УТВЕРЖДЕН

Постановлением Правления

Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

от 16 ноября 2021 г. № 423

(в редакции Постановления

Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

от 30 июля 2021 г. № 235)

**Порядок составления формы 0407 «Отчет о доходах и расходах некредитной финансовой организации, осуществляющей деятельность субъектов страхового дела – страховщика (страховой организации)»**

1. Форма 0407 «Отчет о доходах и расходах некредитной финансовой организации, осуществляющей деятельность субъектов страхового дела – страховщика (страховой организации)» (далее – отчет по форме 0407) составляется некредитной финансовой организацией, осуществляющей деятельность субъектов страхового дела (страховщиком (страховой организацией)) (далее – страховщик) в целом по страховщику и составляется ежеквартально по состоянию на последнюю дату отчетного периода. Отчетными периодами являются первый квартал, полугодие, девять месяцев и календарный год.
2. В отчете по форме 0407 в специально отведенном для этого месте указывается полное фирменное наименование страховщика и регистрационный номер записи страховщика в Государственном реестре кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики.
3. В отчете по форме 0407 должны быть заполнены все предусмотренные показатели и реквизиты. При заполнении отчета по форме 0407, в случае отсутствия значения показателя по строке ставится символ «0» (ноль). В случае отсутствия значений по всем показателям, предоставляется отчет по форме 0407 с нулевыми значениями показателей.
4. Отчет по форме 0407 составляется на основании данных бухгалтерского (финансового) учета, базируется на стандартной основе составления финансового отчета, то есть указываются доходы, расходы, превышение доходов над расходами (+) или расходов над доходами (-).
5. В графе 1 указывается номер по порядку.
6. В графе 2 указывается наименование показателя.
7. В графе 3 указывается код строки.
8. В графе 4 по всем строкам соответственно указывается сумма значение показателей граф 5, 6, 7, 8, за исключением строки 030 и 040.
9. В графе 5 указываются значения показателей за I квартал.
10. В графе 6 указываются значения показателей за II квартал.
11. В графе 7 указываются значения показателей за III квартал.
12. В графе 8 указываются значения показателей за IV квартал.

В строке 010 указывается сумма страховых премий (взносов, платежей) всего за отчетный период, которая соответствует показателю страховой брутто-премии (то есть премии подписанные – страховые премии, принятые страховщиком к учету в отчетном периоде) (сумма значений строк 011 и 012 отчета по форме 0407). Формула проверки показателя: значение показателя строки 010 графы 4 отчета по форме 0407 = значению строки 2011 графы 3 формы № 2 «Отчет о финансовых результатах (отчет о совокупном доходе)» (далее – форма № 2).

1. В строке 011 указывается сумма страховых премий (взносов, платежей), всего за отчетный период от страхователей – физических лиц и физических лиц – предпринимателей.
2. В строке 012 указывается сумма страховых премий (взносов, платежей), всего за отчетный период от страхователей – юридических лиц.
3. В строке 020 указывается сумма страховых премий (взносов, платежей) за отчетный период от обособленных подразделений (филиалов) страховщика. Строка 020 является составляющей строки 010.
4. В строке 030 указывается сумма резерва незаработанной премии на начало отчетного периода, которая соответствует информации об остатках на балансовых счетах бухгалтерского учета страховщика по состоянию на начало отчетного периода. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 030 отчета по форме 0407 = графа 4 строка 021 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 030 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 021 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 030 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 021 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 030 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 021 отчета по форме 0404.

1. В строке 040 указывается сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода, которая соответствует информации об остатках на балансовых счетах бухгалтерского учета страховщика по состоянию на конец отчетного периода. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 040 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 021 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 040 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 021 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 040 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 021 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 040 отчета по форме 0407 = графа 9 строка 021 отчета по форме 0404.

1. В строке 050 указывается сумма дохода от реализации услуг по видам страхования иным, чем страхование жизни (заработанные страховые премии) за отчетный период страховщика. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 050 = графа 5 строка 010 + графа 5 строка 030 – графа 5 строка 040 отчета по форме 0407;

графа 6 строка 050 = графа 6 строка 010 + графа 6 строка 030 – графа 6 строка 040 отчета по форме 0407;

графа 7 строка 050 = графа 7 строка 010 + графа 7 строка 030 – графа 7 строка 040 отчета по форме 0407;

графа 8 строка 050 = графа 8 строка 010 + графа 8 строка 030 – графа 8 строка 040 отчета по форме 0407;

графа 4 строка 050 отчета по форме 0407= значение строки 2010 графы 3 формы № 2.

