

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

П О Л О Ж Е Н И Е

«___» _____ 2020 г.

№ _____-П

г. Москва

**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**

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 иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования.

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем Положении

1.1. Понятия «договор страхования», «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», «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 иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета

2.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен совершать следующие действия.

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

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

договоры страхования иного, чем страхование жизни, не содержащие страхового риска;

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

удерживаемые договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые, учитываемые на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни) (далее при совместном упоминании выпущенных

(принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, – договоры перестрахования иного, чем страхование жизни).

2.1.2. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 распределять портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование 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 указанные группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик разделяет на подгруппы.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, по обязательным видам страхования страховщик должен утвердить в учетной политике один из следующих подходов к группировке договоров:

разделять портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, по обязательным видам страхования на группы договоров в соответствии с абзацами первым – четвертым настоящего подпункта;

в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17 договоры страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, по обязательным видам страхования включать в одну группу договоров.

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

2.2. Страховщик должен включать договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствующую группу в том отчетном периоде, в котором указанные договоры стали удовлетворять одному из критериев, приведенных в пункте 8.1 настоящего Положения.

2.3. Пересмотр страховщиком состава группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, или договоров перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, или договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, не допускаются.

2.4. Составляющие договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, выделенные страховщиком в соответствии с пунктами 10 – 13 МСФО (IFRS) 17, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора страхования иного, чем страхование жизни, и от договора перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с требованиями глав 3, 4 и 5 настоящего Положения.

2.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированные и распределенные страховщиком в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, применяя следующие оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни:

оценка договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктами 30 – 44, 46 – 52 МСФО (IFRS) 17 (далее – общая модель);

оценка договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктами 53 – 59 МСФО (IFRS) 17 (далее – подход на основе распределения премии).

2.6. Страховщик должен отражать договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 372 – 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 №№ 372 – 374, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемые с применением общей модели:

договоры страхования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры страхования иного, чем страхование жизни;

оставшиеся договоры страхования иного, чем страхование жизни;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни.

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

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

договоры страхования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры страхования иного, чем страхование жизни;

оставшиеся договоры страхования иного, чем страхование жизни;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни.

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

2.6.3. На счете бухгалтерского учета первого порядка № 377, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемые с применением общей модели.

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

2.6.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, классифицированные как договоры без значительного страхового риска, в соответствии с требованиями 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).

2.7. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета стабилизационный резерв, создаваемый в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 22 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40–ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2018, № 52, ст. 8102), который не признается страховщиком обязательством по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

В дату создания стабилизационного резерва страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие операции:

создание стабилизационного резерва, сформированного по договорам страхования иного, чем страхование жизни;

начисление корректировки стабилизационного резерва в корреспонденции со счетом прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

В дату уменьшения стабилизационного резерва страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие операции:

уменьшение стабилизационного резерва, сформированного по договорам страхования иного, чем страхование жизни;

уменьшение корректировки стабилизационного резерва в корреспонденции со счетом прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета стабилизационный резерв по договорам страхования иного, чем страхование

жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.10 приложения к настоящему Положению.

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

Раздел II. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни

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

3.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета встроенный производный инструмент, выделенный из договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 11(а) МСФО (IFRS) 17 (далее – выделенный ВПИ), отдельно от договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование 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 4.2 приложения к настоящему Положению.

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

4.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную из договора страхования иного, чем страхование жизни, или выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 11(b) МСФО (IFRS) 17 инвестиционную

составляющую (далее – выделенная инвестиционная составляющая) отдельно от договора страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

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

В случае если инвестиционная составляющая из договора страхования иного, чем страхование жизни, или выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни, отнесенная к выделенной инвестиционной составляющей, должна быть отражена в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На сумму 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 иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 4.2 приложения к настоящему Положению.

Раздел III. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами по договорам страхования иного, чем страхование жизни

5.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отличимые товары и услуги, не являющиеся услугами по договорам страхования, выделенные из договора страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 12 МСФО (IFRS) 17, отдельно от договора страхования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований пункта 7 МСФО (IFRS) 15.

5.2. Страховщик должен для отделения из договора страхования иного, чем страхование жизни, отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами по договорам страхования, применять пункты В33 – В35 МСФО (IFRS) 17.

5.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы по отличимым товарам и услугам, не являющимся услугами по договорам страхования, выделенным из договора страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 в составе выручки.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров без значительного страхового риска

6.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета

договор страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15.

6.2. Договоры добровольного медицинского страхования, по которым медицинские услуги оказываются в пределах уплаченной премии, и посреднические договоры, по которым доходом признается только часть взноса – вознаграждение, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15.

6.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров обязательного медицинского страхования

7.1. Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (далее – страховая медицинская организация) в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 49, ст. 6422; 2016, № 27, ст. 4219), должна отражать на счетах бухгалтерского учета выручку от поступления средств целевого финансирования (далее – целевые средства) в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

7.2. Страховая медицинская организация должна отражать целевые средства на счетах бухгалтерского учета расчетов по договорам обязательного медицинского страхования (далее – ОМС).

Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета авансовые платежи медицинской организации, как активы.

Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета использование целевых средств как уменьшение целевых средств и увеличение обязательств перед медицинскими организациями по договорам ОМС.

Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета использование целевых средств и зачет авансов не ранее даты проведения медико-экономического контроля и принятия решения страховой медицинской организацией об оплате медицинской помощи по договорам ОМС.

Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в отчетном периоде – 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), к которому относится возврат.

7.3. Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной по договору ОМС, на дату возникновения оснований для их уплаты.

7.4. Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доход в результате применения санкций к медицинским организациям за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий представления медицинской помощи, на дату подписания актов с медицинскими организациями.

Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение дебиторской задолженности медицинских организаций, возникшей в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также дебиторской задолженности по регрессным требованиям юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.

7.5. Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета договоры ОМС бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.2 приложения к настоящему Положению.

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

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, при первоначальном признании

8.1. Договоры страхования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, и оставшиеся договоры страхования иного, чем страхование жизни, 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.

По обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по обременительным выпущенным (принятым) договорам

перестрахования иного, чем страхование 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.

8.2. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями пунктов 62 и 62А МСФО (IFRS) 17.

8.3. После выделения инвестиционных составляющих из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, ВПИ из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, отличимых товаров или услуг, не являющихся услугами по договору страхования, из договоров страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни.

8.4. На дату первоначального признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группы договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых страховщиком применяется подход на основе распределения премии в соответствии с пунктом 55(а) МСФО (IFRS) 17, как сумму премий, признанных на дату первоначального признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, уменьшенных на аквизиционные денежные потоки на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, кроме случаев, когда страховщик признает данные выплаты в качестве расходов в

соответствии с пунктом 59(a) МСФО (IFRS) 17, уменьшенных или увеличенных на суммы, возникающие в результате прекращения признания актива или обязательства на счетах бухгалтерского учета второго порядка № № 35608, 35609, 35610, 35611, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П.

8.5. На дату первоначального признания групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и групп договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, не являющихся обременительными, при применении общей модели страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета группу договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группу договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни;

маржи за предусмотренные договором страхования иного, чем страхование жизни, и договором перестрахования иного, чем страхование жизни, услуги (далее – маржа).

Группу обременительных договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование 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.

8.6. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен:

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, денежные потоки,

приведенные в пункте B65 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, указанных в пункте B66 МСФО (IFRS) 17;

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

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

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

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

8.7. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату первоначального признания группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в качестве маржи в соответствии с пунктами 65, 65А МСФО (IFRS) 17.

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

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни

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

До даты признания группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование 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.

9.2. До даты признания группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование 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.

9.3 Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, и активы, признанные в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования иного, чем страхование жизни и договорам перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование

жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, на дату выявления убытка.

9.4. В случае если величина ранее отраженного в соответствии с пунктом 9.3 настоящего Положения убытка от обесценения активов сокращается, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) резерва под обесценение.

9.5. На дату признания групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и групп договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых в соответствии с общей моделью, 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 иного, чем страхование жизни, и группе договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежного потока по группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группе договоров перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и к группе договоров перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и по группе договоров перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, относящихся к группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, и к группе договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктами 38(c)(ii) и B66A МСФО (IFRS) 17.

9.6. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых используется подход на основе распределения премии, страховщик должен утвердить в учетной политике один из следующих способов отражения аквизиционных денежных потоков:

в качестве расходов на дату возникновения затрат в соответствии с пунктом 59(a) МСФО (IFRS) 17;

в соответствии с 9.2 – 9.5 настоящего Положения.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых используется подход на основе распределения премии, страховщик применяет пункты 9.2 – 9.5 настоящего Положения.

9.7. В случае если страховщик в соответствии с пунктами 28D и B35C добавляет в группу договоры страхования иного, чем страхование жизни, или договоры перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, которые были добавлены в группу в указанный период;

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

9.8. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета первоначального признания группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группы договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен учитывать ожидаемые денежные потоки в рамках указанных договоров в соответствии с пунктом B65 МСФО (IFRS) 17.

9.9. После первоначального признания групп договоров страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договора страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по указанным договорам в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

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

9.11. После первоначального признания групп договоров страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках групп удерживаемых

(переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по указанным договорам в корреспонденции со счетом учета прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

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

9.13. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

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

денежные потоки, относящиеся к группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.5 и 2.5 приложения к настоящему Положению.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, после первоначального признания

10.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, для которых применяется общая модель оценки, на последний день каждого отчетного периода следующие обязательства:

денежные потоки по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцененные страховщиком в соответствии с пунктами 33 – 37 и B36 – B92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группе выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований пунктов 44, 46 МСФО (IFRS) 17.

10.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых применяется подход на основе распределения премии, с соблюдением требований пункта 55(b) МСФО (IFRS) 17.

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

10.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пункта 40 МСФО (IFRS) 17 стоимость группы

договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, как сумму следующих обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни:

обязательства по оставшейся части покрытия;

обязательства по возникшим требованиям.

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

увеличение компонента убытка по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

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

10.6. В случае если группа договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группа выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых страховщик применяет подход на основе распределения премии, по результатам расчета в соответствии с пунктом 57 МСФО (IFRS) 17 становятся обременительными, в соответствии с пунктом 58 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета убыток по указанным группам договоров.

10.7. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета

обременительных договоров страхования иного, чем страхование жизни, и обременительных выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и по обременительным выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

10.8. Страховщик после признания компонента убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни;

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

корректировку маржи.

