

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

П О Л О Ж Е Н И Е

« » _____ 202__ г.

№ _____-П

г. Москва

**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 покрытия», «обязательство по возникшим требованиям», «условия дискреционного участия», «выручка по страхованию», «компонент убытка», «компонент возмещения убытка», «услуги по договору страхования», «услуги, не являющиеся услугами по договору страхования», «дезагрегирование», «корректировка на основе опыта», «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 20 апреля 2021 года № 65н «О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2021 года № 63562 (далее – 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 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– приказ 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, и отличимые инвестиционные составляющие, 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, и отличимые инвестиционные составляющие, 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 договоры 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).

Инвестиционная составляющая является отличимой в случае, если выполняются условия, установленные пунктом В31 МСФО (IFRS) 17.

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).

В случае если страховщик применяет пункт 21 МСФО (IFRS) 17, то группы договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, страховщик разделяет на подгруппы.

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

2.2. Страховщик должен включать договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни в соответствующую группу в том отчетном периоде, в котором указанные договоры стали удовлетворять одному из критериев, приведенных в пункте 7.1 настоящего Положения.

2.3. 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.

2.4. Составляющие договора страхования жизни и договора перестрахования жизни, выделенные страховщиком в соответствии с пунктами 10–13 МСФО (IFRS) 17, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, 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.

2.5. 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).

2.6. 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).

2.6.1. 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, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры 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.

2.6.2. 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.

2.6.3. 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;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как страховые.

Обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, страховщик должен отражать на счете бухгалтерского учета первого порядка № 376.

2.6.4 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.

2.6.5 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.

2.7. 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.

2.8. 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.

2.9 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 услуг, не являющихся услугами 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 или 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 3.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия

4.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную из договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 11(b) МСФО (IFRS) 17 инвестиционную составляющую, кроме отличимой инвестиционной составляющей, классифицированной как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, (далее – выделенная инвестиционная составляющая) отдельно от договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая из договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, не выделяется в связи с отсутствием условий, установленных пунктом B31 МСФО (IFRS) 17, указанную

инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая, кроме отличимой инвестиционной составляющей, классифицированной как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, из договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, 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, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.1 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 3.2 приложения к настоящему Положению.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами 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 услуги, не являющиеся услугами по договорам страхования жизни, 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 услуг, не являющихся услугами по договорам страхования жизни, применять пункты В33 – В35 МСФО (IFRS) 17.

6.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы по отличимым товарам и услугам, не являющимся услугами по договорам страхования жизни, 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 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 соответствии

с требованиями пунктов 62 и 62А МСФО (IFRS) 17.

7.3. После выделения инвестиционных составляющих из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни (за исключением отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17), ВПИ из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, отличимых товаров или услуг, не являющихся услугами по договорам страхования жизни, 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 (за исключением подпункта «d» пункта B72 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 по договорам страхования жизни 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 пунктами 65, 65А МСФО (IFRS) 17.

7.7. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.3 и 2.3 приложения к настоящему Положению.

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

8.1. Страховщик должен распределять аквизиционные денежные потоки по группам договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктом 28А МСФО (IFRS) 17.

До даты признания группы договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к указанным группам договоров, в соответствии с пунктом 28В МСФО (IFRS) 17.

8.2. До даты признания группы договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета актив или обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, относящихся к указанным группам договоров, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

8.3. Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, и активы, признанные в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение активов, признанный в отношении аквизиционных денежных потоков, и в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни на дату выявления убытка.

8.4. В случае если величина ранее отраженного в соответствии с пунктом 8.3 настоящего Положения убытка от обесценения активов сокращается, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) резерва под обесценение.

8.5. На дату признания групп договоров страхования жизни и групп договоров перестрахования жизни, к которым относятся аквизиционные денежные потоки, и денежные потоки, не являющиеся аквизиционными денежными потоками, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования жизни и группе договоров перестрахования жизни, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежного потока по группе договоров страхования жизни и группе договоров перестрахования жизни на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, относящихся к группе договоров страхования жизни и группе договоров перестрахования жизни, в соответствии с пунктами 38(с)(ii) и В66А МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежного потока по группе договоров страхования жизни и группе договоров перестрахования жизни на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

списание резервов под обесценение активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков, и резервов под обесценение активов, признанных в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, относящихся к группе договоров страхования жизни и группе договоров перестрахования жизни, в

соответствии с пунктами 38(c)(ii) и B66A МСФО (IFRS) 17.

