

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**П О Л О Ж Е Н И Е**

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию, деятельности по обязательному медицинскому страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни**

Настоящее Положение на основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631, № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65, № 31, ст. 4861, № 49, ст. 7516) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года № \_\_\_\_ ) устанавливает порядок бухгалтерского учета страховщиков.

## **Раздел I. Общие положения**

### **Глава 1. Общие положения по регулированию бухгалтерского учета страховщиками**

1.1. Настоящее Положение устанавливает требования к отражению в бухгалтерском учете операций страховщиков, связанных:

с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296) (далее – Закон № 4015-1);

с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию (далее - ОМС) в соответствии с Федеральным законом от

29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 49, ст. 6422; 2011, № 25, ст. 3529; № 49, ст. 7047, ст. 7057; 2012, № 31, ст. 4322; № 49, ст. 6758; 2013, № 7, ст. 606; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 39, ст. 4883; № 48, ст. 6165; № 52, ст. 6955; 2014, № 11, ст. 1098; № 28, ст. 3851; № 30, ст. 4269; № 49, ст. 6927; 2015, № 51, ст. 7245; 2016, № 1, ст. 52; № 27, ст. 4183, ст. 4219), Законом № 4015-1.

1.2. Настоящее Положение применяется при признании, классификации, оценке активов и обязательств страховщиков, возникающих в связи с заключением, изменением, досрочным прекращением (расторжением) и окончанием действия:

выпущенных страховщиком договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования;

удерживаемых страховщиком договоров перестрахования.

1.3. Понятия «договор страхования», «маржа за предусмотренные договором услуги», «рисковая поправка на нефинансовый риск», «финансовый риск», «страховой риск», «значительный страховой риск», «страховой случай», «держатель полиса», «портфель договоров страхования», «договор перестрахования», «денежные потоки по выполнению договоров», «аквизиционные денежные потоки», «обязательство по возникшим страховым убыткам», «обязательство по оставшейся части страхового покрытия» применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее – МСФО (IFRS) 17).

Понятие «встроенный производный финансовый инструмент» применяется в значении, установленном подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина № 98н) (далее – МСФО (IFRS) 9).

## **Глава 2. Общие требования к бухгалтерскому учету договоров страхования иного, чем страхование жизни**

2.1. Для целей настоящего Положения отчетным периодом признается период, за который страховщики должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность и представлять ее в Банк России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.2. Порядок бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и удерживаемых договоров перестрахования (договоров страхования, переданных в перестрахование) определяется в зависимости от классификации заключаемых договоров и выбора модели оценки договоров страхования.

Бухгалтерский учет групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, страховщик ведет в соответствии со следующими моделями оценки:

модель оценки, к которой не применяются критерии подхода на основе распределения премии (общая модель);

подход на основе распределения премии.

2.3. Бухгалтерский учет договоров страхования иного, чем страхование жизни, классифицируемых как обременительные, и договоров перестрахования, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, страховщик ведет в соответствии с общей моделью оценки.

2.4. Бухгалтерский учет краткосрочных договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, страховщик ведет в соответствии с общей моделью или подходом на основе распределения премии.

2.5. Бухгалтерский учет договоров страхования иного, чем страхование жизни, классифицированных как договоры без значительного страхового риска, страховщик ведет в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15.

2.6. Страховщик учитывает договоры страхования иного, чем страхование жизни, и удерживаемые договоры перестрахования на отдельных счетах первого порядка.

2.7. В соответствии с требованиями Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховщик формирует и отражает в бухгалтерском учете стабилизационный резерв (дополнительный страховой резерв по договорам страхования иного, чем страхование жизни).

Стабилизационный резерв обязательством не признается, поэтому в суммах, эквивалентных суммам, в которых создан или использован стабилизационный резерв, не реже, чем на каждую отчетную дату страховщик осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок.

## **Раздел II. Классификация договоров страхования иного, чем страхование жизни**

### **Глава 3. Критерии значительности страхового риска**

3.1. Неопределенность события является критерием классификации договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования для целей бухгалтерского учета. Одно или более из приведенных ниже условий должно являться неопределенным на дату начала действия договора страхования:

    произойдет ли страховой случай;

    когда он произойдет;

    какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет.

3.2. Страховщик должен разработать в соответствии с пунктами В 2 – В 30 МСФО (IFRS) 17 и отразить в учетной политике критерии значительности страхового риска, на основании которых будет производиться классификация договоров страхования иного, чем страхование жизни.

При оценке значительности суммы выплат в расчет не должны приниматься: возвраты страховой премии при расторжении договора, неполученные доходы, которые страховщик получил бы, если бы страховой случай не произошел (упущенная выгода), возникающие при прекращении договора в связи со страховым случаем.

3.3. Страховщик должен проводить оценку значительности страхового риска по каждому договору в отдельности.

3.4. Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск.

3.5. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором страхования, страховщику придется произвести значительные дополнительные выплаты. При оценке страховщиком, является ли дополнительное вознаграждение значительным, страховщик определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для держателя полиса.

3.6. Страховщику следует учесть, что риск досрочного расторжения договора страхования не является страховым риском, поскольку, несмотря на возможные неблагоприятные последствия для страховщика, его расторжение

не обусловлено неопределенным событием в будущем, которое будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя.

Риск увеличения административных расходов страховщика, связанных с обслуживанием договора, а не со страховым случаем, не является страховым риском, поскольку увеличение расходов не имеет неблагоприятных последствий для держателя страхового полиса.

3.7. Примерами договоров, являющихся договорами страхования при условии, что передаваемый страховой риск значителен, являются:

договоры страхования на случай кражи или причинения ущерба имуществу;

договоры страхования ответственности товаропроизводителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности.

#### **Глава 4. Классификация договоров страхования иного, чем страхование жизни**

4.1. Страховщик классифицирует договоры страхования иного, чем страхование жизни, в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска:

договоры страхования, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – договоры страхования);

прочие договоры (сервисные договоры).

4.2. Страховщик идентифицирует портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, включающие в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно, и разделяет портфель выпущенных договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования на следующие группы:

договоры, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры;  
оставшиеся в портфеле договоры.

4.3. Страховщик вправе в соответствии с пунктом 21 МСФО (IFRS) 17 разделять группы, указанные в пункте 4.2 настоящего Положения, на подгруппы, например, на:

несколько групп договоров, которые не являются обременительными на дату первоначального признания, если во внутренней отчетности страховщика представлена информация, которая выделяет:

различные уровни прибыльности;

различные вероятности того, что договоры станут обременительными после первоначального признания;

несколько групп договоров, которые являются обременительными на дату первоначального признания, если во внутренней отчетности страховщика представлена более детальная информация о степени обременительности этих договоров.

4.4. Страховщик разделяет портфель удерживаемых договоров перестрахования на следующие группы:

договоры, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании;

оставшиеся в портфеле договоры.

Удерживаемые договоры перестрахования не могут быть обременительными.

4.5. Страховщик определяет группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, на дату первоначального признания и не вправе пересматривать состав групп впоследствии.

4.6. Страховщик не должен включать в одну группу договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования, выпущенные с разницей более чем в один год.

4.7. Выпущенные договоры страхования иного, чем страхование жизни, которые на дату первоначального признания не являются обременительными, страховщик анализирует на предмет отсутствия



значительной вероятности того, что впоследствии такие договоры станут обременительными.

4.8. К сфере применения МСФО (IFRS) 17 относятся также договоры страхования, приобретенные страховщиком в результате передачи договоров страхования или объединения бизнесов.

4.9. Договоры, заключаемые страховщиками, но не содержащие значительного страхового риска, признаются сервисными.

### **Раздел III. Компоненты договора страхования иного, чем страхование жизни**

#### **Глава 5. Выделенные встроенные производные финансовые инструменты**

5.1. При первоначальном признании договора страхования иного, чем страхование жизни, страховщик должен определить в соответствии с пунктом 4.3 МСФО (IFRS) 9, содержит ли договор встроенный производный финансовый инструмент (далее – ВПФИ), который должен быть отделен от договора страхования иного, чем страхование жизни.

В случае наличия ВПФИ, который должен быть отделен от договора страхования иного, чем страхование жизни, бухгалтерский учет ВПФИ страховщик осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 3 декабря 2018 года № 52844 (далее – Положение Банка России № 488-П).

5.2. Страховщик признает выделенный ВПФИ на дату первоначального признания договора страхования иного, чем страхование жизни.

