

МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ
АГЕНЦИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР

София, бул. "Цар Освободител" №6,

www.isa.minfin.government.bg,

тел. 981 79 34, факс 981 70 06

УКАЗАНИЯ

№ 25 / 10.02.2003 г.

ОТНОСНО: изготвянето на годишен финансов отчет, справки, доклади и приложения, които застрахователите представят в Агенцията за застрахователен надзор за финансовата 2002 година.

На основание чл. 22, ал.1, т.16, във връзка с чл. 65, ал.1, т.1 и т.2 от Закона за застраховането и чл.7 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви, Агенцията за застрахователен надзор, издава следните

УКАЗАНИЯ:

1. В срок до 31.03.2003 г. застрахователите представят в Агенцията за застрахователен надзор годишните си финансови отчети за 2002 г. съгласно НСС 3 – Представяне на финансовите отчети на застрахователите, както следва:

- Приложение №2 – Счетоводен баланс;
- Приложение №4 - Отчет за приходите и разходите;
- Приложение №6 - Отчет за паричния поток по прекия метод;
- Приложение №7 - Отчет за собствения капитал и застрахователните

резерви.

Оповествяването на информацията към годишния финансов отчет се извършва съгласно т.6.1. от НСС 3.

2. В срок до 30.04.2003 г. застрахователите представят в Агенцията за застрахователен надзор годишни справки, доклади и приложения по утвърдени образци, както следва:

2.1. Справки от Приложение "А" се представят само от застрахователите, извършващи дейност по Раздел I и Раздел II, т.1 от Приложение №1 към чл.6, ал.2 от Закона за застраховането.

2.2. Справки от Приложение "Б" се представят само от застрахователите, извършващи дейност по Раздел II от Приложение №1 към чл.6, ал.2 от Закона за застраховането.

2.3. Справки от Приложение "В" се представят от всички застрахователи.

3. Данните в справките по Приложения "А" и "Б" се представят на ниво видове и подвидове застраховки, съгласно Приложение №1 към чл.6, ал.2 от Закона за застраховането и Списъка на видовете и подвидовете застраховки по т.2 от Заповед № 17 от 14.02.2002 г. на Директора на Агенцията за застрахователен надзор.

4. Сумите в справките по Приложения "А" и "Б" се посочват в лева, а в годишния финансов отчет и в справките по Приложение "В" се посочват в хиляди лева.

5. В съответствие със сроковете по т. 1 и 2, застрахователите представят в Агенцията за застрахователен надзор на хартиен и магнитен носител отчети, справки, доклади и документи, описани в Приложение "Г" към настоящите указания.

6. Застрахователите ще получат по електронен път от Агенцията за застрахователен надзор подготвените за попълване форми на справките в приложенията по т.1 и 2 във вид на електронни таблици на Microsoft EXCEL.

7. Застрахователите следва да извършат проверка на формата и съдържанието на попълнените от тях справки с помощта на проверяваща програма, която е неразделна част от справките, предоставени им по електронен път. Проверката се извършва съгласно Приложение Е.

8. Застрахователите следва да представят подготвените справки по приложенията по т.1 и 2 на магнитен носител и на хартиен носител. Справките на хартиен носител следва да бъдат подписани от длъжностните лица, които са ги изготвили и от представляващия застрахователя. Годишният актюерски доклад се подписва от актюер, одобрен от Агенцията за застрахователен надзор и от представляващия застрахователя.

ДИРЕКТОР:.....
/РУМЕН ГЪЛЪБИНОВ/

СПИСЪК
на справките по Приложение А

1. Справка № А.1.1 и № А.1.2: Застрахователни (технически) резерви – I и II част.
2. Справка № А.2: Разходи, свързани със застрахователната дейност.
3. Справка № А.3.1 и № А.3.2: Общи данни за застрахователния портфейл – I и II част.
4. Справка № А.4: Пасивно презастраховане.
5. Справка № А.5: Активно презастраховане – попълва се само от застрахователи получили разрешение за извършване на дейност по застраховане и презастраховане.
6. Справка №А.6: Съзастраховане.

СПИСЪК
на справките по Приложение Б

1. Справка № Б.1.: Застрахователни (технически) резерви.
2. Справка № Б.2: Разходи, свързани със застрахователната дейност.
3. Справка № Б.3.: Общи данни за застрахователния портфейл.
4. Справка № Б.4: Пасивно презастраховане.
5. Справка № Б.5: Активно презастраховане – попълва се само от застрахователи получили разрешение за извършване на дейност по застраховане и презастраховане.
6. Справка № Б.6: Ретроцесии – попълва се само от застрахователи получили разрешение за извършване на дейност по застраховане и презастраховане.
7. Справка № Б.7: Съзастраховане.
8. Справка № Б.8: Пулово застраховане.
9. Справка № Б.9.1 и № Б.9.2: "Гражданска отговорност" на собствениците, държателите и водачите на МПС – I и II част.