10.9. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, применительно к обязательству страховщика по договору страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни, по оставшейся части покрытия.

10.10. В соответствии с пунктом 56 МСФО (IFRS) 17 в случае, если договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры

перестрахования иного, чем страхование жизни, при оценке которых применяется подход на основе распределения премии, содержат значительный компонент финансирования, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета скорректированную балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, отражающую временную стоимость денег и влияние финансового риска с использованием ставок дисконтирования, применяя ставки дисконтирования в соответствии с пунктом В72(d) МСФО (IFRS) 17, определенные при первоначальном признании.

В случае если страховщиком принимается решение не отражать на счетах бухгалтерского учета влияние временной стоимости денег и влияние финансового риска по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых применяется подход на основе распределения премии, в соответствии с пунктами 56 и 59(b) МСФО (IFRS) 17, страховщик должен утвердить данное решение в учетной политике.

10.11. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование 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.

10.12. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2.4 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни.

Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни

11.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемым по общей модели, 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.

11.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным

(принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемым в соответствии с подходом на основе распределения премии, следующими операциями:

увеличение денежных потоков по обязательству по возникшим требованиям на сумму страховой выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расходов по страхованию на дату возникновения страхового убытка;

уменьшение денежных потоков по обязательству по возникшим требованиям на сумму страховой выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расчетов по выплатам на дату выплаты.

11.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, следующими операциями:

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

уменьшение денежного потока по возникшим требованиям на сумму инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетом учета расчетов по выплатам на дату выплаты.

11.4. Обязательства по осуществлению выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование 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.

11.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование

жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.6 приложения к настоящему Положению.

Глава 12. Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте

12.1. Страховщик для целей отражения на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, должен осуществлять пересчет активов и обязательств по указанным договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование 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.

12.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и

обязательства по которым выражены в иностранной валюте, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.7 и 2.6 приложения к настоящему Положению.

Глава 13. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни

13.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение обязательства страховщика по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оказанной страховщиком в течение отчетного периода.

13.2. 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.

13.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выручку по страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии, в течение отчетного периода в соответствии с пунктом B126 МСФО (IFRS) 17.

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

13.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию следующими бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.5 и 2.5 приложения к настоящему Положению.

Глава 14. Отражение на счетах бухгалтерского учета прямого возмещения убытков

14.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие операции по ПВУ:

выплату потерпевшему страховщиком потерпевшего и возмещение в размере средних сумм страховых выплат, полученных от страховщика причинителя вреда;

отражение страховщиком причинителя вреда страховой выплаты в составе расходов и возмещение страховщику потерпевшего в виде компенсации;

прочие доходы и прочие расходы в виде положительных и отрицательных разниц, образовавшихся в результате расчетов по ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат.

14.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета операции по ПВУ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.9 приложения к настоящему Положению.

Глава 15. Отражение на счетах бухгалтерского учета инкассовых списаний по судебным решениям

15.1. Страховщик должен отражать списания по инкассо с расчетных

счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать договор страхования иного, чем страхование жизни, выпущенный (принятый) договор перестрахования иного, чем страхование жизни, и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов на счетах бухгалтерского учета незавершенных расчетов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

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

15.3. В случае если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и выпущенными (принятыми) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, и признания в виде страховой выплаты.

15.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета инкассовые списания по судебным решениям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.11 приложения к настоящему Положению.

Глава 16. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения условий договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни

16.1. В случае изменения условий договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, и признание нового договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, при соблюдении одного или нескольких условий, предусмотренных пунктами 72(a) и 72(c) МСФО (IFRS) 17.

16.2. В случае если изменение условий договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, не удовлетворяет ни одному из условий, предусмотренных пунктами 72(a) и 72(c) 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 иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований пунктов 40 – 52 МСФО (IFRS) 17.

Глава 17. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни

17.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета

операции по прекращению признания договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 74 МСФО (IFRS) 17 в одном из следующих случаев:

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

соблюдается любое из условий, предусмотренных пунктами 72(a) и 72(c) МСФО (IFRS) 17.

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

Глава 18. Заключительные положения

18.1. 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».

18.2. 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.

18.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 15 июня 2020 № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2020 № 58987.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение
к проекту Положения Банка России
от _____ 202__ года № _____
«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»

**ТИПОВЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ
ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ СТРАХОВЩИКАМИ НА СЧЕТАХ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ИНОГО,
ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ, ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ
ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ, И ДОГОВОРОВ
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ**

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

Таблица 1.1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков	№ 35622	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—

1	2	3	4	5
1.2	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков в результате соотнесения с группой договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, до заключения договоров	№ 35608, № 35609, № 35610	№ 35622	–
1.3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37203, № 37303, № 37403	№ 35608, № 35609, № 35610	–
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков	№ 37502, № 37602	№ 35608, № 35609, № 35610	–

Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование 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 иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
1.1	Отражение признания актива в отношении денежных потоков,	№ 35562	Счета разделов 4 и 6 главы А	–

1	2	3	4	5
	не являющихся аквизиционными денежными потоками		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 иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, до заключения договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35521, № 35523, № 35525	№ 35562	–
1.3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37501, № 37601 № 37203, № 37303, № 37403, № 37502, № 37602	№ 35521, № 35523, № 35525	–
2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
2.1	Отражение начисления обязательства в отношении денежного потока, не являющегося аквизиционным денежным потоком, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка	№ 35522, № 35524, № 35526	–