5.3. Выделенный ВПФИ оценивается при первоначальном признании и последующей оценке по справедливой стоимости.

5.4. Страховщик не должен выделять и оценивать по справедливой стоимости право держателя страхового полиса отказаться от договора страхования иного, чем страхование жизни, за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки по договору), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства.

5.5. Страховщик должен отделить от договора страхования иного, чем страхование жизни, ВПФИ, являющийся опционом на продажу или предусматривающий возможность отказа от исполнения договора в обмен на денежные средства, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, например, как цена на долевого финансовый инструмент или товар) или нефинансовой переменной, не имеющей прямого отношения к стороне по договору.

Требование о выделении ВПФИ применяется также в случае, если право воспользоваться опционом на продажу или возможностью отказа от исполнения договора в обмен на денежные средства возникает у покупателя при изменении такой переменной (например, опционом на продажу можно будет воспользоваться, если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня).

5.6. Страховщик прекращает признание ВПФИ при выполнении условий, установленных пунктом 1.4 Положения Банка России № 488-П.

5.7. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете ВПФИ, указаны в таблице 15 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 6. Выделение компонентов из договора страхования иного, чем страхование жизни**

6.1. Страховщик должен выделять из договора страхования обещание передать держателю полиса отличимые товары или нестраховые услуги.

6.2. Для целей такого выделения страховщик не должен принимать во внимание деятельность, которая осуществляется для выполнения договора, за исключением ситуаций, когда товар или услуга передается держателю полиса в результате осуществления такой деятельности. Например, страховщик может быть вынужден выполнять различные административные задачи при подготовке к заключению договора. Выполнение таких задач не передает услугу держателю полиса по мере выполнения задач и не выделяется.

6.3. Товар или нестраховая услуга, которые были обещаны держателю полиса, являются отличимыми, если держатель полиса может получить выгоду от товара или услуги либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, легкодоступными держателю полиса. Легкодоступными ресурсами являются товары или услуги, которые продаются отдельно (данной или другой организацией), либо ресурсы, которые держатель полиса уже получил (от организации или в результате других операций или событий).

6.4. Товар или нестраховая услуга, которые обещаны страхователю, не являются отличимыми, если:

денежные потоки и риски, связанные с этим товаром или этой услугой, находятся в тесной взаимосвязи с денежными потоками и рисками, связанными с основным договором страхования;

страховщик оказывает значительную услугу по интеграции товара или нестраховой услуги с основным договором страхования.

6.5. В случае если отделение компонентов не требуется, страховщик применяет МСФО (IFRS) 17 ко всему договору.

## **Раздел IV. Оценка групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

### **Глава 7. Оценка договоров страхования иного, чем страхование жизни, при первоначальном признании**

7.1. При первоначальном признании групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, страховщик должен определить расчетные оценки денежных потоков в рамках существующих договоров.

7.2. При первоначальном признании групп удерживаемых договоров перестрахования страховщик должен определить расчетные оценки будущих денежных потоков, которые должны учитывать влияние риска неисполнения перестраховщиком своих обязательств.

7.3. Страховщик использует следующие модели оценки групп договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования:

7.3.1. Модель оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни, не являющихся сервисными, к которым не применяются критерии подхода на основе распределения премии (общая модель).

7.3.2. Подход на основе распределения премии (упрощенная модель) для учета договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, если:

применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части страхового покрытия по данной группе, которые не будут существенно отличаться от результатов применения требований общей модели оценки;

период страхового покрытия каждого договора в группе (включая покрытие, обусловленное всеми премиями в рамках договора, которые определены на эту дату) составляет один год или менее (краткосрочные договоры страхования).

В случае если на дату начала действия группы договоров страховщик

ожидает значительную изменчивость денежных потоков по выполнению договоров, которая повлияет на оценку актива по оставшейся части страхового покрытия в течение периода до даты возникновения страхового убытка, то подход на основе распределения премии не применяется.

Изменчивость денежных потоков по выполнению договоров может возрастать, например, с увеличением продолжительности периода страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования.

7.4. При применении подхода на основе распределения премий при первоначальном признании страховщик оценивает группу договоров страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 55 (а) МСФО (IFRS) 17, как балансовую стоимость обязательств, представляющую собой сумму следующих величин:

премий, полученных на момент первоначального признания;

уменьшенных на аквизиционные денежные потоки на дату признания группы договоров, кроме случаев, когда страховщик решает признать данные выплаты в качестве расходов в соответствии с пунктом 59 (а) МСФО (IFRS) 17;

с учетом уменьшения или увеличения на суммы, возникающие в результате прекращения признания на дату актива или обязательства, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 17.

7.5. При применении общей модели оценки при первоначальном признании страховщик оценивает группу договоров страхования иного, чем страхования жизни, как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров, включающих расчетную оценку будущих денежных потоков в соответствии с пунктами 33 – 35 и B36 – B71 МСФО (IFRS) 17;

корректировок для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков;

рисковой поправки на нефинансовый риск;

маржи за предусмотренные договором услуги (далее – маржа) или компонента убытка по обременительным договорам.

7.6. Денежные потоки в рамках договора страхования иного, чем страхование жизни, включают потоки, приведенные в пункте В 65 МСФО (IFRS) 17.

7.7. Денежные потоки, указанные в пункте В 66 МСФО (IFRS) 17, не должны включаться в расчетную оценку денежных потоков, которые возникнут по мере исполнения страховщиком договора страхования.

7.8. Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, при применении общей модели, страховщик определяет в соответствии с пунктами 36, В72-85 МСФО (IFRS) 17 (за исключением подпункта «е» пункта В72).

7.9. Рисковая поправка на нефинансовый риск определяется страховщиком в соответствии с пунктами 37, В86-92 МСФО (IFRS) 17.

Рисковая поправка на нефинансовый риск относится к риску, возникающему в связи с договорами страхования иного, чем страхование жизни, который не является финансовым риском. Риски, покрываемые рисковой поправкой на нефинансовый риск, включают страховой риск и прочие нефинансовые риски, такие как риск сокращения срока действия договора и риск повышенных расходов.

7.10. По группе договоров, оцениваемых по общей модели, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, и оставшимся в портфеле договорам страховщик оценивает маржу, представляющую собой незаработанную прибыль, которую страховщик будет признавать по мере оказания услуг в будущем в соответствии с пунктом 38 МСФО (IFRS) 17.

Страховщик должен оценивать маржу при первоначальном признании группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, в сумме, которая не приводит к возникновению доходов или расходов вследствие:

первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров;

прекращения признания – на дату первоначального признания группы договоров: актива или обязательства, признанного в отношении аквизиционных денежных потоков;

денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату.

Маржа представляет собой сумму, равную по величине чистому притоку денежных средств.

При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования в соответствии с пунктом 65 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен признать чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования в качестве маржи за предусмотренные договором услуги.

7.11. По группам обременительных договоров страховщик в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 признает в составе прибыли или убытка убыток в отношении чистого оттока средств, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа по этой группе договоров будет равна нулю.

## **Глава 8. Оценка договоров страхования иного, чем страхование жизни при последующем учете**

8.1. На каждую отчетную дату после первоначального признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, денежные потоки по их исполнению переоцениваются и пересматриваются с использованием текущих допущений, при этом отдельно идентифицируются те изменения, которые составляют часть страховой выручки, расходов по страховым услугам и финансового дохода или расхода.

8.2. При последующей оценке договоров страхования иного, чем страхование жизни, которые оцениваются с применением общей модели, страховщик в соответствии с пунктами 40 – 46, B96 – B119 МСФО (IFRS) 17 определяет расчетную оценку:

изменений денежных потоков по выполнению договора;  
рисковой поправки на нефинансовый риск;  
маржи.

8.3. По группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, к которым применяется общая модель, для оценки денежных потоков по выполнению договора используются текущие ставки дисконтирования.

8.4. Страховщик в соответствии с пунктами 48 – 52 МСФО (IFRS) 17 определяет величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка.

8.5. Балансовая стоимость маржи на конец отчетного периода по группе договоров равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

влияния новых договоров, добавленных в группу в соответствии с пунктом 28 МСФО (IFRS) 17;

процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, указанных в пункте B72(b) МСФО (IFRS) 17;

изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов за исключением следующего:

увеличения величины денежных потоков по выполнению договоров, которая превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка;



уменьшения величины денежных потоков по выполнению договоров, которая относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия;

влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги;

суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия.