1. В строке 060 указывается сумма дохода от предоставления услуг для других страховщиков за отчетный период.
2. В строке 061 указывается сумма агентских вознаграждений, полученных от других страховщиков, за отчетный период.
3. В строке 070 указывается сумма дохода от предоставления прочих услуг (выполнения работ), не связанных с основным видом деятельности, за отчетный период.
4. В строке 080 указываются суммы, возвращаемые из резервов убытков, за отчетный период (сумма значений строк 081, 082, 083 отчета по форме 0407).
5. В строке 081 указываются суммы, возвращаемые из резерва заявленных, но неурегулированных убытков, за отчетный период. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 081 отчета по форме 0407 = графа 4 строка 022 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 081 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 022 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 081 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 022 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 081 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 022 отчета по форме 0404.

1. В строке 082 указываются суммы, возвращаемые из резерва произошедших, но незаявленных убытков, за отчетный период. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 082 отчета по форме 0407 = графа 4 строка 023 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 082 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 023 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 082 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 023 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 082 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 023 отчета по форме 0404.

1. В строке 083 указываются суммы, возвращаемые из резерва расходов на урегулирование убытков, за отчетный период. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 083 отчета по форме 0407 = графа 4 строка 024 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 083 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 024 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 083 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 024 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 083 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 024 отчета по форме 0404.

1. В строке 090 указываются суммы, возвращаемые из стабилизационного резерва, за отчетный период. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 090 отчета по форме 0407 = графа 4 строка 025 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 090 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 025 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 090 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 025 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 090 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 025 отчета по форме 0404.

1. В строке 100 указываются суммы, получаемые в результате реализации права регрессного требования страховщика к лицу, причинившему вред, за отчетный период.
2. В строке 110 указываются прочие операционные доходы за отчетный период (формула проверки показателя: графа 4 строка 110 отчета по форме 0407 = значение строки 2120 графы 3 формы № 2).
3. В строке 120 указываются финансовые доходы за отчетный период (формула проверки показателя: графа 4 строка 120 отчета по форме 0407 = сумме значений строк 2200 и 2220 графы 3 формы № 2).
4. В строке 121 указываются доходы от участия в капитале, которые являются частью финансовых доходов страховщика, за отчетный период.
5. В строке 130 указываются прочие доходы за отчетный период (формула проверки показателя: графа 4 строка 130 отчета по форме 0407 = значению строки 2240 графы 3 формы № 2).
6. В строке 140 указываются сумма страховых выплат (страховых возмещений) за отчетный период, без учета расходов, связанных с урегулированием страховых случаев.
7. В строке 141 указываются сумма страховых выплат, которые осуществляются по договорам страхования, срок действия которых на дату принятия решения об осуществлении страховой выплаты (страхового возмещения) истек.
8. В строке 150 указываются отчисления в резерв гарантий за отчетный период. Формулы проверки показателя:

графа 4 строка 150 отчета по форме 0407 = графа 5 строка 031 отчета по форме 0404;

графа 5 строка 150 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 031 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 150 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 031 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 150 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 031 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 150 отчета по форме 0407 = графа 9 строка 031 отчета по форме 0404.

1. В строке 160 указываются отчисления в резерв текущих компенсационных выплат за отчетный период. Формулы проверки показателя:

графа 4 строка 160 отчета по форме 0407 = графа 5 строка 032 отчета по форме 0404;

графа 5 строка 160 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 032 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 160 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 032 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 160 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 032 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 160 отчета по форме 0407 = графа 9 строка 032 отчета по форме 0404.

1. В строке 170 указываются отчисления в резерв убытков иные, чем резервы незаработанных премий, за отчетный период (сумма значений строк 171, 172, 173 отчета по форме 0407).
2. В строке 171 указываются отчисления в резерв заявленных, но неурегулированных убытков за отчетный период. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 171 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 022 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 171 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 022 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 171 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 022 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 171 отчета по форме 0407 = графа 9 строка 022 отчета по форме 0404.

1. В строке 172 указываются отчисления в резерв произошедших, но незаявленных убытков за отчетный период. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 172 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 023 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 172 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 023 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 172 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 023 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 172 отчета по форме 0407 = графа 9 строка 023 отчета по форме 0404.

1. В строке 173 указываются отчисления в резерв расходов на урегулирование убытков за отчетный период. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 173 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 024 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 173 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 024 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 173 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 024 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 173 отчета по форме 0407 = графа 9 строка 024 отчета по форме 0404.

1. В строке 180 указываются отчисления в стабилизационный резерв за отчетный период. Формулы проверки показателя:

графа 5 строка 180 отчета по форме 0407 = графа 6 строка 025 отчета по форме 0404;

графа 6 строка 180 отчета по форме 0407 = графа 7 строка 025 отчета по форме 0404;

графа 7 строка 180 отчета по форме 0407 = графа 8 строка 025 отчета по форме 0404;

графа 8 строка 180 отчета по форме 0407 = графа 9 строка 025 отчета по форме 0404.