1	2	3	4	5
	перестрахования иного, чем страхование жизни	России № 713-П		
2.2	Отражение прекращения признания обязательства, признанного ранее в отношении денежного потока, не являющегося аквизиционным денежным потоком, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35522, № 35524, № 35526	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37501, № 37601	–

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

Таблица 1.3

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1 Общая модель оценки				
1.1	Отражение поступления страховой премии	№ 20501, № 20202	№ 48003, № 48004, № 48005, № 48006, №48015, №48016, №48017, №48018	–
1.2	Отражение задолженности ведущей страховой организации перед другими участниками по операциям сострахования	№ 48003, № 48004,	№ 48005, № 48006	–

1	2	3	4	5
1.3	Отражение страховой премии	№ 48003, № 48004, № 48005, № 48006, №48015, №48016, №48017, №48018	№ 35703	–
1.4	Отражение поступившей страховой премии в составе денежных потоков по исполнению (далее – ДПИ)	№ 35703	№ 37202, № 37302, № 37402 № 37203, № 37303, № 37403	–
1.5	Отражение маржи за предусмотренные договором услуги (далее – МПДУ) и ДПИ	№ 37202, № 37402 № 37203, № 37403	№ 37201, № 37401	–
1.6	Отражение компонента убытка по обременительным договорам	№ 71439	№ 37301	23301
1.7	Отражение рискованной поправки на нефинансовый риск (далее – РП)	№ 37202, № 37302, № 37402 № 37203, № 37303, № 37403	№ 37204, № 37304, № 37404	–
1.8	Отражение ожидаемых расходов по ДПИ в рамках договора	№ 37201, № 37301, № 37401	№ 37202, № 37302, № 37402 (отдельный лицевой счет)	–

1	2	3	4	5
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение поступления страховой премии	№ 20501	№ 48003, № 48004, № 48005, № 48006, №48015, №48016, №48017, №48018	–
2.2	Отражение задолженности ведущей страховой организации перед другими участниками по операциям сострахования	№ 48003, № 48004,	№ 48005, № 48006	–
2.3	Отражение страховой премии	№ 48003, № 48004, № 48005, № 48006, №48015, №48016, №48017, №48018	№ 35703	–
2.4	Отражение признания страховой премии в составе обязательства	№ 35703	№ 37501, № 37601	–
2.5	Отражение компонента убытка в соответствии с пунктом 58 МСФО 17	№ 71439	№ 37601	23301

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

Таблица 1.4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение признания (увеличения) МПДУ	№ 37202, № 37302, № 37402 № 37203, № 37303, № 37403	№ 37201, № 37305, № 37401	—
1.2	Отражение уменьшения МПДУ	№ 37201, № 37305, № 37401	№ 37202, № 37302, № 37402 № 37203, № 37303, № 37403	—
1.3	Отражение увеличения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 37202, № 37302, № 37402 № 37203, № 37303, № 37403	№ 37204, № 37304, № 37404	—
1.4	Отражение уменьшения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 37204, № 37304, № 37404	№ 37202, № 37302, № 37402 № 37203, № 37303, № 37403	—
	Перенос остатков с активного счета на пассивный	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 37203, № 37303, № 37403	—
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				

1	2	3	4	5
2.1	Отражение признания страховой премии в составе обязательства	№ 35703	№ 37501, № 37601	–
2.2	Перенос остатков с активного счета на пассивный	№ 37501, № 37601	№ 37502, № 37602	–

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

Таблица 1.5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1. Отражение выручки договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
1.1	Отражение в составе выручки по страхованию МПДУ и РП	№ 37201, № 37305, № 37401	№ 71434	13102
		№ 37204, № 37304, № 37404		13103
1.2	Отражение корректировки выручки в части восстановления компонента убытка в части РП	№ 71434	№ 37202, № 37302, № 37402 № 37203, № 37303, № 37403	13103

1	2	3	4	5
1.3	Отражение в выручке ожидаемых требований по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 71434	13104
Подход на основе распределения премии				
1.4	Отражение выручки по страховым услугам	№ 37501, № 37601, № 37502, № 37602	№ 71434	13101
Отражение доходов и расходов по страхованию по аквизиционным денежным потокам				
Общая модель оценки				
1.5	Отражение расходов от амортизации аквизиционных денежных потоков	№ 71435	№ 37203, № 37303, № 37403	23101
1.6	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 71434	13105
1.7	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71435	№ 35621	23109
1.8	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под	№ 35621	№ 71436,	13405

1	2	3	4	5
	обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
1.9	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по аквизиционным денежным потокам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни (в случае его наличия)	№ 35621	№ 35608, № 35609, № 35610, № 35622	–
Подход на основе распределения премии				
1.10	Отражение признания аквизиционных денежных потоков в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59 (а) МСФО (IFRS) 17	№ 71435	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	23102
1.11	Отражение расходов от амортизации аквизиционных денежных потоков	№ 71435	№ 37502, № 37602	23101
1.12	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71435	№ 35621	23109
1.13	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение актива по аквизиционным	№ 35621	№ 71436,	13405,

1	2	3	4	5
	денежным потокам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
1.14	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по аквизиционным денежным потокам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни (в случае его наличия)	№ 35621	№ 35608, № 35609, № 35610, № 35622	–
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющихся аквизиционными денежными потоками				
1.15	Отражение денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, в расходах	№ 71435	№ 37203, № 37303, № 37403, № 37502, № 37602	23108
1.16	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37202, № 37302, № 37402 № 37203, № 37303, № 37403	№ 71434	13106
1.17	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам	№ 71435	№ 35561	23110