8.6. Часть маржи по группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, признается в составе доходов в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется в соответствии с пунктом B119 МСФО (IFRS) 17.

8.7. При применении общей модели оценки обязательства по возникшим страховым убыткам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, оцениваются страховщиком в соответствии с пунктами 33-37, B36-B92 МСФО (IFRS) 17.

8.8. При применении подхода на основе распределения премий балансовая стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия на дату окончания отчетного периода оценивается в соответствии с пунктом 55 (b) МСФО (IFRS) 17.

8.9. В соответствии с пунктом 56 МСФО (IFRS) 17, если договоры страхования, иного, чем страхование жизни, к которым применяется модель на основе распределения премий, содержат значительный компонент финансирования, страховщик должен скорректировать балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия для отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска с использованием ставок дисконтирования. При этом применяются ставки

дисконтирования в соответствии с пунктом В 72 (d) МСФО (IFRS) 17, определенные при первоначальном признании.

Страховщик может принять решение не корректировать балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия для отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска если на дату первоначального признания страховщик ожидает, что период между предоставлением каждой части данного страхового покрытия и сроком уплаты соответствующей премии составит не более года.

8.10. При применении метода распределения премий обязательства по возникшим страховым убыткам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, оцениваются страховщиком в сумме денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам, в соответствии с пунктом 59 (b) МСФО (IFRS) 17.

Страховщик не обязан корректировать будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, если ожидается, что эти денежные потоки будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения данных страховых убытков.

8.11. По группам удерживаемых договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик производит оценку при последующем учете в соответствии с пунктом 66 МСФО (IFRS) 17.

8.12. Бухгалтерские записи по отражению операций по последующей оценке договоров страхования иного, чем страхование жизни, и удерживаемых договоров перестрахования указаны в таблицах 1 - 5 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 9. Порядок учета активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженных в иностранной валюте**

9.1. Группа договоров страхования иного, чем страхование жизни, с денежными потоками, выраженными в иностранной валюте, согласно пункта

30 МСФО (IFRS) 17 рассматривается как монетарная статья в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н.

Страховщик должен стоимость активов и обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и перестрахования, выраженную в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчитывать в рубли.

9.2. Для целей бухгалтерского учета пересчет стоимости активов и обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и перестрахования производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте и на отчетную дату.

9.3. Бухгалтерские записи по отражению валютной переоценки активов и обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и перестрахования, выраженных в иностранной валюте указаны в таблицах 1, 3, 4 приложения к настоящему Положению.

## **Раздел V. Бухгалтерский учет договоров страхования иного, чем страхование жизни и договоров страхования иного, чем страхование жизни, принятых в перестрахование**

### **Глава 10. Первоначальное признание договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

10.1. Страховщик признает группу выпущенных договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует

значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными (прибыльные договоры), на наиболее раннюю из следующих дат:

на дату начала периода страхового покрытия по группе договоров;

на дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров;

применительно к группе обременительных договоров – в дату, когда данная группа становится обременительной.

Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя полиса по данному договору.

10.2. Страховщик признает группу удерживаемых договоров перестрахования:

если удерживаемые договоры перестрахования обеспечивают пропорциональное страховое покрытие – на дату начала периода страхового покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования или на дату первоначального признания любого основного договора, в зависимости от того, какая из них наступает позднее;

во всех остальных случаях – с даты начала периода страхового покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования.

10.3. При первоначальном признании страховщик выделяет ВПФИ и применяет ко всем оставшимся составляющим договора страхования иного, чем страхование жизни, включая неотделимые ВПФИ, МСФО (IFRS) 17.

10.4. На дату первоначального признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета результат оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктами 7.4 и 7.5 настоящего Положения.

10.5. По договорам страхования иного, чем страхование жизни, сумма страховой премии определяется суммой, которую страховщик получил или получит согласно условиям договора страхования.

10.6. Страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета обязательства по каждой из следующих частей:

обязательство по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;

обязательство по возникшим страховым убыткам;

компонент убытка по обременительным договорам страхования.

10.7. Бухгалтерские записи по отражению в бухгалтерском учете операций по первоначальному признанию группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, при применении:

общей модели указаны в таблицах 1, 3, 4 приложения к настоящему Положению;

подхода на основе распределения премии указаны в таблицах 2, 5 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 11. Компонент убытка по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

11.1. Договор страхования иного, чем страхование жизни, является обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению договора, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств.

11.2. Страховщик должен объединить такие договоры в самостоятельную группу отдельно от договоров, которые не являются обременительными.

11.3. Страховщик должен признавать в составе прибыли или убытка убыток в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной

группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю.

11.4. Компонент убытка признается страховщиком на дату выявления на всю сумму чистого оттока денежных средств.

11.5. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете компонента убытка в соответствии с общей моделью оценки, указаны в таблице 1 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 12. Аквизиционные денежные потоки и накладные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

12.1. К аквизиционным денежным потокам относятся денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и заключение группы договоров страхования, которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

12.2. До даты признания группы договоров страховщик признает актив или обязательство в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования иного, чем страхование жизни.

12.3. На дату признания группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, к которым относятся данные денежные потоки, страховщик прекращает признание актива или обязательства, признанного в отношении таких аквизиционных денежных потоков и включает их в расчет балансовой стоимости соответствующих групп выпущенных договоров страхования иного, чем страхование жизни.

12.4. При применении подхода на основе распределения премии страховщик может принять решение, в соответствии с пунктом 59 (а) МСФО (IFRS) 17, признавать аквизиционные денежные потоки в качестве расходов на дату возникновения таких затрат при условии, что период страхового

покрытия по каждому из договоров в группе на дату первоначального признания составляет не более одного года.

12.5. Аквизиционные денежные потоки отражаются на дату первоначального признания группы договоров обособленно в составе денежного потока в сумме понесенных затрат с последующим списанием суммы амортизации аквизиционных потоков за период и отражением в составе выручки и расходов по страхованию.

12.6. К накладным расходам в соответствии с пунктом B65 МСФО (IFRS) 17 относятся фиксированные и переменные накладные расходы, такие как затраты на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги, которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками.

12.7. Накладные расходы отражаются в составе расходов по страхованию на дату их возникновения с одновременным отражением корректировки денежного потока и увеличением выручки по страхованию.

12.8. Бухгалтерские записи по отражению:

аквизиционных расходов указаны в таблицах 1-2 приложения к настоящему Положению;

накладных расходов указаны в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

### **Глава 13. Последующий учет договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

13.1. При последующем учете договоров страхования иного, чем страхование жизни, для которых применяется модель оценки на основе распределения премий, страховщик должен отразить суммы:

изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, относящейся к отчетному периоду, в составе выручки по договорам страхования иного, чем страхование жизни;

последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров;

выручки по страхованию в соответствии с пунктом В126 МСФО (IFRS) 17.

13.2. При последующем учете договоров страхования иного, чем страхование жизни, для которых применяется общая модель оценки, страховщик должен отразить суммы:

отнесения аквизиционных потоков в состав доходов и расходов;

изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, относящейся к отчетному периоду, в составе выручки по договорам страхования иного, чем страхование жизни;

последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров, в том числе в случае признания компонента убытка;

маржи, направляемой в состав выручки;

распределения компонента убытка по обременительным договорам страхования жизни.

13.3. Балансовая стоимость группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, на дату окончания каждого отчетного периода должна рассчитываться как сумма обязательств по оставшейся части страхового покрытия и обязательств по возникшим страховым убыткам.

13.4. Обязательство по оставшейся части страхового покрытия (обязанность страховщика в отношении страховых случаев, относящихся к неистекшему периоду действия страхового покрытия) включает:



денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на отчетную дату и оцененные в соответствии с пунктами 33 – 37 и B36 – B92 МСФО (IFRS) 17;

маржу за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров, оцененную на отчетную дату в соответствии с пунктами 44, 46 МСФО (IFRS) 17.

13.5. Обязательство по возникшим страховым убыткам (обязанность страховщика расследовать и оплатить страховые убытки по произошедшим страховым случаям) включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на отчетную дату и оцененные в соответствии с пунктами 33 – 37 и B36 – B92 МСФО (IFRS) 17.

13.6. Для договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых по общей модели, балансовая стоимость маржи по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом сумм, указанных в пункте 44 МСФО (IFRS) 17.

