



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«15» июня 2020 г.



№ 421-П

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
страховщиками договоров страхования жизни
и договоров перестрахования жизни**

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни.

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем Положении

1.1. Понятия «договор страхования», «инвестиционный договор с условиями дискреционного участия», «договор с условиями прямого участия», «договор без условий прямого участия», «обременительный договор», «договор перестрахования», «выпущенный договор перестрахования», «удерживаемый договор перестрахования», «значительный страховой риск», «портфель договоров», «маржа за предусмотренные договором услуги», «денежные потоки по выполнению договоров», «денежные потоки в рамках договора

страхования», «аквизиционные денежные потоки», «рисковая поправка на нефинансовый риск», «страховая составляющая», «инвестиционная составляющая», «обязательство по оставшейся части страхового покрытия», «обязательство по возникшим страховым убыткам», «условия дискреционного участия», «выручка по страхованию», «компонент убытка», «держатель полиса» 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 соответственно – приказ Минфина России № 125н, МСФО (IFRS) 17).

1.2. Понятие «встроенный производный инструмент» применяется в значении, установленном пунктом 4.3.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, 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 России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н

«О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Минфина России № 125н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187 (далее – МСФО (IFRS) 9).

1.3. Понятие «финансовое обязательство» применяется в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н.

Глава 2. Общие требования к отражению договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета

2.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров

страхования жизни и договоров перестрахования жизни страховщик должен совершать следующие действия.

2.1.1. Осуществлять разделение договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни в соответствии с его учетной политикой, содержащей критерии значительности страхового риска, на следующие договоры:

договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – договоры страхования жизни, классифицированные как страховые);

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, при условии, что страховщиком также заключаются договоры страхования жизни, классифицированные как страховые (далее – договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные);

выпущенные договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые, учитываемые на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни);

удерживаемые договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые, учитываемые на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни) (далее при совместном упоминании выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни – договоры перестрахования жизни);

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при условии, что страховщиком не заключаются договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, и договоры страхования жизни,

классифицированные как инвестиционные без условий дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее при совместном упоминании – инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9).

2.1.2. Распределять договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, и договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:

договоры страхования жизни с условиями прямого участия (в случае если договоры страхования жизни соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17);

договоры страхования жизни без условий прямого участия (в случае если договоры страхования жизни не соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17).

2.1.3. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 распределять портфели договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на следующие группы договоров:

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

обременительные договоры на дату первоначального признания;

оставшиеся в портфеле договоры (далее – оставшиеся договоры).

2.1.4. Разделять портфель удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на группы в соответствии с требованиями пунктов 14–24, 61 МСФО (IFRS) 17.

2.2. Пересмотр страховщиком состава группы договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, или договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, или договоров перестрахования жизни после первоначального признания группы договоров

страховщиком и (или) включение в одну группу договоров, разница между датами заключения которых страховщиком составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, или договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, или договоров перестрахования жизни не допускаются.

2.3. Составляющие договора страхования жизни и договора перестрахования жизни, выделенные страховщиком в соответствии с пунктами 10–13 МСФО (IFRS) 17, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора страхования жизни и договора перестрахования жизни в соответствии с требованиями глав 3, 4 и 6 настоящего Положения.

2.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни, классифицированные и распределенные страховщиком в соответствии с пунктом 2.1, за исключением договоров, указанных в абзацах пятом и шестом подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, применяя следующие оценки договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни:

оценка договоров страхования жизни без условий прямого участия и договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктами 30–44, 46–52 МСФО (IFRS) 17 (далее – общая модель);

оценка договоров страхования жизни с условиями прямого участия и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, по которым маржа за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 45 МСФО (IFRS) 17 корректируется с учетом переменного характера вознаграждения (далее – модель с переменным вознаграждением);

оценка договоров страхования жизни без условий прямого участия, классифицированных как страховые, и договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктами 53–59 МСФО (IFRS) 17 (далее – подход на основе распределения премии).

2.5. Страховщик должен отражать договоры страхования жизни, договоры перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 358–370, 375, 376, 378, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153 (далее – Положение Банка России № 713-П).

2.5.1. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 358–363, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением общей модели:

договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого

участия;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни.

2.5.2. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 364–369, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением:

договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни.

2.5.3. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 375 и 376, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии:

договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни.

2.5.4 На счете бухгалтерского учета первого порядка № 370, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые, оцениваемые с применением общей модели.

2.5.5 На счете бухгалтерского учета первого порядка № 378, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии.