8.6. В случае если страховщик в соответствии с пунктами 28D и B35C добавляет в группу договоры страхования жизни или договоры перестрахования жизни, разница между датами заключения которых страховщиком составляет более чем один год, то страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признание части актива, относящегося к аквизиционным денежным потокам по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, которые были добавлены в группу в указанный период;

признание части актива, относящегося к аквизиционным денежным потокам по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, которые будут добавлены в группу в будущем отчетном периоде.

8.7. 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 указанных договоров в соответствии с пунктом B65 МСФО (IFRS) 17.

8.8. После первоначального признания групп договоров 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 указанным договорам в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

8.9. 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.

8.10. После первоначального признания групп договоров страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по указанным договорам в корреспонденции со счетом учета прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни.

8.11 Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни.

8.12. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

аквизиционные денежные потоки по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.1 и 2.1 приложения к настоящему Положению;

денежные потоки, относящиеся к группе договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, но не являющиеся аквизиционными денежными потоками, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.2 и 2.2 приложения к настоящему Положению;

денежные потоки в рамках договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.5 и 2.5 приложения к настоящему Положению.

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 покрытия;

обязательства по возникшим требованиям.

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

9.9. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни страховщик должен в составе актива по оставшейся части покрытия для группы указанных договоров сформировать компонент возмещения убытка с применением требований пунктов 66А-66В МСФО (IFRS) 17.

9.10. 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 1.4 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2.4 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 обязательству по оставшейся части 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 обязательству по возникшим требованиям на сумму страховой выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расходов на дату возникновения страхового убытка;

уменьшение денежного потока по обязательству по возникшим требованиям 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 следующими операциями:

уменьшение обязательств по оставшейся части покрытия в корреспонденции со счетами по учету обязательств по возникшим требованиям;

уменьшение обязательств по возникшим требованиям на сумму инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетом учета 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 покрытия и обязательств по возникшим требованиям.

10.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты и обязательства по возникшим требованиям по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни следующими бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.6 приложения к настоящему Положению.

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 таблицах 1.7, 2.6 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 обязательствам по оставшейся части 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 – 89, B128, МСФО (IFRS) 17.

12.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию бухгалтерскими записями, указанными в

таблицах 1.5, 1.8 и таблице 2.5 приложения к настоящему Положению.

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 1.8 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 _____ 2021 года № __) вступает в силу с 1 января 2023 года.

16.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 15 июня 2020 № 721-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками

договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни»,
зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля
2020 № 58992.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от _____ года № _____
«О порядке отражения на счетах бухгалтерского
учета страховщиками договоров страхования
жизни и договоров перестрахования жизни»

**ТИПОВЫЕ 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 1.1

№ 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	№ 35622	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	-
2.	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков в результате соотнесения с группой договоров страхования жизни, выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни до заключения договоров	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606	№ 35622	-
3.	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303,	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606	-

		№ 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903		
--	--	---	--	--

**Отражение на счетах бухгалтерского учета
денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по
договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам
перестрахования жизни**

Таблица 1.2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
1.1	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками	№ 35562	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	-
1.2	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, в результате соотнесения с группой договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни до заключения договоров	№ 35501, № 35503, № 35505, № 35507, № 35509, № 35511	№ 35562	-
1.3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, на дату признания договоров страхования	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402,	№ 35501, № 35503, № 35505, № 35507, № 35509, № 35511	-

	жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903		
2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
2.1	Отражение начисления обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35502, № 35504, № 35506, № 35508, № 35510, № 35512	-
2.2	Отражение прекращения признания обязательства, признанного ранее в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 35502, № 35504, № 35506, № 35508, № 35510, № 35512	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	-

Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни

Таблица 1.3

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение поступления страховой премии	№ 20501	№ 48001, № 48002, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	-
2.	Отражение задолженности ведущей страховой организации перед другими участниками по операциям сострахования	№ 48001, № 48002	№ 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	-
3.	Отражение страховой премии	№ 48001, № 48002, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	№ 35701	-
4.	Отражение поступившей страховой премии в составе денежных потоков	№ 35701	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203,	-

			№ 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	
5.	Отражение маржи за предусмотренные договором услуги (далее – МПДУ) и денежных потоков по исполнению (далее – ДПИ)	№ 35802, № 35902, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36803, № 36903	№ 35801, № 35901, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36801, № 36901	-
6.	Отражение компонента убытка по обременительным договорам	№ 71424	№ 36001, № 36101, № 36601, № 36701	21301
7.	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск (далее – РП)	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503,	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	-