1	2	3	4	5
	перестрахования иного, чем страхование жизни			
1.18	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35561	№ 71436,	13406,
1.19	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по денежным потокам, не являющимися аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни (в случае его наличия)	№ 35561	№ 35521, № 35523, № 35525 № 35562	—
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
1.20	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в выручке	№ 37202, № 37302, № 37402 (отдельный лицевой счет)	№ 71434	13107
1.21	Отражение фактических расходов	№ 71435	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1	23107

1	2	3	4	5
			к Положению Банка России № 713-П	
1.22	Корректировка на основе опыта	№ 37203, № 37303, № 37403 (отдельный лицевой счет)	№ 71435	23103, 23104, 23106, 23107
1.23	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта	№ 71435	№ 37203, № 37303, № 37403 (отдельный лицевой счет)	23111
Подход на основе распределения премии				
1.24	Отражение фактических расходов	№ 71435	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	23107
2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; и прочих финансовых доходов	№ 37201, № 37305, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304,	№ 71437	13201, 13202, 13204

1	2	3	4	5
		№ 37404		
2.2	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; и прочих финансовых расходов	№ 71438	№ 37201, № 37305, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404 № 37205, № 37301, № 37405	23201, 23202, 23204
Подход на основе распределения премии				
2.3	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; и прочих финансовых доходов	№ 37501, № 37502, № 37601, № 37602	№ 71437	13201, 13202, 13204
2.4	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; и прочих финансовых расходов	№ 71438	№ 37501, № 37502, № 37601, № 37602	23201, 23202, 23204
Отражение финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате дезагрегирования				
Общая модель оценки				
2.5	Отражение финансовых доходов по	№ 37201,	№ 10636	–

1	2	3	4	5
	страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 37305, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404		
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71437	13201, 13202, 13204
2.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37211, № 37311, № 37411	–
2.9	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37201, № 37305, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404	–

1	2	3	4	5
2.10	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71438	№ 10637	23201, 23202, 23204
2.11	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37211, № 37311, № 37411	№ 10637	–
Подход на основе распределения премии				
2.12	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе ДПИ в случае деагрегирования	№ 37501, № 37502, № 37601, № 37602	№ 10636	–
2.13	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71437	13201, 13202, 13204
2.14	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37501, № 37601, № 37502 № 37602 № 37511 № 37611	–
2.15	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37501, № 37601	–

1	2	3	4	5
2.16	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71438	№ 10637	23201, 23202, 23204
2.17	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37501, № 37601, № 37502 № 37602 № 37511 № 37611	№ 10637	—
3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка				
Общая модель оценки				
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71439	№ 37205, № 37301, № 37405	23301
3.2	Отражение восстановления компонента убытка	№ 37205, № 37301, № 37405	№ 71440	13301
Подход на основе распределения премии				
3.3	Отражение компонента убытка в соответствии с пунктом 58 МСФО 17	№ 71439	№ 37501, № 37601	23301
3.4	Отражение восстановления компонента убытка	№ 37501, № 37601	№ 71440	13301

Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств по возникшим требованиям и выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам

перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 1.6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение расчетов по выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, за исключением выплаты инвестиционных составляющих				
Подраздел 1. Общая модель оценки				
1.1.1	Отражение признания (увеличения) обязательств по возникшим требованиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411	23103, 23104
1.1.2	Отражение финансовых расходов по обязательствам по возникшим требованиям	№ 71438	№ 37211, № 37311, № 37411	23202
1.1.3	Отражение признания (увеличения) РП по обязательствам по возникшим требованиям	№ 71435	№ 37212, № 37312, № 37412	23103, 23104
1.1.4	Отражение финансовых расходов в отношении РП в составе обязательств по возникшим требованиям	№ 71438	№ 37212, № 37312, № 37412	23202
1.1.5	Отражение дохода от восстановления РП по обязательствам по возникшим требованиям	№ 37212, № 37312, № 37412	№ 71436	13401, 13402
1.1.6	Отражение расчетов по возникшим требованиям	№ 37211, № 37311, № 37411	№ 48041	–

1	2	3	4	5
1.1.7	Отражение расчетов по возникшим требованиям, осуществленных через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	№ 37211, № 37311, № 37411	№ 48005, № 48006	
1.1.8	Отражение признания (увеличения) расходов на урегулирование обязательств по возникшим требованиям	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411	23106
1.1.9	Отражение расчетов с поставщиками в части расходов на урегулирование обязательств по возникшим требованиям	№ 37211, № 37311, № 37411	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	–
Подраздел 2. Подход на основе распределения премии				
1.2.1	Отражение увеличения ДПИ по обязательствам по возникшим требованиям	№ 71435	№ 37511, № 37611	23103, 23104
1.2.2	Отражение финансовых расходов по обязательствам по возникшим требованиям	№ 71438	№ 37511, № 37611	23202
1.2.3	Отражение расчетов	№ 37511, № 37611	№ 48041	–
1.2.4	Отражение прекращения признания обязательств по возникшим требованиям, осуществленных через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	№ 37511, № 37611	№ 48005, № 48006	
1.2.5	Отражение признания (увеличения) РП по обязательствам по возникшим требованиям	№ 71435	№ 37512, № 37612	23103, 23104
1.2.6	Отражение финансовых расходов в отношении РП в составе обязательств по возникшим требованиям	№ 71438	№ 37512, № 37612	23202