2.6. Страховщик ведет бухгалтерский учет договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, и договоров перестрахования жизни, для оценки которых страховщиком применяется подход на основе распределения премии, в соответствии с Положением Банка России от 15 июня 2020 года № 722-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2020 года № 58987.

2.7. Страховщик должен отражать инвестиционные договоры страхования

жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на счетах бухгалтерского учета второго порядка №№ 39801 и 39802, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, отдельно от договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, и договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

2.8 Страховщик должен отражать договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета, используя бухгалтерские записи, приведенные в приложении к настоящему Положению.

Раздел II. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, и инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, отличимых товаров и нестраховых услуг по договорам страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни

3.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета встроенный производный инструмент, выделенный из договора страхования жизни и договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 11(а)

МСФО (IFRS) 17 (далее – выделенный ВПИ), отдельно от договора страхования жизни и договора перестрахования жизни с соблюдением требований пунктов 4.3.3–4.3.7 МСФО (IFRS) 9.

Страховщик должен отражать выделенные ВПИ на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований глав 3, 4 и 7 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612, а также пунктов 3.2–3.4 настоящего Положения.

3.2. Страховщик должен отражать выделенные ВПИ на счетах бухгалтерского учета при первоначальном признании и после первоначального признания в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 13), с соблюдением требований пункта В4.3.1 МСФО (IFRS) 9.

3.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенного ВПИ на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

3.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные ВПИ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 14 приложения к настоящему Положению.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни

4.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную из договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 11(b) МСФО (IFRS) 17 инвестиционную составляющую (далее – выделенная инвестиционная составляющая) отдельно от договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни.

В случае если инвестиционная составляющая из договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни не выделяется в связи с отсутствием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая из договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни выделяется в связи с наличием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований к отражению финансовых обязательств, установленных главами 3–5 МСФО (IFRS) 9.

4.2. Страховщик должен отражать первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

4.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую при первоначальном признании

в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую по стоимости, определяемой страховщиком с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

4.4. При отражении страховщиком на счетах бухгалтерского учета страховой премии (страхового взноса) по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни на дату ее (его) поступления страховщик должен разделить страховую премию (страховой взнос) между страховой составляющей и выделенной инвестиционной составляющей. Сумма страховой премии (страхового взноса) по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни, отнесенная к выделенной инвестиционной составляющей, должна быть отражена в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На суммы страховых премий (страховых взносов), относимых к выделенной инвестиционной составляющей, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение обязательства по выделенной инвестиционной составляющей.

4.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

4.6. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные инвестиционные составляющие из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблице 14 приложения к настоящему Положению.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года

5.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание финансового обязательства по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

5.2. Финансовые обязательства страховщика по инвестиционным договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пунктов 5.1.1 и 5.1.1А МСФО (IFRS) 9.

5.3. После первоначального признания финансовые обязательства по инвестиционным договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета по стоимости, определяемой страховщиком с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

5.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

5.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 15 приложения к настоящему Положению.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета отличимых товаров и нестраховых услуг по договорам страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

6.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отличимые товары и нестраховые услуги, выделенные из договора страхования жизни в соответствии с пунктом 12 МСФО (IFRS) 17, отдельно от договора страхования жизни с соблюдением требований пункта 7 Международного стандарта 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 Минфина России № 111н, 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, приказом Минфина России № 125н (далее – МСФО (IFRS) 15).

6.2. Страховщик должен для отделения из договора страхования жизни отличимых товаров и нестраховых услуг применять пункты В33 – В35 МСФО (IFRS) 17.

6.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы по отличимым товарам и нестраховым услугам, выделенным из договора страхования жизни, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 в составе выручки.

Раздел III. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни при первоначальном признании

7.1. Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни и оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

дату начала периода страхового покрытия по группе договоров;

дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в группе договоров. В случае если определенная дата договором не предусмотрена, датой, когда наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого платежа по договору.

В соответствии с пунктом 71(a) МСФО (IFRS) 17 договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату, когда страховщик становится стороной по договору.

По обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, и обременительным выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни на дату их заключения страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

7.2. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

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

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

7.3. После выделения инвестиционных составляющих из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, ВПИ из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, отличимых товаров или нестраховых услуг из договоров страхования жизни в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора страхования жизни и договора перестрахования жизни.

7.4. На дату первоначального признания групп договоров страхования жизни и групп договоров перестрахования жизни, не являющихся обременительными, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета группу договоров страхования жизни и группу договоров перестрахования жизни как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни;

маржи за предусмотренные договором страхования жизни и договором перестрахования жизни услуги (далее – маржа).