1. В строке 190 указываются расходы, связанные с заключением и переоформлением договоров страхования (аквизиционные расходы), за отчетный период.
2. В строке 191 указываются расходы на агентские вознаграждения, связанные с заключением и переоформлением договоров страхования, за отчетный период.
3. В строке 192 указываются расходы на агентские вознаграждения страховым брокерам, связанные с заключением и переоформлением договоров страхования, за отчетный период.
4. В строке 193 указываются расходы на агентские вознаграждения другим страховщикам, связанные с заключением и переоформлением договоров страхования, за отчетный период.
5. В строке 200 указываются расходы, связанные с урегулированием страховых случаев (ликвидационные расходы), которые произошли в отчетном периоде.
6. В строке 201 указываются расходы на оплату судебных затрат в отчетном периоде.
7. В строке 202 указываются расходы на оплату экспертных (оценочных) работ в отчетном периоде.
8. В строке 203 указываются расходы на оплату услуг учреждений ассистанса в отчетном периоде.
9. В строке 204 указываются прочие расходы, связанные с урегулированием страховых случаев в отчетном периоде.
10. В строке 210 указываются расходы, осуществляемые в связи с урегулированием страховых случаев (ликвидационные расходы), которые произошли в предыдущих отчетных периодах.
11. В строке 211 указываются расходы на оплату судебных затрат в связи с урегулированием страховых случаев, которые произошли в предыдущих отчетных периодах.
12. В строке 212 указываются расходы на оплату экспертных (оценочных) работ в связи с урегулированием страховых случаев, которые произошли в предыдущих отчетных периодах.
13. В строке 213 указываются расходы на оплату услуг учреждений ассистанса в связи с урегулированием страховых случаев, которые произошли в предыдущих отчетных периодах.
14. В строке 214 указываются прочие расходы, связанные с урегулированием страховых случаев, которые произошли в предыдущих отчетных периодах.
15. В строке 220 указываются другие затраты, относящиеся к себестоимости реализованных услуг, за отчетный период.
16. В строке 230 указываются административные расходы, за отчетный период (формула проверки показателя: графа 4 строка 230 отчета по форме 0407 = значение строки 2130 графы 3 формы № 2).
17. В строке 240 указываются прочие расходы на сбыт, связанные с оказанием услуг, за отчетный период.
18. В строке 241 указываются расходы на рекламу и маркетинг за отчетный период.
19. В строке 250 указываются прочие операционные расходы за отчетный период.
20. В строке 260 указываются финансовые расходы за отчетный период (формула проверки показателя: графа 4 строка 260 отчета по форме 0407 = значение строки 2250 графы 3 формы № 2).
21. В строке 261 указываются потери от участия в капитале, которые входят в финансовые расходы, за отчетный период (формула проверки показателя: графа 4 строка 261 отчета по форме 0407 = значение строки 2255 графы 3 формы № 2).
22. В строке 270 указываются другие расходы, за отчетный период (формула проверки показателя: графа 4 строка 270 отчета по форме 0407 = значение строки 2270 графы 3 формы № 2).
23. В строке 280 указывается результат основной деятельности за отчетный период (определяется как алгебраическая сумма доходов (расходов) от основной деятельности страховщика).
24. В строке 290 указывается результат финансовых операций за отчетный период (определяется как алгебраическая сумма доходов (расходов) от финансовых операций).
25. В строке 291 указывается результат от участия в капитале, который включается в результат финансовых операций.
26. В строке 300 указывается результат другой деятельности, не связанной со страхованием за отчетный период (определяется как алгебраическая сумма доходов и расходов от другой деятельности страховщика).
27. В строке 310 указывается сумма налогов (сумма строк 311 и 312 отчета по форме 0407). Формула проверки показателя: графа 4 строка 310 отчета по форме 0407 = значение строки 2300 графы 3 формы № 2.
28. В строке 311 указывается сумма налога с оборота от страховой деятельности (входит в состав строки 310 отчета по форме 0407).
29. В строке 312 указывается сумма налога на прибыль от деятельности, не связанной со страхованием (входит в состав строки 310 отчета по форме 0407).
30. В строке 320 указывается сумма чистой прибыли. Формула проверки показателя: графа 4 строка 320 отчета по форме 0407 =значение строки 2350 графы 3 формы № 2.
31. В строке 330 указывается сумма чистого убытка. Формула проверки показателя: графа 4 строка 330 отчета по форме 0407 =значение строки 2355 графы 3 формы № 2.
32. Значения показателей отчета должны быть сформированы на основании первичных учетных документов и данных, содержащихся в таких документах.
33. В отчете по форме 0407, предоставляемом на бумажных носителях, в специально отведенном для этого месте указывается дата составления отчета по форме 0407 в следующем формате: число – цифрами (2 знака), месяц – словом, год – цифрами (4 знака).

В случае предоставления исправленного отчета по форме 0407 на бумажных носителях, указывается дата составления такого отчета.

1. В отчете по форме 0407 в специально отведенном для этого месте указывается полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) работника страховщика, составившего отчет по форме 0407, и его номер телефона.

**Первый заместитель**

**Председателя Ю.А. Дмитренко**