СПИСЪК
на справките по Приложение В

1. Справка № В.1: Отчет за приходите и разходите /двустранен/.
2. Справка № В.2.: Баланс /двустранен/.
3. Справка № В.3: Отчет за паричния поток по прекия метод.
4. Справка № В.4: Отчет за собствения капитал и застрахователните резерви.
5. Справка № В.5: Отчисления за данъци, такси и други фондове.
6. Справка № В.6: Инвестиции на застрахователни резерви.
7. Справка № В.7: Инвестиции на собствени средства в дялове и акции на други търговски дружества.

8. Справка № В.8: Собствени средства и застрахователни резерви, инвестирани извън територията на Република България.
9. Справка № В.9: Нетни доходи от инвестиции.
10. Справка № В.10: Акционерно участие към 31.12. на отчетната година.
11. Справка № В.11: Промени в акционерното участие за периода от 01.01. до 31.12. на отчетната година.

СПИСЪК на документите по Приложение Г

1. Годишен финансов отчет, изготвен в съответствие със Закона за счетоводството, НСС 3 – Представяне на финансовите отчети на застрахователите и чл. 65, ал.1, т.1 от Закона за застраховането. Към годишния финансов отчет се оповестяват:

а/ счетоводната политика - съгласно НСС 1 – Представяне на финансови отчети;

б/ разпределение на печалбата

в/ компенсиране на балансовата загуба, съгласно взето решение от годишното общо събрание на застрахователя.

2. Отчет за дейността на застрахователя. Представя се достоверно изложение за: развитието на застрахователната и инвестиционната дейност; състоянието и предвижданото развитие; важните събития, настъпили след годишното счетоводно приключване; движението на акциите в съответствие с изискванията на действащото законодателство и друга информация по преценка на застрахователя.

3. Одиторски доклад към годишния финансов отчет, изготвен съгласно Образец – Приложение към Заповед №6 на Директора на Агенцията за застрахователен надзор.

4. Годишен актюерски доклад, изготвен от актюера съгласно чл. 65, ал. 3 и 4 от Закона за застраховането. Структурата и съдържанието на доклада са определени с приложение Д на указанието.

5. Разчет на собствените средства и границата на платежоспособност съгласно Наредбата за начина на определяне на собствените средства, границата на платежоспособност и начина на изчисляването ѝ от застрахователя. Прави се сравнение на резултатите, получени по различните методи на изчисляване и анализ на покритието на границата на платежоспособност и гаранционния капитал със собствените средства. Изчислява се и се сравнява размера на гаранционния капитал с определения, съгласно Приложение № 2 към чл. 48, ал.2 от Закона за застраховането.

6. Удостоверение за актуална съдебна регистрация:

- На застрахователя;
- На акционерите, притежаващи 5 и повече на сто от капитала на застрахователното дружество;
- На съществуващите клонове и/или агенции на застрахователя.

Удостоверенията следва да бъдат издадени не по-рано от 1 месец от датата на представянето им в агенцията.

Приложение Д

ОБРАЗЕЦ НА ГОДИШНИЯ ДОКЛАД ЗА ЗАДЕЛЕНИТЕ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РЕЗЕРВИ

Образецът на годишния актюерски доклад се издава на основание чл. 65, ал. 3 от Закона за застраховането.

Годишният доклад се изготвя по приложения образец на СТРУКТУРА, СЪДЪРЖАНИЕ и включва информация:

РАЗДЕЛ I. Анализ и структура на застрахователния портфейл по видове, подвидове застраховки към 31.12. на отчетната година.

1. В аналитичен разрез (графичен или табличен вид) се посочват основните характеристики на застрахователния портфейл по видове и подвидове застраховки и измененията през последните три отчетни години.

2. В графичен вид се представя структурата на застрахователния портфейл на база премиен приход по видове действащи застраховки, за които застрахователят има издадено разрешение, съгласно Приложение № 1 към чл. 6, ал. 2 на Закона за застраховането.

3. Оповестява се оперативния програмен продукт, от който са извлечени данните.

4. Анализира се състоянието на портфейла и се изготвя прогноза за следващата година.

РАЗДЕЛ II. Анализ и структура на образуването на застрахователните (техническите) резерви.

1. Описание на процеса на образуване на застрахователни резерви в брутен и нетен размер /нетни от презастраховане/.

2. Подробно описание на методите и данните, използвани при създаването на отделните видове застрахователни резерви, в съответствие с чл. 51, ал.3 от Закона за застраховането и Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните резерви /НРМОЗР/.