		№ 36603, № 36703, № 36803, № 36903		
8.	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 35801, № 35901, № 36001, № 36101, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36601, № 36701, № 36801, № 36901	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902 (отдельный лицевой счет)	-

Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни после первоначального признания

Таблица 1.4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение признания (увеличения) МПДУ	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803,	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	-

		№ 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903		
2.	Отражение уменьшения МПДУ	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	-
3.	Отражение величины изменения РП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	-
4.	Отражение увеличения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102,	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104,	-

		№ 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	
5.	Отражение уменьшения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	-
6.	Перенос остатков с активного счета на пассивный	№ 35802, № 35902, № 36002,	№ 35803, № 35903, № 36003,	-

		№ 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,	№ 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	
--	--	--	---	--

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

Таблица 1.5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1. Отражение выручки по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
1.1	Отражение в составе выручки по страхованию МПДУ и РП	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	№ 71419	11101
		№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704,		11102

1	2	3	4	5
		№ 36804, № 36904		
1.2	Отражение корректировки выручки при восстановлении компонента убытка в части РП	№ 71419	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	11102
1.3	Отражение в выручке ожидаемых требований по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71419	11103
Отражение доходов и расходов по страхованию по аквизиционным денежным потокам				
1.4	Отражение расходов от амортизации аквизиционных денежных потоков	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203,	21101

1	2	3	4	5
			№ 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	
1.5	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71419	11104
1.6	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 71420	№ 35621	21108
1.7	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение по аквизиционным денежным потокам по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 71421	11405
1.8	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по аквизиционным денежным потокам по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606, № 35622	-
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющихся аквизиционными денежными потоками				
1.9	Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003,	21107

	аквизиционными денежными потоками		№ 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	
1.10	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 71419	11105
1.11	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 71420	№ 35561	21109
1.12	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 71421	11406

1.13	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по денежным потокам, не являющимся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 35501, № 35503, № 35505, № 35507, № 35509, № 35511, № 35562	-
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни				
1.14	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в выручке	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902 (отдельный лицевой счет)	№ 71419	11106
1.15	Отражение фактических расходов	№ 71420	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	21106
1.16	Отражение корректировки на основе опыта	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903 (отдельный	№ 71420	21102, 21103, 21105, 21106

		лицевой счет)		
1.17	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903 (отдельный лицевой счет)	21110
2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; прочих финансовых доходов	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 71422	11201, 11202, 11203, 11205
2.2	Отражение финансовых доходов на величину изменения РП на нефинансовый риск в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304	№ 71422	11201, 11202, 11205

2.4	<p>Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; прочих финансовых расходов</p>	№ 71423	<p>№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301,</p> <p>№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,</p> <p>№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903,</p> <p>№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904,</p> <p>№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101,</p>	<p>21201, 21202, 21203, 21205</p>
-----	---	---------	---	--

			№ 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905,	
Отражение финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования				
2.9	Отражение финансового дохода по страхованию, признанного в прочем совокупном доходе в случае деагрегирования	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903,	№ 10636	-

		№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904		
2.10	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10636	№ 10801, № 10901	-
2.11	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71422	11201, 11202, 11205
2.12	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302 № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303 № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311	-
2.13	Отражение финансового расхода по страхованию, признанного в прочем совокупном доходе в случае деагрегирования	№ 10637	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105,	-

			№ 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903, № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904, № 35805, № 35905, № 36001, № 36101,	
--	--	--	--	--

			№ 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905, № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911, № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	
2.14	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10801, № 10901	№ 10637	-
2.15	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71423	№ 10637	21201, 21202, 21205

2.16	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302 № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303 № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311	№ 10637	-
3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка				
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71424	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	21301
3.2	Отражение восстановления компонента убытка	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	№ 71425	11301

Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств по возникшим требованиям и выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

Таблица 1.6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1. Отражение расчетов по выплатам по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, за исключением выплаты инвестиционных составляющих				
1.1	Отражение признания (увеличения) обязательств по возникшим требованиям по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21102, 21103
1.2	Отражение финансовых расходов по возникшим требованиям	№ 71423	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21202
1.4	Отражение признания (увеличения) РП по возникшим требованиям	№ 71420	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512,	21102, 21103

			№ 36612, № 36712, № 36812, № 36912	
1.5	Отражение финансовых расходов по возникшим требованиям в отношении РП	№ 71423	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	21202
1.6	Отражение дохода от восстановления РП по обязательству по возникшим требованиям	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	№ 71421	11401, 11402
1.7	Отражение расчетов по возникшим требованиям	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 48039	-
1.8	Отражение расчетов по возникшим требованиям, осуществленных через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511,	№ 48005, № 48006	-