1	2	3	4	5
1.2.7	Отражение дохода от восстановления РП по обязательствам по возникшим требованиям	№ 37512, № 37612	№ 71436	13401, 13402,
1.2.8	Отражение начисления расходов на урегулирование обязательств по возникшим требованиям	№ 71435	№ 37511, № 37611	23106
1.2.9	Отражение расчетов с поставщиками в части расходов на урегулирование обязательств по возникшим требованиям	№ 37511, № 37611	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	–
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат неотделимых инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
2.1	Отражение уменьшения ДПИ по обязательствам по оставшейся части покрытия и увеличение ДПИ по обязательствам по возникшим требованиям на сумму выплаты неотделимых инвестиционных составляющих	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37501, № 37601	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	-
2.2	Отражение уменьшения ДПИ по обязательствам по возникшим требованиям на сумму выплаты неотделимых инвестиционных составляющих	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	№ 48041	-

Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовой разницы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем

страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте

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 иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 37201, № 37301, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404, № 37205, № 37305, № 37405, № 37211, № 37311, № 37411, № 37212, № 37312, № 37412, № 37501, № 37601 № 37502, № 37602 № 37511, № 37611 № 37512, № 37612	№ 71437	13203
2	Отражение курсовой разницы в расходах по	№ 71438	№ 37201,	23203

1	2	3	4	5
	<p>договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте</p>		<p>№ 37301, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404, № 37205, № 37305, № 37405, № 37211, № 37311, № 37411, № 37212, № 37312, № 37412,</p> <p>№ 37501, № 37601 № 37502, № 37602 № 37511, № 37611 № 37512, № 37612</p>	
3	<p>Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования</p>	<p>№ 37201, № 37301, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304,</p>	<p>№ 10636</p>	<p>—</p>

1	2	3	4	5
		№ 37404, № 37205, № 37305, № 37405, № 37211, № 37311, № 37411, № 37212, № 37312, № 37412, № 37501, № 37601 № 37502, № 37602, № 37511, № 37611 № 37512, № 37612		
4	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71437	13203
5	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37201, № 37301, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404, № 37205, № 37305, № 37405, № 37211,	—

1	2	3	4	5
			№ 37311, № 37411, № 37212, № 37312, № 37412, № 37501, № 37601 № 37502, № 37602 № 37511, № 37611 № 37512, № 37612	
6	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71438	№ 10637	23203

Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по суброгации и регрессным требованиям, дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 1.8

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по суброгации и регрессным требованиям				

1	2	3	4	5
1.1	Отражение уменьшения ДПИ по обязательствам по возникшим требованиям на величину оценки суброгации и регрессных требований	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	№ 71435	23105
1.2	Отражение увеличения ДПИ по обязательствам по возникшим требованиям в связи с уменьшением величины оценки суброгаций и регрессных требований	№ 71435, № 71436	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	23105, 13403
1.3	Отражение требований по суброгациям и регрессам	№ 48025	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	–
1.4	Отражение создания резерва под обесценение дебиторской задолженности	№ 71442	№ 48027	25301
1.5	Отражение списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	№ 48027	№ 48025	–
1.6	Отражение восстановления резерва под обесценение дебиторской задолженности	№ 48027	№ 71441	15301
1.7	Отражение корректировки стоимости дебиторской задолженности, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков.	№ 48038	№ 71441	13409
1.8	Отражение восстановления (уменьшения) корректировки стоимости дебиторской задолженности	№ 71442	№ 48038	23403
Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
1.7	Отражение доходов от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков	№ 611, № 619, № 620	№ 71435	23103, 23104

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

Таблица 1.9

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии			
1.1	У страховщика потерпевшего			
1.1.1	Отражение возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	№ 48031	№ 20202, № 20501	–
1.1.2	Отражение возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	–
1.1.3	Отражение расчетов по выплате, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ	№ 47432, № 47433	№ 48031	–
1.1.4	Отражение оценки величины дохода по разницам по итогам клиринговой сессии	№ 37511, № 37611	№ 71441	13409
1.1.5	Отражение оценки величины расхода по	№ 71442	№ 37511,	23403

1	2	3	4	5
	разницам по итогам клиринговой сессии		№ 37611	
1.1.6	Отражение поступления денежных средств (через клиринговую организацию) в счет возмещения вреда, осуществленного страховщиком потерпевшего, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам клиринговой сессии	№ 20501	№ 47432, № 47433	–
1.1.7	Списание оценки величины дохода по разницам по итогам клиринговой сессии	№ 71441	№ 37511, № 37611	13409
1.1.8	Списание оценки величины расхода по разницам по итогам клиринговой сессии	№ 37511, № 37611	№ 71442	23403
1.1.9	Отражение в расходах дебетового сальдо по завершённым расчетам	№ 71442	№ 47432, № 47433	23403
1.1.10	Отражение в доходах кредитового сальдо по завершённым расчетам	№ 47432, № 47433	№ 71441	13409
Отражение на счетах бухгалтерского учета дополнительно произведенного возмещения убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего (Нулевое требование)				
1.1.11	Отражение выплаты суммы дополнительно произведенного возмещения убытков потерпевшему по Нулевым требованиям	№ 48031	№ 20202, № 20501	–
1.1.12	Отражение дополнительно произведенного возмещения убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего (Нулевое требование)	№ 37511 № 37611	№ 48031	–
1.1.13	Отражение расходов по Нулевым требованиям в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни	№ 71442	№ 37511, № 37611	23403