13.7. Изменения маржи страховщик должен признать в составе доходов и расходов в соответствии с пунктом 41 МСФО (IFRS) 17.

13.8. Часть маржи в течение срока договора переносится в состав доходов в качестве компонента выручки.

Данная величина определяется в соответствии с пунктом B119 МСФО (IFRS) 17.

13.9. Страховщик определяет выручку по договорам страхования иного, чем страхование жизни, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части полученных премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени.

Страховщик признает такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам.

13.10. Бухгалтерские записи по отражению последующего учета групп договоров страхования указаны в таблицах 1-5 приложения к настоящему Положению.

#### **Глава 14. Порядок учета компонента убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

14.1. Группа договоров страхования иного, чем страхование жизни, становится обременительной на дату последующей оценки, если неблагоприятные изменения в отнесенных к данной группе денежных потоках по выполнению договоров, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков по услугам будущих периодов превышают балансовую стоимость маржи.

14.2. Страховщик должен создать (или увеличить) компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по группе обременительных договоров, отражающий убытки, признанные в соответствии с пунктами 47, 48 МСФО (IFRS) 17.

14.3. Компонент убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по группам обременительных договоров и исключаются из расчета выручки по страхованию.

14.4. После признания убытка по группе обременительных договоров страхования иного, чем страхование жизни, страховщик должен распределить:

последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, на систематической основе между: компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия и обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;

все последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов, и все последующие увеличения доли организации в справедливой стоимости базовых статей относить исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю.

14.5. Страховщик должен корректировать маржу за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктами 44(c)(ii), 45(b)(iii) и 45(c)(iii) МСФО (IFRS) 17 только на ту величину, на которую данное уменьшение связанных денежных потоков превышает сумму, отнесенную на компонент убытка.

14.6. Последующими изменениями денежных потоков по выполнению договоров, применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия являются:

оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по страховым убыткам и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части страхового покрытия вследствие понесенных расходов по страхованию;

изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска;

финансовые доходы или расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

14.7. Систематическое распределение должно приводить к тому, что общая сумма, отнесенная на компонент убытка, будет равна нулю к концу периода страхового покрытия по группе договоров страхования иного, чем страхование жизни.

14.8. Бухгалтерские записи по отражению в бухгалтерском учете компонента убытка указаны в таблице 1 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 15. Признание выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

15.1. Для отражения выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с общей моделью страховщик на дату фактической выплаты денежных средств:

отражает сумму выплаты в составе доходов, одновременно уменьшая обязательства по оставшейся части страхового покрытия;

отражает сумму выплаты в составе расходов, одновременно увеличивая обязательства по возникшим страховым убыткам;

осуществляет уменьшение денежного потока по возникшим страховым убыткам и отражает сумму начисления на счете учета расчетов по выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

15.2. Для отражения выплат в соответствии с подходом распределения премий страховщик на дату фактической выплаты денежных средств:

отражает сумму выплаты в составе расходов, одновременно увеличивая обязательства по возникшим страховым убыткам;

осуществляет уменьшение денежного потока по возникшим страховым убыткам и отражает сумму начисления на счете учета расчетов по выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

## **Глава 16. Выручка по страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

16.1. Страховщик, оказывая услуги в течение периода, уменьшает обязательство по оставшейся части страхового покрытия на величину предоставленных услуг и признает выручку по договорам страхования иного, чем страхование жизни, оцениваемым по общей модели, в соответствии с пунктами B120 – B124 МСФО (IFRS) 17.

Общая величина выручки по страхованию по группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, представляет собой возмещение за услуги по договору, скорректированное с учетом эффекта от финансирования.

16.2. Величина выручки по страхованию иному, чем страхование жизни, признанная за отчетный период, должна отражать предоставление страхового покрытия и других услуг, предусмотренных группой договоров страхования иного, чем страхование жизни, в сумме, отражающей возмещение, право на которое страховщик ожидает получить в обмен на такие услуги. Данная сумма состоит из сумм, связанных с оказанием услуг и сумм, относящихся к аквизиционным денежным потокам.

16.3. В выручку по страхованию не включаются изменения обязательства, не относящиеся к услугам, которые будут покрыты полученными страховщиком страховыми премиями:

изменения, которые не связаны с услугами, оказанными в течение периода;

изменения, которые связаны с услугами, но за которые страховщик не ожидает получить возмещение: то есть увеличение или уменьшение компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия.

16.4. Выручка по страхованию, связанная с аквизиционными денежными потоками, определяется страховщиком путем отнесения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени. Страховщик должен признавать такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам в соответствии с пунктом B125 МСФО (IFRS) 17.

16.5. При применении страховщиком подхода на основе распределения премии выручка по страхованию за период определяется в соответствии с пунктом B126 МСФО (IFRS) 17 как сумма ожидаемых поступлений премий (исключая инвестиционную составляющую) и корректируется с учетом

временной стоимости денег и влияния финансового риска (если применимо) в соответствии с пунктом 56 МСФО (IFRS) 17, отнесенных к данному периоду. Страховщик должен распределить ожидаемые поступления премий на каждый период страхового покрытия пропорционально течению времени, но если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода страхового покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

## **Глава 17. Финансовые доходы и расходы по страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

17.1. Финансовые доходы или расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате влияния и изменения:

временной стоимости денег;  
и финансового риска.

17.2. Согласно пункту 87 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен включать в финансовые доходы или расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, влияние изменений в допущениях, которые связаны с финансовым риском.

Изменениями в допущениях, которые связаны с финансовым риском для целей применения МСФО (IFRS) 17, являются допущения относительно инфляции, основанные на индексе цен или ставок или на ценах на активы, доходность по которым привязана к инфляции.

Допущения относительно инфляции, основанные на ожиданиях организации об изменениях определенной цены, не являются допущениями, которые связаны с финансовым риском.

17.3. Бухгалтерские записи по отражению в бухгалтерском учете финансовых доходов и расходов по страхованию указаны в таблицах 1, 3, 4 приложения к настоящему Положению.

## **Раздел VI. Изменение условий и прекращение признания договоров страхования**

### **Глава 18. Изменение условий договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

18.1. Изменением условий договора страхования иного, чем страхование жизни, может являться соглашение сторон по договору или изменение нормативно-правового регулирования.

18.2. В случае изменения условий договора страхования иного, чем страхование жизни, страховщик должен прекратить признание первоначального договора и признать договор с измененными условиями в качестве нового договора в соответствии с МСФО (IFRS) 17 или другими применимыми стандартами, если соблюдается хотя бы одно из условий подпунктов (а), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

18.3. В случае если изменение условий договора не удовлетворяет ни одному из условий подпунктов (а), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17, страховщик должен учитывать изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров в соответствии с пунктами 40 – 52 МСФО (IFRS) 17.

18.4. Реализация права, предусмотренного договором, не является изменением условий договора.

## **Глава 19. Прекращение признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

19.1. Страховщик должен прекратить признание договора страхования иного, чем страхование жизни, в случае если:

договор страхования прекращен, то есть когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована;

соблюдается любое из условий подпунктов (a), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

19.2. В случае если договор страхования иного, чем страхование жизни прекращен, страховщик больше не подвержен риску и, следовательно, не обязан передавать экономические ресурсы для выполнения договора страхования.

19.3. Страховщик прекращает признание договора страхования иного, чем страхование жизни, входящего в группу договоров, применяя требования пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

19.4. Бухгалтерские записи по отражению операций по прекращению признания договоров страхования указаны в таблице 1 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 20. Передача договоров страхования иного, чем страхование жизни, и объединение бизнесов**

20.1. Выпущенные договоры страхования иного, чем страхование жизни, или удерживаемые договоры перестрахования, приобретаемые страховщиком в рамках сделки по передаче договоров страхования, которые не составляют бизнес, или в сделке по объединению бизнесов, учитываются как если бы страховщик заключал эти договоры на дату осуществления сделки.



20.2. В целях оценки приобретаемых договоров страховщик должен использовать возмещение, полученное или выплаченное за договоры, в качестве приблизительного значения полученных премий.

20.3. Возмещение, полученное или выплаченное за договоры, не включает возмещение, полученное или выплаченное за любые другие активы или обязательства, приобретенные в рамках той же сделки.

20.4. В случае объединения бизнесов возмещение, полученное или выплаченное, является справедливой стоимостью договоров на эту дату.