Группу обременительных договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

7.5. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни страховщик должен:

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора страхования жизни и договора перестрахования жизни денежные потоки, приведенные в пункте B65 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, указанных в пункте B66 МСФО (IFRS) 17;

определять ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, в соответствии с пунктами 36 и B72 – B85 МСФО (IFRS) 17;

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37 и B86 – B92 МСФО (IFRS) 17;

оценивать маржу в сумме незаработанной прибыли, которую страховщик должен признавать по мере оказания услуг в будущем, в соответствии с пунктом 38 МСФО (IFRS) 17 по группе договоров страхования жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам страхования жизни;

оценивать маржу по группе договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктами 38, 39 и B93 – B95 МСФО (IFRS) 17.

7.6. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на

дату первоначального признания группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в качестве маржи в соответствии с пунктом 65 МСФО (IFRS) 17.

7.7. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание договора страхования жизни и договора перестрахования жизни следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 4 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в случае поступления страховой премии в дату первоначального признания договора;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 5 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в случае поступления страховой премии после первоначального признания договора;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 11 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета первоначального признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни.

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни

8.1. До даты признания группы договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных

потоков по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни.

8.2. На дату признания группы договоров страхования жизни и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, к которым относятся аквизиционные денежные потоки, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования жизни и группе выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни;

признание аквизиционных денежных потоков обособленно в составе денежного потока по группе договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка.

8.3. До даты признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, оцениваемых в соответствии с общей моделью, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни актив (обязательство) в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни.

8.4. На дату признания группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, оцениваемых в соответствии с общей моделью, к которым относятся аквизиционные денежные потоки, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания актива (обязательства) в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни;

признание аквизиционных денежных потоков обособленно в составе

денежного потока по группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка.

8.5. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета первоначального признания группы договоров страхования жизни и группы договоров перестрахования жизни страховщик должен учитывать ожидаемые денежные потоки в рамках договора страхования жизни, классифицированного как страховой, договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный, и в рамках договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом B65 МСФО (IFRS) 17.

8.6 Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам договоров страхования жизни и группам выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе расходов по страхованию по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

Страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

8.7. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни. Страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках удерживаемого (переданного) договора перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по удерживаемому

(переданному) договору перестрахования жизни в корреспонденции со счетом учета расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни.

8.8. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционные денежные потоки и денежные потоки в рамках договора страхования жизни и договора перестрахования жизни следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета аквизиционного дохода по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от денежных потоков в рамках договора страхования жизни и договора перестрахования жизни.

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни после первоначального признания

9.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на последний день каждого периода – с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее – отчетный период) следующие обязательства:

денежные потоки по выполнению договоров страхования жизни и

выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцененные страховщиком в соответствии с пунктами 33–37 и В36 – В92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров страхования жизни и группе выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцениваемых с применением общей модели, с соблюдением требований пунктов 44 и 46 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров страхования жизни и группе выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением, с соблюдением требований пунктов 45 и 46 МСФО (IFRS) 17.

9.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета групп договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, страховщик должен осуществлять с соблюдением требований пунктов 33–52, 71 МСФО (IFRS) 17.

9.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни страховщик должен осуществлять с соблюдением требований пунктов 33–36, 63–68 МСФО (IFRS) 17.

9.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пункта 40 МСФО (IFRS) 17 стоимость группы договоров страхования жизни и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни как сумму следующих обязательств по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни:

обязательства по оставшейся части страхового покрытия;

обязательства по возникшим страховым убыткам.

9.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе обязательства страховщика по оставшейся части страхового покрытия:

увеличение компонента убытка по обременительным договорам

страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни;

создание компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, оставшимся договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, в случае, если указанные в настоящем абзаце договоры становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

9.6. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров страхования жизни и обременительных выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни с соблюдением требований пунктов 50–52 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен определять величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и обязательством страховщика по обременительным договорам страхования жизни и обременительным выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка.

9.7. Страховщик после признания компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие величины, распределенные в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17:

изменение денежных потоков по выполнению договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни;

отнесение на компонент убытка увеличения доли страховщика в справедливой стоимости базовых статей;

корректировку маржи.

9.8. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 последующих

изменений денежных потоков по выполнению договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни применительно к обязательству страховщика по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни по оставшейся части страхового покрытия.