1	2	3	4	5
1.1.14	Отражение уменьшения расходов по Нулевым требованиям в составе прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни	№ 37511, № 37611	№ 71441	13409
1.2	У страховщика причинителя вреда			
1.2.1	Отражение признания страхового убытка страховщиком причинителя вреда в пользу страховщика потерпевшего	№ 37511, № 37611	№ 47434, № 47435	–
1.2.2	Отражение фактической оплаты страховщику потерпевшего (через клиринговую компанию) в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему	№ 47434, № 47435	№ 20501	–
1.2.3	Отражение страховой выплаты на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	№ 71435	№ 37511, № 37611	23103
2	Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов с профессиональными объединениями страховщиков в случае лишения страховщика причинителя вреда лицензии или его банкротства			
2.1	Отражение задолженности страховщика потерпевшего по компенсационным выплатам профессионального объединения страховщиков в размере, установленном соглашением о ПВУ	№ 47436	№ 47433	–
2.2	Отражение суммы полученной страховщиком потерпевшего компенсационной выплаты от профессионального объединения страховщиков	№ 20501	№ 47436	–
3	Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов с профессиональными объединениями страховщиков в случае восстановления лицензии у страховщика причинителя вреда			
3.1	Отражение страховщиком причинителя вреда задолженности перед	№ 47434	№ 47437	–

1	2	3	4	5
	профессиональным объединением страховщиков			
3.2	Отражение погашения задолженности перед профессиональным объединением страховщиков по расчетам со страховщиком потерпевшего в счет осуществления им ПВУ потерпевшему	№ 47437	№ 20501	–

Отражение на счетах бухгалтерского учета стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 1.10

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение начисления стабилизационного резерва	№ 71442	№ 39701	23402
2	Отражение начисления корректировки созданного стабилизационного резерва	№ 39702	№ 71441	13408
3	Отражение уменьшения стабилизационного резерва	№ 39701	№ 71441	13408
4	Отражение уменьшения корректировки при уменьшении стабилизационного резерва	№ 71442	№ 39702	23402

Отражение на счетах бухгалтерского учета инкассовых списаний по судебным решениям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 1.11

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо по судебным решениям			
1.1	Отражение списания по инкассо по судебным решениям	№ 48028	№ 20501	–
1.2	Отражение соотнесения с договорами страхования иного, чем страхование жизни (страховая выплата)	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	23103
1.3	Отражение соотнесения с договорами страхования иного, чем страхование жизни (судебные расходы)	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	23112
1.4	Отражение расходов по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	23105
1.5	Отражение доходов от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	№ 71436	13403
1.6	Соотнесение списания по инкассо с расчетами по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№48041	№ 48028	
2	Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо по судебным решениям у страховщика причинителя вреда по ПВУ			

1	2	3	4	5
2.1	Отражение списания по инкассо	№ 48028	№ 20501	–
2.2	Отражение расходов по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71435	№ 37511, № 37611	23401
2.3	Отражение доходов от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 37511, № 37611	№ 71436	13407
2.4	Отражение соотнесения с договорами	№ 47434	№ 48028	–
	страхования иного, чем страхование жизни	№ 37511, № 37611	№ 47434	
3	Отражение на счетах бухгалтерского учета у страховщика потерпевшего доходов по ПВУ, которые подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда, в части списаний по инкассо			
3.1	Отражение поступления средств по ПВУ	№ 20501	№ 48029	–
3.2	Отражение соотнесения с договорами страхования иного, чем страхование жизни	№ 48029	№ 47432, № 47433	–

Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 2.1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1.1	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков	№ 35622	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению	–

			Банка России № 713-П	
1.2	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, до заключения договоров	№ 35611	№ 35622	–
1.3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров	№ 37703, № 37704, № 37801, № 37802	№ 35611	–

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

Таблица 2.2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
1.1	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками	№ 35562	Счета разделов 4 и 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 иного,	№ 35527	№ 35562	–

1	2	3	4	5
	чем страхование жизни, до заключения договоров			
1.3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37703, № 37704, № 37801, № 37802	№ 35527	
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
2.1	Отражение начисления обязательства в отношении денежного потока, не являющегося аквизиционным денежным потоком, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35528	–
2.2	Отражение прекращения признания обязательства в отношении денежного потока, не являющегося аквизиционным денежным потоком, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35528	№ 37703, № 37704, № 37801, № 37802	–

Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 2.3

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
-------	--------------------------------------	-------------	--------------	--------

1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35704	№ 48046	–
1.2	Отражение уплаченной перестраховочной премии в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37703, № 37704	№ 35704	–
1.3	Отражение признания дебетовой МПДУ (чистые затраты от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)	№ 37701	№ 37703, № 37704	–
1.4	Отражение признания кредитовой МПДУ (чистая прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)	№ 37703, № 37704	№ 37702	–
1.5	Отражение РП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37705	№ 37703, № 37704	–
1.6	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	№ 37701, № 37702	№ 37704 (отдельный лицевой счет)	–
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение признания перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35704	№ 48046	–
2.2	Отражение оплаты перестраховочной премии	№ 48046	№ 20501	–
2.3	Отражение включения перестраховочной	№ 37801,	№ 35704	–