20.5. В случае если приобретенные договоры страхования иного, чем страхование жизни, являются обременительными, страховщик должен признать сумму, на которую денежные потоки по выполнению договоров превышают выплаченное или полученное возмещение, как часть гудвила или прибыль от выгодной покупки для договоров, приобретенных при объединении бизнесов, или как убыток в составе прибыли или убытка для договоров, приобретенных в рамках передачи.

В отношении указанного превышения страховщик должен определить компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия и отнести часть последующих изменений в денежных потоках по выполнению договоров к данному компоненту убытка.

20.6. После первоначального признания приобретенных договоров страхования иного, чем страхование жизни, страховщик применяет к ним все остальные требования МСФО (IFRS) 17 таким же образом, как и к любой другой группе договоров страхования иного, чем страхование жизни.

## **Раздел VII. Прочие операции, связанные с отраслевыми особенностями осуществления деятельности страховщиков**

### **Глава 21. Порядок учета расчетов по операциям сострахования**

21.1. В соответствии со статьей 12 Закона № 4015-1 сострахование определяется как деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле.

21.2. Порядок и дата признания групп договоров сострахования соответствует пункту 9.1 настоящего Положения.

21.3. Иные требования настоящего Положения также применяются к договорам сострахования.

## **Глава 22. Бухгалтерский учет операций по договорам без значительного страхового риска**

22.1. Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск. Значительность страхового риска рассматривается для каждого договора в отдельности.

В соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения страховщик самостоятельно оценивает значительность страхового риска по договорам.

22.2. В случае если договор признается договором без значительного страхового риска, то такой договор учитывается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921 (далее - МСФО (IFRS) 15).

22.3. Бухгалтерские записи по отражению операций по договорам без значительного страхового риска указаны в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 23. Бухгалтерский учет операций по обязательному медицинскому страхованию**

23.1. На основании пункта 22.2 настоящего Положения страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность по ОМС, поступление средств целевого финансирования (далее - целевые средства) отражает в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

23.2. Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией, учитываются на счетах расчетов по операциям ОМС.

Авансы, выданные медицинской организации страховой медицинской организацией, отражаются страховой медицинской организацией как увеличение активов.

Факты использования целевых средств, а также отражения результатов реэкспертизы отражаются как уменьшение обязательств по оплате медицинских услуг и увеличение обязательств перед медицинскими организациями на счетах расчетов по операциям ОМС.

При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение актива в виде задолженности перед медицинскими организациями и уменьшение обязательств. Использование целевых средств и зачет авансов отражаются не ранее даты проведения медико-экономического контроля и принятия решения страховой медицинской организацией об оплате медицинской помощи по ОМС.

Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств производится страховой медицинской организацией в том отчетном периоде, к которому относится возврат.

23.3. При невыполнении (ненадлежащем выполнении) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС страховая медицинская организация в бухгалтерском учете начисляет следующие виды пени и штрафов:

штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных), если представляется возможным определить сумму штрафа - на дату возникновения обязательства вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) условий договора о финансовом обеспечении ОМС;

пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, если представляется возможным определить сумму пени - на дату возникновения обязательства вследствие неоплаты или несвоевременной оплаты медицинской помощи.

23.4. В случае возникновения дебиторской задолженности, у медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также дебиторской задолженности у юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, создается резерв под обесценение в части сумм, ранее признанных как доход страховой медицинской организации.

23.5. Бухгалтерские записи по отражению операций по договорам обязательного медицинского страхования указаны в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 24. Бухгалтерский учет операций по прямому возмещению убытков**

24.1. Возмещение сумм оплаченных убытков при использовании методов расчетов, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, признается завершенным в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:

страховщиком потерпевшего осуществлена выплата потерпевшему и получено ее возмещение в размере средних сумм страховых выплат от страховщика причинителя вреда (через клиринговую компанию или других посредников);

страховщиком причинителя вреда страховая выплата признана расходом, и возмещение направлено страховщику потерпевшего в виде компенсации (через клиринговую организацию или других посредников).

24.2. Положительные и отрицательные разницы, образовавшиеся в результате взаиморасчетов по операциям прямого возмещения убытков (далее – ПВУ) и возникающие при осуществлении расчетов по ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, представляют собой прочие доходы и прочие расходы страховщика.

24.3. Остатки задолженности по операциям ПВУ, по которым расчеты не завершены на отчетную дату, переносятся в следующий отчетный период.

24.4. В случаях исключения страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, из соглашения о ПВУ или осуществления в отношении такого страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации процедур, применяемых в деле о банкротстве, либо в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности страховщик, осуществивший ПВУ, при отражении требований к профессиональному объединению страховщиков по компенсационной выплате в размере, установленном соглашением о ПВУ,

использует бухгалтерские записи таблицы 9 приложения к настоящему Положению.

В случае восстановления у страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, лицензии на осуществление страховой деятельности, в связи с отзывом которой профессиональным объединением страховщиков ранее была выплачена компенсация, при отражении обязательств перед профессиональным объединением страховщиков используются бухгалтерские записи таблицы 9 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 25. Бухгалтерский учет операций по отражению операций инкассовых списаний по судебным решениям**

25.1. Списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать группу (подгруппу) договоров страхования иного, чем страхование жизни, и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов отражаются на счетах обязательств по договорам страхования и перестрахования.

25.2. При получении необходимой информации для идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с группой (подгруппой) договоров страхования, страховым случаем указанные суммы списываются на расходы, как выплаты по договорам страхования и дополнительные расходы на урегулирование убытков в части государственной пошлины, штрафов, компенсации независимой экспертизы, компенсации морального вреда и иных расходов.

25.3. Если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда, то суммы списаний по инкассо переносятся на счета прибыли или убытка в составе страховых выплат с последующим восстановлением в этих же суммах в

составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для последующего соотнесения с договорами страхования и признания в виде страховой выплаты и расходов на урегулирование убытков.

25.4. Бухгалтерские записи по отражению операций по инкассовым списаниям по судебным решениям указаны в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 26. Бухгалтерский учет операций по отражению сумм по депо, сумм по операциям перестрахования, по суброгациям и регрессным требованиям, тантьем**

26.1 Проценты по депонированным суммам по договорам, принятым и переданным в перестрахование, доходы и расходы по суброгациям и регрессным требованиям, а также тантьемы не признаются в бухгалтерском учете, как отдельные доходы и расходы.

Проценты по депонированным суммам, предусмотренные по договорам, принятым и переданным в перестрахование, денежные потоки по суброгациям и регрессным требованиям, а также тантьемы включаются в денежные потоки при первоначальном признании договоров страхования.

Фактически поступившие и уплаченные проценты по депонированным суммам, предусмотренные по договорам, принятым и переданным в перестрахование, отражаются на счетах расчетов по депо премий и депо убытков.

Фактически поступившие и уплаченные суммы:

по суброгациям и регрессным требованиям отражаются на счетах расчетов по суброгационным и регрессным требованиям;

тантьем отражаются на счетах расчетов по операциям перестрахования.

26.2. Бухгалтерские записи по отражению операций по депо сумм, тантьем, суброгациям и регрессным требованиям указаны в таблицах 11,13,14 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 27. Заключительные положения**

27.1. При применении настоящего Положения страховщики руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

27.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина



«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций страховщиков, связанных с осуществлением ими деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, деятельности по обязательному медицинскому страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни»

## ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

В настоящем приложении приведены типовые бухгалтерские записи страховщика. При необходимости страховщик может использовать другие бухгалтерские записи, если они не будут противоречить настоящему Положению и требованиям законодательства Российской Федерации.