		№ 36611, № 36711, № 36811, № 36911		
1.9	Отражение признания (увеличения) расходов на урегулирование обязательств по возникшим требованиям	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21105
1.10	Отражение расчетов с поставщиками в части расходов на урегулирование обязательств по возникшим требованиям	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	-
2. Отражение восстановления компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
2.1	Восстановление компонента убытка по оставшейся части покрытия при отражении выплаты	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	№ 71425	11301
3. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат неотделимых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни				

3.1	Отражение уменьшения ДПИ по оставшейся части покрытия и увеличение ДПИ по возникшим требованиям на сумму выплаты неотделимых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	-
3.2	Отражение уменьшения ДПИ по возникшим требованиям на сумму выплаты неотделимых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 48039	-
3.3	Отражение выплаты инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни	№ 48039	№ 20501	-

Отражение на счетах бухгалтерского курсовой разницы 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

Таблица 1.7

№ 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	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201,	№ 71422	11204

	иностранной валюте	№ 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903, № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904, № 35805, № 35905, № 36001,		
--	--------------------	--	--	--

		№ 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905, № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911, № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912		
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	№ 71423	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802,	21204

			№ 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903, № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904, № 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701,	
--	--	--	--	--

			№ 36805, № 36905, № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911, № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	
3.	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402,	№ 10636	-

		<p>№ 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,</p> <p>№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903,</p> <p>№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904,</p> <p>№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905</p> <p>№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211,</p>		
--	--	--	--	--

		№ 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911, № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912		
4.	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе в случае дезагрегирования: в состав прибыли или убытка; в состав капитала по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10636	№ 71422, № 10801, № 10901	11204
5.	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования	№ 10637	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002,	-

			<p>№ 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,</p> <p>№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903,</p> <p>№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904,</p> <p>№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905,</p>	
--	--	--	---	--

			№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911, № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	
6.	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе в случае дезагрегирования: в состав прибыли или убытка; в состав капитала	№ 71423, № 10801, № 10901	№ 10637	21204

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

Таблица 1.8

№ 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	№ 20501	-
2.	Отражение соотнесения с договором страхования жизни (страховая выплата)	№ 71420	№ 48028	21104
3.	Отражение соотнесения с договором страхования жизни (судебные расходы)	№ 71427	№ 48028	21101
4.	Отражение расходов по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71420	№ 48030	21104
5.	Отражение доходов от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 48030	№ 71421	11403

**Отражение на счетах бухгалтерского учета
аквизиционных денежных потоков по удерживаемым (переданным)
договорам перестрахования жизни**

Таблица 2.1

№ 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	№ 35622	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	-
2.	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни до заключения договоров	№ 35607	№ 35622	-
3.	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 35607	-

**Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся
аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам
перестрахования жизни**

Таблица 2.2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни				
1.1	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками	№ 35562	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	-
1.2	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни до заключения договоров	№ 35513	№ 35562	-
1.3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 35513	-
2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни				
2.1	Отражение начисления обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35514	-

2.3	Отражение прекращения признания обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 35514	№ 37003, № 37004	-
-----	--	---------	---------------------	---

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

Таблица 2.3

№ 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 уплаченной перестраховочной премии в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 35702	-
3.	Отражение признания дебетовой МПДУ (чистые затраты от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни)	№ 37001	№ 37003, № 37004	-
4.	Отражение признания кредитовой МПДУ (чистая прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни)	№ 37003, № 37004	№ 37002	-
5.	Отражение компонента возмещения убытка	№ 37007	№ 71431	12102
6.	Отражение выделения РП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37005	№ 37003, № 37004	-
7.	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37001, № 37002	№ 37004	-

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

Таблица 2.4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение корректировки МПДУ	№ 37003, № 37004 № 37001, № 37002	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004	-
2.	Отражение корректировки РП	№ 37005 № 37003, № 37004	№ 37003, № 37004 № 37005	-
3.	Отражение отнесения РП в состав требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	№ 37006	№ 37005	-
4.	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат (в том числе без учета инвестиционной составляющей)	№ 48043, № 48044	№ 37006	-
Отражение на счетах бухгалтерского учета компенсаций страхового возмещения, содержащих инвестиционные составляющие				
5.	Отражение в составе расходов ожидаемых компенсаций страхового возмещения без учета инвестиционных составляющих	№ 71428	№ 37003	22103
6.	Отражение в составе доходов требования на сумму компенсаций страхового возмещения без учета инвестиционных составляющих	№ 37006	71450	12105
7.	Отражение уменьшения ДПИ по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования на сумму требования в части невыделяемых инвестиционных составляющих	№ 37006	№ 37003	-
8.	Отражение требования к перестраховщикам на сумму компенсации страхового возмещения, с учетом инвестиционной	№ 48044	№ 37006	-

