate (col.5=cod r. 236 BC)** | | **360** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 361 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 362 |  |  |  |  |
| **VII. Alte investiţii financiare (col.5=cod r. 0237 BC)** | | **370** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 371 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 372 |  |  |  |  |
| **D. Depozite la societăţi cedente (col.5=cod r. 024 BC)** | | **400** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 401 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 402 |  |  |  |  |
| **E. Total investiţii (col.5=cod r. 020 BC)** | | **500** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 501 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 502 |  |  |  |  |
| **F. Investiţii aferente asigurărilor de viaţă (col.5=cod r. 030 BC)** | | **600** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 601 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 602 |  |  |  |  |
| **G. Total investiţii (col.5=cod r.020+cod r.030 BC)** | | **700** |  |  |  |  |
| 1. | interne | 701 |  |  |  |  |
| 2. | externe | 702 |  |  |  |  |
| Controlul situaţiei Forma I – 1.1. Investiţiile    *Controlul vertical*  100 = 101+102  200 = 210+220+230+240+250  200 = 201+202  201 = 211+221+231+241+251  202 = 212+222+232+242+252  210 = 211+212  220 = 221+222  230 = 231+232  240 = 241+242  250 =251+252  300 = 310+320+330+340+350+360+370  300 = 301+302  301 = 311+321+331+341+351+361+371  302 = 312+322+332+342+352+362+372  310 = 311+312  320 = 321+322  330 = 331+332  340 = 341+342  350 = 351+352  360 = 361+362  370 = 371+372  400 = 401+402  500 = 501+502  500 = 100+200+300+400  501 = 101+201+301+401  502 = 102+202+302+402  600 = 601+602  700 = 701+702  700 = 500+600  701 = 501+601  702 = 502+602 | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.2. Venituri şi cheltuieli din investiţii** | | | | | | | | | | |
| **Nr. cpt.** | **Denumirea** | **Cod rd.** | **Venituri din investiţii** | | | | **Cheltuieli cu investiţiile** | | | |
| **Venituri din investiţii** | **Profitul din realizarea investiţiilor** | **Profitul din reajustarea investiţiilor** | **Profitul nerealizat din investiţii** | **Cheltuielile aferente investiţiilor** | **Pierderile din realizarea investiţiilor** | **Pierderile din reajustarea investiţiilor** | **Pierderile nerealizate din investiţii** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| **A. Investiţii imobiliare** | | **100** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 101 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 102 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B. Investiţii în entităţi afiliate şi interese de participare** | | **200** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 201 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 202 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I. Acţiuni deţinute la entităţi afiliate** | | **210** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 211 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 212 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **II. Titluri de creanţă şi împrumuturi acordate entităţilor afiliate** | | **220** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 221 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 222 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **III. Titluri sub formă de interese de participare** | | **230** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 231 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 232 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **IV. Titluri de creanţă şi împrumuturi acordate entităţilor în care există interese de participare** | | **240** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 241 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 242 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **V. Alte investiţii** | | **250** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 251 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 252 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **C. Alte investiţii financiare** | | **300** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 301 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 302 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I. Acţiuni şi alte titluri de valoare cu venit variabil şi unităţi în fonduri de investiţii** | | **310** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 311 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 312 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **II. Obligaţiuni şi alte valori mobiliare** | | **320** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 321 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 322 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **III. Părţi în fonduri colective de investiţii** | | **330** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 331 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 332 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **IV. Împrumuturi pe baza poliţei de asigurare** | | **340** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 341 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 342 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **V. Alte împrumuturi** | | **350** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 351 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 352 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **VI. Depozite la bănci licenţiate** | | **360** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 361 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 362 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **VII. Alte investiţii financiare** | | **370** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 371 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 372 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **D. Depozite la societăţi cedete** | | **400** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 401 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 402 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **E. Total** | | **500** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 501 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 502 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **F. Investiţii aferente asigurărilor de viaţă** | | **600** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 601 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 602 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **G. Total** | | **700** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | interne | 701 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | externe | 702 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Data întocmirii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    Contabilul-şef \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură)  Conducătorul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                 (nume, prenume, semnătură)    Controlul situaţiei Forma I – 1.2. Venituri şi cheltuieli din investiţii  *Controlul vertical*  100 = 101+102  200 = 210+220+230+240+250  200 = 201+202  201 = 211+221+231+241+251  202 = 212+222+232+242+252  210 = 211+212  220 = 221+222  230 = 231+232  240 = 241+242  250 = 251+252  300 = 310+320+330+340+350+360+370  300 = 301+302  301 = 311+321+331+341+351+361+371  302 = 312+322+332+342+352+362+372  310 = 311+312  320 = 321+322  330 = 331+332  340 = 341+342  350 = 351+352  360 = 361+362  370 = 371+372  400 = 401+402  500 = 501+502  500 = 100+200+300+400  501 = 101+201+301+401  502 = 102+202+302+402  600 = 601+602  700 = 701+702  700 = 500+600  701 = 501+601  702 = 502+602 | | | | | | | | | | |