### Отражение в бухгалтерском учете первоначального признания и последующей оценки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с общей моделью оценки

Таблица 1

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение подписанной страховой премии по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде	№ 48003	№ 32003	-
	<b>Обязательство по оставшейся части страхового покрытия по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными</b>			
1.	Первоначальное признание обязательств по группе договоров страхования (МПДУ <sup>1</sup> и ДПИ <sup>2</sup> )	№ 34004	№ 34001	-
2.	Входящий денежный поток по договорам страхования (поступление страховой	№ 20501	№ 48003	-

<sup>1</sup> Маржа по договорным услугам

<sup>2</sup> Денежные потоки по исполнению

	премии)			
3.	Включение подписанной страховой премии в группу договоров страхования	№ 32003	№ 34003	-
4.	Корректировка ДПИ	№ 34003	№ 34004	-
5.	Выделение РП <sup>1</sup> по договору страхования	№ 34003	№ 34005	-
6.	Отражение аквизиционных потоков (комиссионное вознаграждение страховому агенту) при первоначальном признании	№ 36601	№ 48022	-
7.	Включение аквизиционных потоков в исходящий ДПИ по группе договоров	№34004* 2	№ 36601	-
8.	Выплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту	№ 48022	№ 20501	-
9.	Понесенные аквизиционные расходы за период	№ 71423	№ 34004*	23101
10.	Корректировка ДПИ на покрытие аквизиционных расходов в отчетном периоде	№ 34003	№ 71421	13105
11.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования ДПИ)	№ 71426	№ 34003	23202
12.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования МПДУ)	№ 71426	№ 34001	23202
13.	Результат изменения РП в отношении услуг текущего периода	№ 34005	№ 71421	13103
14.	Результат изменения МПДУ в отношении услуг текущего периода	№ 34001	№ 71421	13102
15.	Расходы по страховым услугам, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода (в части страховой выплаты)	№ 34003	№ 71421	13104
16.	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 34004	№ 71425	13201
17.	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71426	№ 34003	23201
18.	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной	№ 34004	№ 71425	13203

<sup>1</sup> Рисксовая поправка на нефинансовый риск

<sup>2</sup> \*- отдельный лицевой счет

	валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте			
19.	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71426	№ 34003	23203
	<b>Изменение обязательства по оставшейся части страхового покрытия по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными (переход к обременительному)</b>			
20.	Списание МПДУ в связи с ожидаемым убытком Аналитический учет на л/счете корректировки МПДУ	№ 34001	№ 34001*	-
21.	Корректировка ДПИ	№ 34001*	№ 34003	-
22.	Корректировка РП	№ 34001*	№ 34005	-
23.	Признание убытка в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров	№ 71427	№ 34001*	23301
24.	Признание компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по обременительному договору	№ 34003	№ 34201	-
25.	Признание ДПИ по обременительному договору	№ 34003	№ 34203	-
26.	Признание РП по обременительному договору	№ 34005	№ 34205	-
27.	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 34004	№ 71425	13201
28.	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71426	№ 34003	23201
29.	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся	№ 34004	№ 71425	13203

	в рублях и (или) в иностранной валюте			
30.	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71426	№ 34003	23203
	<b>Обязательство по возникшим страховым убыткам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными</b>			
31.	Возникшие страховые убытки	№ 34102	№ 48009	-
32.	Выплата страхового возмещения	№ 48009	№ 20501	-
33.	Результат от оказания страховых услуг	№ 71423	№ 34102	23102
34.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71423	№ 34102	23103
35.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71426	№ 34102	23202
	<b>Обязательство по оставшейся части страхового покрытия по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни</b>			
36.	Признание убытка в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров	№ 71427	№ 34203	23301
37.	Выделение РП по договору страхования	№ 34203	№ 34205	-
38.	Признание компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия	№ 34203	№ 34201	-
39.	Входящий денежный поток по договорам страхования	№ 20501	№ 48003	-
40.	Включение подписанной страховой премии в группу договоров страхования	№ 32003	№ 34203	-
41.	Отражение аквизиционных потоков (комиссионное вознаграждение страховому агенту) при первоначальном признании	№ 36602	№ 48022	
42.	Включение аквизиционных потоков в	№34204 <sup>1</sup>	№ 36602	

<sup>1</sup> \*- отдельный лицевой счет

	исходящий ДПИ по группе договоров			
43.	Выплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту	№ 48022	№ 20501	
44.	Понесенные аквизиционные расходы за период	№ 71423	№ 34204*	23101
45.	Корректировка ДПИ на покрытие аквизиционных расходов в отчетном периоде	№ 34203	№ 71421	13405
46.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования ДПИ)	№ 71426	№ 34203	23202
47.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования компонента убытка)	№ 71426	№ 34201	23202
48.	Результат изменения РП в отчетном периоде (распределенный для признания в составе выручки по договорам страхования)	№ 34205	№ 71421	13103
49.	Результат изменения РП в отчетном периоде (распределенный для корректировки компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия)	№ 34205	№ 34202	-
50.	Изменение ДПИ на сумму корректировки компонента убытка	№ 34202	№ 34203	-
51.	Восстановление (уменьшение) убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни на сумму корректировки компонента убытка	№ 34201	№ 71428	13301
52.	Расходы по страховым услугам, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода (в части страховой выплаты), распределенные для высвобождения ДПИ	№ 34203	№ 71421	13104
53.	Расходы по страховым услугам, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода (в части страховой выплаты), распределенные для высвобождения компонента убытка	№ 34201	№ 71428	13301
54.	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 34204	№ 71425	13201
55.	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71426	№ 34203	23201

56.	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 34204	№ 71425	13203
57.	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71426	№ 34203	23203
	<b>Модификация обязательства по оставшейся части страхового покрытия по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, в связи с ожидаемым уменьшением убыточности по договору страхования (переход к прибыльному)</b>			
58.	Дисконтированная величина восстановленного убытка, рассчитанного в начале отчетного периода	№ 34203	№ 34202	-
59.	Восстановление компонента убытка в связи с прекращением признания обременительного договора	№ 34201	№ 71428	13301
60.	Корректировка ДПИ	№ 34202	№ 34203	-
61.	Признание МПДУ по прибыльному договору	№ 34202	№ 34001	-
62.	Признание ДПИ по прибыльному договору	№ 34203	№ 34003	-
63.	Признание РП по прибыльному договору	№ 34205	№ 34005	-
64.	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 34204	№ 71425	13201
65.	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71426	№ 34203	23201
66.	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 34204	№ 71425	13203
67.	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования иного, чем	№ 71426	№ 34203	23203

	страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте			
	<b>Обязательство по возникшим страховым убыткам по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни</b>			
68.	Возникшие страховые убытки	№ 34302	№ 48009	-
69.	Выплата страхового возмещения	№ 48009	№ 20501	-
70.	Результат от оказания страховых услуг	№ 71423	№ 34302	23102
71.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71423	№ 34302	23103
72.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71426	№ 34302	23202

**Отражение в бухгалтерском учете первоначального признания и последующей оценки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, с применением подхода на основе распределения премии**

Таблица 2

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение подписанной страховой премии по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде	№ 48003	№ 32003	-
2.	Отражение аквизиционных расходов (комиссионное вознаграждение страховому агенту) при первоначальном признании	№ 71423	№ 48022	23101
3.	Выплачено комиссионное вознаграждение страховому агенту	№ 48022	№ 20501	-
	<b>Обязательство по оставшейся части страхового покрытия по договорам страхования иного, чем страхование жизни</b>			
4.	Входящий денежный поток по договорам страхования (поступление страховой премии)	№ 20501	№ 48003	-
5.	Включение подписанной страховой премии в группу договоров страхования	№ 32003	№ 34401	-

6.	Выручка по страховым услугам за отчетный период	№ 34401	№ 71421	13101
7.	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 34401	№ 71425	13201
8.	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71426	№ 34401	23201
9.	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 34401	№ 71425	13203
10.	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71426	№ 34401	23203
	<b>Обязательство по возникшим страховым убыткам по договорам страхования иного, чем страхование жизни</b>			
11.	Возникшие страховые убытки	№ 71423	№ 34501	23102
12.	Изменение РП	№ 71423	№ 34503	23103
13.	Увеличение страховых выплат	№ 71423	№ 34501	23103
14.	Выплата страхового возмещения	№ 48010	№ 20501	-
15.	Высвобождение обязательства по возникшим страховым убыткам	№ 34501	№ 48010	-
16.	Высвобождение РП	№ 34503	№ 48010	-
17.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 71423	№ 34501	23103
18.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71426	№ 34501	23202



**Отражение в бухгалтерском учете первоначального признания и последующей оценки по удерживаемым договорам перестрахования страхования иного, чем страхование жизни**