Описанието на методите следва да съдържа особености и модификации, използвани базисни параметри и формули. Проследява се промяната в размера на резервите, на създадените и освободените резерви и тяхното счетоводно осчетоводяване.

3. Сравнителен анализ на размерите на застрахователните резерви, определени по всеки отделен метод, регламентиран с Наредбата за реда и

методиката на образуване на застрахователните резерви и аргументирана обосновка за избор на прилагания метод.

4. Данни за размера на приходите от инвестиране на застрахователните резерви и реализираната и разпределена доходност.

5. Размер на техническия резултат по видове застраховки и частта от него, заделена за създаване на запасен фонд. Анализ на използването на средствата от запасния фонд съгласно чл. 8, ал.2 от НРМОЗР.

6. Анализ на развитието на щетите и настъпилите, но неоявявени щети по вид застраховки през последните пет отчетни години. Начин на определяне размера на резерва за настъпили, но неоявявени щети по видове застраховки.

7. Коментар относно сигурността на данните и възможността за допускане на грешки.

РАЗДЕЛ III. Анализ и структура на премиите по видове и подвидове застраховки.

Анализира се размера на премийния приход за последните три години по вид и подвидове застраховки. Изследва се стойността на инкасовия коефициент (отношението на дължими и получени премии).

РАЗДЕЛ IV. Анализ и структура на разходите за плащания (обезщетения) по видове и подвидове застраховки.

1. Анализира се размера и структурата на предявените иски и платените обезщетения и суми по видове и подвидове застраховки.

2. Сравняват се плащанията с калкулираните разходи за покриване на риска в застрахователно-техническите планове. Отчитат се резултатите от развитието на риска.

РАЗДЕЛ V. Анализ и структура на аквизиционните и административните разходи.

1. Посочва се размера и начина на разпределение на разходите по видове и подвидове застраховки.

2. Анализира се размера на начислените и реално изплатени комисионни.

Сравнява се размера на изплатените аквизиционни и инкасови комисионни, предвидения в застрахователно-техническия план размер, като при разлики се анализират причините. Посочва се относителния дял на изплатените комисионни спрямо инкасираните премии по видове застраховки.

При дългосрочни застраховки "Живот" се анализира размера на първогодишните, второгодишните и еднократните комисионни, теглото на всеки вид комисионна в общата сума и относителният дял на всеки вид комисионна спрямо инкасирания премиен приход.

РАЗДЕЛ VI. Анализ и проявление на рисковете.

1. Анализират се рисковете при основните видове застраховки и отражението им върху щетите, плащанията и застрахователните резерви.

2. Отчитат се презастрахователните рискове и влиянието им върху портфейла.

3. Определя се общия ефект от въздействие на рисковете (печалба или загуба) по основните видове застраховки.

4. Отразяват се приетите мерки за предпазване от техническите рискове.

5. Изразяват се мотиви за промяна в методите за оценка на рисковете, на общите условия и тарифи, на системата за събиране на данни за застрахователната статистика на презастрахователната политика и методите за определяне на техническите резерви.

РАЗДЕЛ VII. Анализ на платежоспособността.

Описват се съставните елементи на фактическата платежоспособност (собствени средства, намалени с нематериалните активи, отчетени по баланса) и необходимата платежоспособност, изчислена по методите, определени с Наредбата за начина на изчисляването ѝ от застрахователя.

РАЗДЕЛ VIII. Независима оценка на активите и пасивите и финансовото състояние на застрахователя.

Прави се преглед и актюерска оценка на отделните позиции от баланса на застрахователното предприятие и се отчита финансовото състояние и промените му през отчетната година.

РАЗДЕЛ IX. Прогноза за принципната необходимост от промяна на общите условия и тарифи, технически рискове, застрахователни резерви.

Приложение Е

1. Инсталиране на програмата.

Резархивирайте файла в главна директория "azn" на твърдия диск.

2. Попълване на данните.

Попълнете данните във файла, който се намира в поддиректория "zk_files" на директория "azn". Запишете файла и затворете Excel.

ЗАБЕЛЕЖКА: НЕ СМЕНЯЙТЕ ИМЕТО НА ФАЙЛА.

3. Проверка за валидност.

3.1. Стартирайте програма "proverka.exe", която се намира в директория "azn";

3.2. Изберете тип на данните (животозастраховане или общо застраховане);

3.3. Изберете периода (годишни или брой на тримесечие);

3.4. Маркирайте "Проверка на формата";

3.5. Натиснете бутона ""Проверка".

4. Изпращане на файла в Агенцията за застрахователен надзор.

Изпратете файла от поддиректория "zk_files"

При възникване на неясноти или проблеми с програмата се обърнете към АЗН.