9.9. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни после первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 6 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в соответствии с общей моделью оценки и моделью с переменным вознаграждением, за исключением отражения компонента убытка;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 7 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 12 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

10.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни следующими операциями:

уменьшение денежного потока по оставшейся части страхового покрытия на сумму ожидаемой страховой выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию на дату возникновения страхового убытка;

увеличение денежного потока по возникшим страховым убыткам на сумму страховой выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расходов на дату возникновения страхового убытка;

уменьшение денежного потока по возникшим страховым убыткам на сумму страховой выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расчетов по страховым выплатам на дату выплаты.

10.2 Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни как уменьшение обязательств по оставшейся части страхового покрытия в корреспонденции со счетами по учету расчетов по выплатам на дату выплаты.

10.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, не исполненные в срок, страховщик должен отражать на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка в составе обязательств по оставшейся части страхового покрытия и обязательств по возникшим страховым убыткам.

10.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 9 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета

выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, за исключением инвестиционных составляющих;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 10 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета выплат инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни.

Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования жизни и по договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте

11.1. Страховщик для целей отражения на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, должен осуществлять пересчет активов и обязательств по указанным договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни с соблюдением требований 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 и приказом Минфина России № 111н, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036), на дату совершения операции с активами и

обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и на последний день каждого месяца.

11.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам страхования жизни и по договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

Глава 12. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

12.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение обязательства страховщика по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни по оставшейся части страхового покрытия и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами B119 – B127 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оказанной страховщиком в течение отчетного периода.

12.2. Страховщик должен определять выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками, для целей ее отражения на счетах бухгалтерского учета, а также отражать на счетах бухгалтерского учета расходы по страховым услугам, связанные с аквизиционными денежными потоками, с соблюдением требований пункта B125 МСФО (IFRS) 17.

12.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с пунктами 87, B128, B131, B132 МСФО (IFRS) 17.

12.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в строках 4, 5 таблицы 1 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1, 2 таблицы 3 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от денежных потоков в рамках договора страхования жизни и договора выпущенного (принятого) перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1, 4–6, 9–15 таблицы 6 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от маржи, рискованной поправки на нефинансовый риск, изменения обязательств по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, финансовых доходов и расходов;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1, 2, 5, 6 таблицы 8 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от курсовой разницы по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1, 2 таблицы 9 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 2–5 таблицы 13

приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета инкассовых списаний по судебным решениям по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

Глава 13. Отражение на счетах бухгалтерского учета инкассовых списаний по судебным решениям

13.1. Страховщик должен отражать списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать договор страхования жизни, выпущенный (принятый) договор перестрахования жизни и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов на счетах бухгалтерского учета незавершенных расчетов по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

13.2. После идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с договором страхования жизни, выпущенным (принятым) договором перестрахования жизни и страховым случаем указанные суммы страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в качестве расходов.

13.3. В случае если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования жизни, выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда, суммы списаний по инкассо на счетах бухгалтерского учета страховщик переносит в состав страховых выплат с восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для соотнесения с договорами страхования жизни, выпущенными

(принятыми) договорами перестрахования жизни и признания в виде страховой выплаты.

13.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета инкассовые списания по судебным решениям по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблице 13 приложения к настоящему Положению.

Глава 14. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения условий договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни

14.1. В случае изменения условий договора страхования жизни и договора перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора страхования жизни и договора перестрахования жизни и признание нового договора страхования жизни и договора перестрахования жизни при соблюдении одного или нескольких условий, предусмотренных пунктом 72 МСФО (IFRS) 17.

14.2. В случае если изменение условий договора страхования жизни и договора перестрахования жизни не удовлетворяет ни одному из условий, предусмотренных пунктом 72 МСФО (IFRS) 17, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета суммы изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договора страхования жизни и договора перестрахования жизни с соблюдением требований пунктов 40–52 МСФО (IFRS) 17.

Глава 15. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни

15.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета операции по прекращению признания договора страхования жизни и договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 74 МСФО (IFRS) 17 в одном из следующих случаев:

предусмотренная договором страхования жизни и договором перестрахования жизни обязанность страховщика в соответствии с условиями договора страхования жизни и договора перестрахования жизни прекращена, исполнена или аннулирована;

соблюдается любое из условий, предусмотренных пунктом 72 МСФО (IFRS) 17.