**(чистые затраты при первоначальном признании)**

Таблица 3

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение подписанной перестраховочной премии по удерживаемым договорам перестрахования, заключенным в отчетном периоде	№ 32004	№ 48014	-
2.	Признание дебетовой МПДУ (Чистые затраты от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования)	№ 34601	№ 34604	-
3.	Исходящий денежный поток по договорам страхования (уплата перестраховочной премии)	№ 48014	№ 20501	-
4.	Включение подписанной перестраховочной премии в группу удерживаемых договоров перестрахования	№ 34603	№ 32004	-
5.	Корректировка ДПИ	№ 34604	№ 34603	-
6.	Выделение РП по удерживаемому договору перестрахования	№ 34605	№ 34603	-
7.	Финансовые доходы отчетного периода (результат дисконтирования ДПИ)	№ 34603	№ 71433	14202
8.	Финансовые доходы отчетного периода (результат дисконтирования дебетовой МПДУ)	№ 34601	№ 71433	14202
9.	Результат изменения РП в отношении услуг текущего периода	№ 71432	№ 34605	24103
10.	Результат изменения дебетовой МПДУ в отношении услуг текущего периода	№ 71432	№ 34601	24102
11.	Результат изменения ДПИ в отношении услуг текущего периода	№ 71432	№ 34603	24105
12.	Начислена компенсация страхового возмещения, причитающаяся к получению от	№ 48013	№ 71431	14101

	перестраховщика			
13.	Сумма компенсации страхового возмещения, полученная от перестраховщика	№ 20501	№ 48013	-
14.	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 34603	№ 71433	14201
15.	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71434	№ 34604	24201
16.	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 34603	№ 71433	14203
17.	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71434	№ 34604	24203
18.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 71432	№ 34702	24104
19.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71434	№ 34702	24202

**Отражение в бухгалтерском первоначального признания и последующей оценки по удерживаемым договорам перестрахования страхования иного, чем страхование жизни**

**(чистая прибыль при первоначальном признании)**

Таблица 4

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение подписанной перестраховочной премии по удерживаемым договорам перестрахования, заключенным в отчетном периоде	№ 32004	№ 48014	-

2.	Признание кредитовой МПДУ (Чистая прибыль от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования)	№ 34603	№ 34602	-
3.	Исходящий денежный поток по договорам страхования (уплата перестраховочной премии)	№ 48014	№ 20501	-
4.	Включение подписанной перестраховочной премии в группу удерживаемых договоров перестрахования	№ 34603	№ 32004	-
5.	Выделение РП по удерживаемому договору перестрахования	№ 34605	№ 34603	-
6.	Финансовые доходы отчетного периода (результат дисконтирования ДПИ)	№ 34603	№ 71433	14202
7.	Финансовые расходы отчетного периода (результат дисконтирования кредитовой МПДУ)	№ 71434	№ 34602	24202
8.	Результат изменения РП в отношении услуг текущего периода	№ 71432	№ 34605	24103
9.	Результат изменения кредитовой МПДУ в отношении услуг текущего периода	№ 34602	№ 71436	14301
10.	Результат изменения ДПИ в отношении услуг текущего периода	№ 71432	№ 34603	24105
11.	Начислена компенсация страхового возмещения, причитающаяся к получению от перестраховщика	№ 48013	№ 71431	14101
12.	Сумма компенсации страхового возмещения, полученная от перестраховщика	№ 20501	№ 48013	-
13.	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 34603	№ 71433	14201
14.	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71434	№ 34604	24201
15.	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 34603	№ 71433	14203
16.	Отражение курсовой разницы в расходах по	№ 71434	№ 34604	24203

	договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте			
17.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71432	№ 34702	24101
18.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71434	№ 34702	24202

**Отражение в бухгалтерском учете первоначального признания и последующей оценки по удерживаемым договорам перестрахования страхования иного, чем страхование жизни**

**при применении подхода на основе распределения премии**

Таблица 5

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение подписанной перестраховочной премии по удерживаемым договорам перестрахования, заключенным в отчетном периоде	№ 32004	№ 48014	-
2.	Исходящий денежный поток по договорам страхования (уплата перестраховочной премии)	№ 48014	№ 20501	-
3.	Включение подписанной перестраховочной премии в группу удерживаемых договоров перестрахования	№ 34603	№ 32004	-
4.	Результат изменения ДПИ в отношении услуг текущего периода	№ 71432	№ 34603	24105
5.	Начислена компенсация страхового возмещения, причитающаяся к получению от перестраховщика	№ 34701	№ 71431	14101
6.	Начисление рисков поправки на нефинансовый риск по возникшим, но не урегулированным в отчетном периоде страховым убыткам	№ 34703	№ 71431	14101
7.	Получено возмещение убытков по	№ 20501	№ 48014	-

	удерживаемым договорам от перестраховщика			
8.	Высвобождение начисленной компенсации страхового возмещения, причитающаяся к получению от перестраховщика	№ 48014	№ 34701	-
9.	Высвобождение начисленной рискованной поправки на нефинансовый риск по урегулированным в отчетном периоде страховым убыткам	№ 48014	№ 34703	-
10.	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 34603	№ 71433	14201
11.	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71434	№ 34604	24201
12.	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 34603	№ 71433	14203
13.	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71434	№ 34604	24203
14.	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71432	№ 34702	24201
15.	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71434	№ 34702	24202

**Отражение в бухгалтерском учете дополнительных страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни**

Таблица 6

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
	Формирование дополнительных страховых резервов в соответствии с регуляторными требованиями			

1	Начисление (по видам дополнительных страховых резервов)	№ 71430	№ 34801	23701, 23702
2	Списание (по видам дополнительных страховых резервов)	№ 34802	№ 71429	13701, 13702

**Отражение в бухгалтерском учете операций по договорам без значительного страхового риска**

Таблица 7

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
	Операции по договорам без значительного страхового риска			
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	№ 60322, № 60323	№ 71429	13501
2	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	№ 71430	№ 60322, № 60323	23501

**Отражение в бухгалтерском учете операций по обязательному медицинскому страхованию**

Таблица 8

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
	Учет операций по ОМС			
1	Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией от территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее – ТФОМС)			
1.1	Начисление средств к получению от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	№ 48201, № 48202	№ 48203	-
1.2	Средства, поступившие от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии	№ 205	№ 48201,	-

	с договором о финансовом обеспечении ОМС			
1.3	Начисление причитающихся к получению от медицинских организаций средств в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе при реэкспертизе	№ 48204, № 48205	№ 48203	-
1.4	Получение средств от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе при реэкспертизе	№ 205	№ 48204, № 48205	-
1.5	Начисление средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	№ 48206	№ 48203	-
1.6	Получение средств от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	№ 205	№ 48206	-
2	Оплата счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь			
2.1	Начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь, а также отражение результатов реэкспертизы	№ 48203	№ 48205	-
2.2	Фактическая оплата	№ 48205	№ 205	-
2.3	Авансирование медицинских организаций	№ 48204	№ 205	-
2.4	Зачет авансов	№ 48205	№ 48204	-
3	Неиспользованные суммы целевых средств			
3.1	Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств	№ 48203	№ 48201, № 48202	-
3.2	Фактическая оплата	№ 48201, № 48202	№ 205	-
4	Начисление доходов страховой медицинской организации			
4.1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	№ 48201, № 48202	№ 71429	<u>13601</u>
4.2	Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи, в том числе при реэкспертизе	№ 48203	№ 71429	<u>13602</u>

4.3	Доход от выполнения условий финансового обеспечения ОМС	№ 48201, № 48202	№ 71429	<u>13603</u>
4.4	Доход от экономии годового объема средств	№ 48201, № 48202	№ 71429	<u>13604</u>
4.5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	№ 48203	№ 71429	<u>13605</u>
5	Пени и штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС			
5.1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС	№ 71430	№ 48201, № 48202	<u>23601</u>
5.2	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	№ 71430	№ 48204, № 48205	<u>23602</u>
6	Обесценение дебиторской задолженности			
6.1	Создание резерва под обесценение	№ 71430	№ 48207	<u>23603</u>
6.2	Восстановление резерва под обесценение	№ 48207	№ 71429	<u>13606</u>

#### Отражение в бухгалтерском учете операций по прямому возмещению убытков

Таблица 9

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Осуществление расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии			
1.1	У страховщика потерпевшего			
1.1.1	Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ	№ 47432, № 47433	№ 48031	-
1.1.2	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными	№ 48031	№ 20202, № 20501	-



	средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования			
1.1.3	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	-
1.1.4	Отнесение страховой выплаты на финансовый результат (на конец отчетного периода)	№ 71423	№ 47432, № 47433	23802
1.1.5	Поступление денежных средств (через клиринговую компанию) в счет возмещения, осуществленного страховщиком потерпевшего, расчетов по ПВУ, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам клиринговой сессии	№ 20501	№ 47432, № 47433	-
1.1.6	Уменьшение расходов	№ 47432, № 47433	№ 71424	13802
1.1.7	Отнесение страховой выплаты на финансовый результат	№ 71423	№ 34102	23802
1.1.8	На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершённым расчетам	№ 47432, № 47433	№ 71429	13801
1.1.9	На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершённым расчетам	№ 71430	№ 47432, № 47433	23801
1.2	У страховщика причинителя вреда			
1.2.1	Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	№ 71423	№ 34102	23802
1.2.2	Возникший страховой убыток	№ 34102	№ 47434, № 47435	-
1.2.3	Расчеты со страховщиком потерпевшего по результатам клиринговой сессии	№ 47434, № 47435	№ 20501	-
2	Расчеты с профессиональными			

	объединениями страховщиков в случае лишения страховщика причинителя вреда лицензии или его банкротства			
2.1	У страховщика потерпевшего			
2.1.1	Отражение задолженности по компенсационным выплатам профессионального объединения страховщиков в размере, установленном соглашением о ПВУ	№ 47436, № 47437	№ 47432, № 47433	-
2.1.2	Сумма полученной компенсационной выплаты (от профессионального объединения страховщиков) страховщиком потерпевшего в счет осуществленного им ПВУ	№ 20501	№ 47436, № 47437	-
3	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков в случае восстановления лицензии у страховщика причинителя вреда			
3.1	У страховщика причинителя вреда			
3.1.1	Отражение задолженности перед профессиональным объединением страховщиков	№ 47434, № 47435	№ 47436, № 47437	-
3.1.3	Погашение задолженности перед профессиональным объединением страховщиков по расчетам со страховщиком потерпевшего в счет осуществления им ПВУ потерпевшему	№ 47436, № 47437	№ 20501	-

**Отражение в бухгалтерском учете операций инкассовых списаний по судебным решениям**

Таблица 10

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Списание по инкассо по судебным решениям			
1.1	Списание по судебному решению	№ 48028, № 48029	№ 20501	-
1.2	Расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71423	№ 48030	23104

1.3	Доходы от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 48030	№ 71424	13401
1.4	Соотнесение с договором страхования (страховая выплата)	№ 71423	№ 48028, № 48029	23102
1.5	Соотнесение с договором страхования (судебные расходы)	№ 71430	№ 48028, № 48029	23106
2	Списание по инкассо по судебным решениям у страховщика потерпевшего по ПВУ			
2.1	Списание по инкассо по судебным решениям	№ 48028, № 48029	№ 20501	-
2.2	Расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71423	№ 48030	23104
2.3	Доходы от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 48030	№ 71424	13401
2.4	Взаиморасчет	№ 48031	№ 48028, № 48029	
2.5	Взаиморасчет	№ 47432, № 47433	№ 48031	-
2.6	Отнесение страховой выплаты на финансовый результат страховщика потерпевшего по ПВУ	№ 71423	№ 47432, № 47433	23802
2.7	Поступление средств по ПВУ (возмещение от страховщика причинителя вреда)	№ 20501	№ 47432, № 47433	
2.8	Доходы, подлежащие возмещению страховщиком потерпевшего по прямому возмещению убытков в части инкассовых списаний	№ 47432, № 47433	№ 71424	13401
3	Списание по инкассо по судебным решениям у страховщика причинителя вреда по ПВУ			
3.1	Списание по инкассо	№ 48028, № 48029	№ 20501	-

3.2	Расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71423	№ 48030	23104
3.3	Доходы от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 48030	№ 71424	13401
3.4	Соотнесение с договором страхования	№ 47434, № 47435	№ 48028, № 48029	-
4.	Отражение для страховщика причинителя вреда доходов, которые подлежат возмещению страховщиком потерпевшего по ПВУ, в части списаний по инкассо			
4.1	Доход, подлежащий возмещению страховщиком потерпевшего по ПВУ в части списаний по инкассо	№ 47434, № 47435	№ 71424	13802
5	Отражение для страховщика потерпевшего расходов, которые не подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда по ПВУ, в части списаний по инкассо			
5.1	Признание расхода, не подлежащего возмещению страховщиком причинителя вреда по ПВУ	№ 47432, № 47433	№ 71424	13803

**Отражение в бухгалтерском учете поступлений по суброгации и регрессным требованиям**

Таблица 11

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
	Суброгационные и регрессные требования			
1	Поступления по суброгационным и регрессным требованиям	№20501	№ 48025	-
2	Отнесение на финансовый результат поступлений по суброгационным и регрессным требованиям	№ 48025	№ 71424	23104

**Отражение в бухгалтерском учете страховщика прочих расходов, связанных с выполнением договора страхования иного, чем страхование жизни**

Таблица 12

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
	Прочие расходы, связанные с выполнением договора страхования иного, чем страхование жизни			
1	Признание прочих расходов, связанных с выполнением договора страхования иного, чем страхование жизни	№ 71430	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	23901
2	Оплата поставщику (подрядчику)	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	№ 20501	-
3	Признание прочих расходов, связанных с выполнением договора страхования иного, чем страхование жизни в выручке	№ 34003, № 34004	№ 71421	13106

**Отражение в бухгалтерском учете прочих доходов и расходов в виде тантьем договорам перестрахования**

Таблица 13

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Признана тантьема в учете перестраховщика	№34702	№ 48009, № 48010	
2	Перечислена тантьема перестраховщиком перестрахователю	№ 48009, № 48010	№ 20501	-
3	Расход в виде тантьемы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	№ 71423	№34702	23105
4	Получена тантьема перестрахователем от перестраховщика	№ 20501	№ 48013, № 48014	-
5	Уменьшение денежного потока по исполнению	№ 48013, № 48014	№ 34603,	-

**Отражение в бухгалтерском учете депонирования премий и убытков и начисления процентов на депо премий и убытков**

Таблица 14

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	По договорам, принятым в перестрахование			
1.1	Депонирование премии	№48019, №48020	№48003, №48004	-
1.2	Депонирование убытка	№48019, №48020	№48009, №48010	-
1.3	Начисление процентов на депо премии	№48003, №48004	№71425	13204
1.4	Начисление процентов на депо убытков	№48009, №48010	№71425	13204
1.5	Поступление процентов на депо премий	№20501	№48003, №48004	-
1.6	Поступление процентов на депо убытков	№20501	№48009, №48010	-
1.7	Поступление суммы депонированной премии	№20501	№48003, №48004	-
1.8	Поступление суммы депонированного убытка	№20501	№48009, №48010	-
1.9	Высвобождение депонированных премий	№48003, №48004	№48019, №48020	-
1.10	Высвобождение депонированных убытков	№48009, №48010	№48019, №48020	-
1.11	Закрытие расчетов по процентам на депо	№48019,	№48003,	-

	премий	№48020	№48004	
1.12	Заккрытие расчетов по процентам на депо убытков	№48019, №48020	№48009, №48010	-
2	По договорам, переданным в перестрахование			-
2.1	Депонирование премии	№48013, №48014	№48019, №48020	-
2.2.	Депонирование убытка	№48013, №48014	№48019, №48020	-
2.3	Начисление процентов на депо премии	№71434	№48013, №48014	24204
2.4	Начисление процентов на депо убытков	№71434	№48013, №48014	24204
2.5	Оплата процентов на депо премий	№48013, №48014	№20501	-
2.6	Оплата процентов на депо убытков	№48013, №48014	№20501	-
2.7	Оплата суммы депонированной премии	№48013, №48014	№20501	-
2.8	Оплата суммы депонированного убытка	№48013, №48014	№20501	-
2.9	Высвобождение депонированных премий	№48013, №48014	№48019, №48020	-
2.10	Высвобождение депонированных убытков	№48013, №48014	№48019, №48020	-
2.11	Заккрытие расчетов по процентам на депо премий	№48019, №48020	№48013, №48014	-

2.12	Закрытие расчетов по процентам на депо убытков	№48019, №48020	№48013, №48014	-

**Отражение в бухгалтерском учете выделенных встроенных производных финансовых инструментов**

Таблица 15

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Выделение встроенного производного финансового инструмента (опциона)	№ 48003	№ 52702	-
2	Переоценка встроенного производного финансового инструмента	№ 52701 № 52702	№ 71509	13403
3	Переоценка встроенного производного финансового инструмента	№ 71510	№ 52701 № 52702	23401
4	Прекращение признания встроенного производного финансового инструмента (обязательство)	№ 52702	№ 48009	-
5	Прекращение признания встроенного производного финансового инструмента (актив)	№ 48009	№ 52701	-