	составляющей			
9.	Отражение полученной суммы компенсации страхового возмещения, с учетом инвестиционной составляющей	№ 20501	№ 48044	-

Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования страхования жизни

Таблица 2.5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1. Отражение доходов и расходов				
1.1	Отражение расходов от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 71428	№ 37001, № 37003, № 37005	22101, 22102, 22103
1.2	Отражение кредитовой МПДУ в составе доходов по страхованию	№ 37002	№ 71431	12101
1.3	Отражение требования к перестраховщикам (в части возмещения страховых выплат, на сумму компенсации страхового возмещения)	№ 37006	№ 71450	12105
1.4	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование убытков	№ 37006	№ 71450	12106
1.5	Отражение корректировки требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование убытков	№ 37006 № 71450	№ 71450 № 37006	12106

1	2	3	4	5
1.6	Отражение изменений ДПИ, обусловленных изменениями риска невыполнения обязательств перестраховщиком (пункт 67 МСФО 17)	№ 71428	№ 37006	22103
Отражение доходов и расходов по страхованию по аквизиционным денежным потокам				
1.7	Отражение расходов от амортизации аквизиционных денежных потоков	№ 71428	№ 37003, № 37004	22104
1.8	Отражение в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 71431	12103
1.9	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 71428	№ 35621	22107
1.10	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение по аквизиционным денежным потокам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 71431	12301
1.11	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по аквизиционным денежным потокам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 35607, № 35622	-
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющихся аквизиционными денежными потоками				
1.12	Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками	№ 71428	№ 37003, № 37004	22105

1	2	3	4	5
1.13	Отражение в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 71431	12104
1.14	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 71428	№ 35561	22106
1.15	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 71431	12302
1.16	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по денежным потокам, не являющимся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 35513, № 35562	-
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках, удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни				
1.17	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в составе доходов	№ 37004 (отдельный лицевой счет)	№ 71433	22302
1.18	Отражение фактических расходов	№ 71433	Счета разделов 4, 6 главы А	22302

1	2	3	4	5
			приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	
1.19	Отражение корректировки на основе опыта	№ 37003 (отдельный лицевой счет)	№ 71433	22302
1.20	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта	№ 71433	№ 37003 (отдельный лицевой счет)	22301
2. Отражение финансовых доходов и расходов				
2.1	Отражение финансовых доходов	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006	№ 71429	12201, 12202, 12204
2.2	Отражение финансовых расходов	№ 71430	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	22201, 22202, 22204
Отражение финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате дезагрегирования				
2.3	Отражение финансового дохода по страхованию, признанного в прочем совокупном доходе, в случае дезагрегирования	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006	№ 10636	-
2.4	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае дезагрегирования	№ 10636	№ 71429	12201, 12204
2.5	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае дезагрегирования	№ 10636	№ 37003, № 37004	-

1	2	3	4	5
2.6	Отражение финансового расхода по страхованию, признанного в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	-
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71430	№ 10637	22201, 22204
2.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37003, № 37004	№ 10637	-
3. Отражение доходов и расходов по компоненту возмещения убытка				
3.1	Отражение списания компонента возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	№ 71431	№ 37007	12102

Отражение на счетах бухгалтерского курсовой разницы 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

Таблица 2.6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.	Отражение курсовой разницы в доходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	№ 71429	12203
2.	Отражение курсовой разницы в расходах по	№ 71430	№ 37001,	22203

	удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте		№ 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	
3.	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае деагрегирования	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	№ 10636	-
4.	Перенос курсовой разницы с прочего совокупного дохода на финансовый доход по страхованию	№ 10636	№ 71429	12203
5.	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 10637	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	-
6.	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе, на финансовый расход по страхованию	№ 71430	№ 10637	22203

Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия

Таблица 3.1

№ 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	26201
3.	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	16201
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	26302
7.	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 39803	№ 71104	16301
8.	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39803	26303
9.	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 71507	16302
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 3.2

№ 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	26103
3.	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39801, № 39802	№ 71507	16102
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	26102
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	16101
6.	Отражение начисления процентов по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71101	№ 39801, № 39802	26101
7.	Отражение прекращения признания инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39801, № 39802	№ 48039	-

»