15.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора страхования жизни и договора перестрахования жизни с соблюдением требований пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

Глава 16. Заключительные положения

16.1. 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 в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2013, № 36, ст. 4578), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

16.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и

в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 июня 2020 года № 14) вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от 15 июля 2020 года № 721-П
«О порядке отражения на счетах бухгалтерского
учета страховщиками договоров страхования
жизни и договоров перестрахования жизни»

**БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ
СТРАХОВЩИКАМИ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ДОГОВОРОВ
ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ**

**Отражение на счетах бухгалтерского учета
аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни
и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни**

Таблица 1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков до заключения договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606	№ 48022, № 48024	-
2	Отражение оплаты аквизиционных денежных потоков	№ 48022, № 48024	№ 20501	-
3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606	

4	Отражение аквизиционных расходов	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	21701
5	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71419	11704

Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционного дохода по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни

Таблица 2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение аквизиционного денежного потока, начисленного к получению от перестраховщика	№ 48044	№ 35607	-
2	Отражение поступления аквизиционного денежного потока	№ 20501	№ 48044	-
3	Отражение прекращения признания аквизиционного денежного потока на дату признания договора	№ 35607	№ 37004	-
4	Отражение аквизиционного денежного потока в составе доходов	№ 37004	№ 71432	14701
5	Отражение амортизации аквизиционных денежных потоков в составе расходов	№ 71433	№ 37003	24701

Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков в рамках договора страхования жизни и договора перестрахования жизни

Таблица 3

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
По договорам страхования жизни и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
1	Отражение фактических расходов	№ 71420	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	21705
2	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договора страхования жизни и выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни в выручке	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71419	11705
По удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни				
3	Отражение фактических расходов	№ 71433	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	24701
4	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках удерживаемого (переданного) договора перестрахования жизни в выручке	№ 37004	№ 71433	24701

Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в случае поступления страховой премии в дату первоначального признания договора

Таблица 4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение поступления страховой премии	№ 20501	№ 48001	-
2	Отражение страховой премии	№ 48001	№ 35701	-
3	Отражение поступившей страховой премии в составе денежных потоков	№ 35701	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	-
4	Отражение маржи за предусмотренные договором услуги (далее – МПДУ) и денежных потоков по исполнению (далее – ДПИ)	№ 35802, № 35902, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36802, № 36902	№ 35801, № 35901, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36801, № 36901	-
5	Отражение убытка по группе обременительных договоров	№ 71424	№ 36001, № 36101, № 36601, № 36701	21901
6	Отражение рисковой поправки на нефинансовый риск (далее – РП)	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402,	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404,	-

		№ 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	
--	--	---	---	--

Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в случае поступления страховой премии после первоначального признания

Таблица 5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение страховой премии	№ 48001	№ 35701	-
2	Отражение МПДУ и ДПИ	№ 35803, № 35903, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36803, № 36903	№ 35801, № 35901, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36801, № 36901	-
3	Отражение убытка по группе обременительных договоров	№ 71424	№ 36001, № 36101, № 36601, № 36701	21901
4	Отражение РП	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	-

Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни после первоначального признания в соответствии с общей моделью оценки и моделью с переменным вознаграждением, за исключением отражения компонента убытка

Таблица 6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение МПДУ в составе выручки по страхованию	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	№ 71419	11701
2	Отражение увеличения МПДУ	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36805, № 36905	-
3	Отражение уменьшения МПДУ	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605,	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602,	-

		№ 36705, № 36805, № 36905	№ 36702, № 36802, № 36902	
4	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования МПДУ) по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по общей модели	№ 71423	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301	21802
5	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования ДПИ) по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по общей модели	№ 71423	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302	21802
6	Отражение РП в составе выручки по страхованию	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 71419	11702
7	Отражение увеличения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	-
8	Отражение уменьшения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404,	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402,	

		№ 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	
9	Отражение финансового дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71422	11801
10	Отражение финансового расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71423	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	21801
11	Отражение прочих финансовых доходов	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71422	11804
12	Отражение прочих финансовых расходов	№ 71423	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402,	21805

			№ 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	
13	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21703
14	Отражение процентного расхода от влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71423	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21802
15	Отражение начисления РП по обязательству по возникшим страховым убыткам	№ 71420	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	21703

**Отражение на счетах бухгалтерского учета компонента убытка
по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам
перестрахования жизни**

Таблица 7

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение списания МПДУ в случае, если по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни возникает компонент убытка	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	-
2	Отражение увеличения РП	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	-
3	Отражение (корректировка) компонента убытка	№ 71424	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	21901

4	Отражение восстановления компонента убытка	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	№ 71425	11901
5	Отражение корректировки рисковой поправки при восстановлении компонента убытка	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	-
6	Отражение уменьшения компонента убытка в части рисковой поправки	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	№ 71425	11901
7	Отражение финансовых расходов по компоненту убытка	№ 71423	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	21805

Отражение на счетах бухгалтерского курсовой разницы по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте

Таблица 8

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71422	11803
2	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71423	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	21804
3	Отражение увеличения МПДУ на сумму курсовых разниц	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36805, № 36905	-

4	Отражение уменьшения МПДУ на сумму курсовых разниц	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36805, № 36905	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	-
5	Отражение курсовой разницы в доходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 37004	№ 71429	14503
6	Отражение курсовой разницы в расходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71430	№ 37004	24603

Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, за исключением инвестиционных составляющих

Таблица 9

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение в выручке ожидаемых выплат по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302,	№ 71419	11703

		№ 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902		
2	Отражение расходов по страховым услугам по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21702
3	Отражение уменьшения ДПИ по возникшим страховым убыткам на сумму выплат по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 48039	-
4	Отражение выплаты страхового возмещения по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни	№ 48039	№ 20501	-

Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни

Таблица 10

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение уменьшения ДПИ по оставшейся части страхового покрытия на сумму выплаты инвестиционных составляющих по договору страхования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 48039	-
2	Отражение выплаты инвестиционных составляющих по договору страхования жизни	№ 48039	№ 20501	-

Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни

Таблица 11

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35702	№ 48043	-
2	Отражение признания дебетовой МПДУ (чистые затраты от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни)	№ 37001	№ 37003	-
3	Отражение признания кредитовой МПДУ (чистая прибыль от приобретения группы	№ 37003	№ 37002	-

	удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни)			
4	Отражение уплаченной перестраховочной премии в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37003	№ 35702	-
5	Отражение выделения РП по удерживаемому (переданному) договору перестрахования жизни	№ 37005	№ 37003	-

Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни после первоначального признания

Таблица 12

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение финансовых доходов (результат дисконтирования ДПИ)	№ 37003	№ 71429	14502
2	Отражение финансовых доходов (результат дисконтирования дебетовой МПДУ)	№ 37001	№ 71429	14502
3	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования кредитовой МПДУ)	№ 71430	№ 37002	24602
4	Отражение изменения РП	№ 71428	№ 37005	24501
5	Отражение результата изменения дебетовой МПДУ	№ 71428	№ 37001	24502
6	Отражение результата изменения кредитовой МПДУ	№ 37002	№ 71431	14601
7	Отражение начисленной компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика	№ 37006, № 48044	№ 37003, № 37006	-
8	Отражение суммы компенсации страхового возмещения, полученной от перестраховщика	№ 20501	№ 48044	-
9	Отражение финансового дохода от изменения в процентных ставках и других	№ 37004	№ 71429	14501

	допущениях			
10	Отражение финансового расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71430	№ 37004	24601
11	Отражение прочих финансовых доходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37004	№ 71429	14504
12	Отражение прочих финансовых расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 71430	№ 37004	24604

**Отражение на счетах бухгалтерского учета инкассовых списаний
по судебным решениям по договорам страхования жизни
и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни**

Таблица 13

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение списания по инкассо по судебным решениям	№ 48028, № 48029	№ 20501	-
2	Отражение соотнесения с договором страхования жизни (страховая выплата)	№ 71420	№ 48028, № 48029	21704
3	Отражение соотнесения с договором страхования жизни (судебные расходы)	№ 71427	№ 48028, № 48029	21902
4	Отражение расходов по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71420	№ 48030	21704
5	Отражение доходов от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 48030	№ 71421	11902

Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни

Таблица 14

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов				
1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ (опциона)	№ 48001	№ 52702	-
2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	26501
3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	16501
4	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 48039	-
Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных инвестиционных составляющих				
5	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 48001	№ 39803	-
6	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 71103	№ 39803	26602
7	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 39803	№ 71104	16601
8	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39803	26603

9	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 71507	16602
10	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 48039	-

Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

Таблица 15

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение первоначального признания (увеличения) обязательства по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 48001	№ 39801, № 39802	-
2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71508	№ 39801, № 39802	26403
3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39801, № 39802	№ 71507	16402
4	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39801, № 39802	26402
5	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшающей процентные расходы	№ 39801, № 39802	№ 71104	16401

6	Отражение начисления процентов по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71101	№ 39801, № 39802	26401
7	Отражение прекращения признания инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39801, № 39802	№ 48039	-