1	2	3	4	5
	премии в группу удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37802		

Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, после первоначального признания

Таблица 2.4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение корректировки МПДУ	№ 37703, № 37704	№ 37701, № 37702	—
		№ 37701, № 37702	№ 37703, № 37704	—
1.2	Отражение корректировки РП	№ 37705	№ 37703, № 37704	—
		№ 37703, № 37704	№ 37705	—
1.3	Отражение РП в составе требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	№ 37706	№ 37705	—
1.4	Отражение расчетов с перестраховщиками в части возмещения страховых выплат	№ 48045, № 48046	№ 37706	—
1.5	Отражение прекращения признания требования к перестраховщикам в части	№ 37706	№ 37703	—

1	2	3	4	5
	невывделяемых составляющих	инвестиционных		
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение РП на сумму компенсации выплат по удерживаемым (переданным) договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 37805	№ 71444	24103
2.2	Отражение РП в составе требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	№ 37806	№ 37805	–
2.3	Отражение расчетов с перестраховщиками в части возмещения страховых выплат, отнесенного на счета расчетов	№ 48045, № 48046	№ 37806	–

Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование 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 по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
1.1	Отражение расходов от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	№ 71444	№ 37701, № 37703, № 37705	24102, 24103, 24104
1.2	Отражение кредитовой МПДУ в	№ 37702	№ 71447	14101

1	2	3	4	5
	составе доходов по страхованию			
1.3	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения обязательствам по возникшим требованиям	№ 37706	№ 71443	14106
1.4	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения обязательств по возникшим требованиям	№ 71443	№ 37706	14106
1.5	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование обязательств по возникшим требованиям	№ 37706	№ 71443	14108
1.6	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование обязательств по возникшим требованиям	№71443	№ 37706	14108
1.7	Отражение изменений ДПИ, обусловленные изменениями риска невыполнения обязательств перестраховщиком (пункт 67 МСФО 17)	№ 71444	№ 37706	24104
Подход на основе распределения премии				
1.8	Отражение расхода от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71444	№ 37801, № 37802	24101
1.9	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения обязательствам по возникшим требованиям	№ 37806	№ 71443	14107
1.10	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения обязательств по	№ 71443	№ 37806	14107

1	2	3	4	5
	возникшим требованиям			
1.11	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование обязательств по возникшим требованиям	№ 37806	№ 71443	14108
1.12	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование обязательств по возникшим требованиям	№ 71443	№ 37806	14108
Отражение доходов и расходов по страхованию по аквизиционным денежным потокам				
Общая модель оценки				
1.13	Отражение расходов от амортизации аквизиционных денежных потоков	№ 71444	№ 37703, № 37704	24105
1.14	Отражение в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37703, № 37704	№ 71447	14104
1.15	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71444	№ 35621	24107
1.16	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по удерживаемым (переданным) договорам	№ 35621	№ 71447	14301

1	2	3	4	5
	перестрахования иного, чем страхование жизни			
1.17	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по аквизиционным денежным потокам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35621	№ 35611, № 35622	–
Подход на основе распределения премии				
1.18	Отражение признания аквизиционных денежных потоков в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59 (а) МСФО (IFRS) 17	№ 71444	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	24105
1.19	Отражение расходов от амортизации аквизиционных денежных потоков	№ 71444	№ 37801, № 37802	24105
1.20	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71444	№ 35621	24107
1.21	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35621	№ 71447,	14301,
1.22	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по аквизиционным	№ 35621	№ 35611, № 35622	–

1	2	3	4	5
	денежным потокам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющихся аквизиционными денежными потоками				
1.23	Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками	№ 71444	№ 37703, № 37704, № 37801, № 37802	24106
1.24	Отражение в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37703, № 37704	№ 71447	14105
1.25	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71444	№ 35561	24108
1.26	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35561	№ 71447	14302

1	2	3	4	5
1.27	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по денежным потокам, не являющимся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35561	№ 35527, № 35562	–
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках, удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
1.28	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в выручке	№ 37704 (отдельный лицевой счет)	№ 71449	24304
1.29	Отражение фактических расходов	№ 71449	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	24304
1.30	Отражение корректировки на основе опыта	№ 37703, (отдельный лицевой счет)	№ 71449	24304
1.31	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта	№ 71449	№ 37703, (отдельный лицевой счет)	24303
Подход на основе распределения премии				
1.32	Отражение фактических расходов	№ 71449	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению	24304

1	2	3	4	5
			Банка России № 713-П	
2. Отражение финансовых доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; и прочих финансовых доходов	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707	№ 71445	14201, 14202, 14204
2.1	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; и прочих финансовых расходов	№ 71446	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707	24201, 24202, 24204
Отражение финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования				
Общая модель оценки				
2.3	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707	№ 10636	–
2.4	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71445	14201, 14204

1	2	3	4	5
2.5	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37703, № 37704	
2.6	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706,	–
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71446	№ 10637	24201, 24204
2.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37703, № 37704	№ 10637	
Подход на основе распределения премии				
2.9	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе в составе ДПИ в случае деагрегирования	№ 37801, № 37802	№ 10636	–
2.10	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71445	14201, 14202, 14204
2.11	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37801, № 37802	–
2.12	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37801, № 37802	–
2.13	Перенос финансовых расходов по страхованию с прочего совокупного дохода на финансовые расходы по	№ 71446	№ 10637	24201, 24202, 26204

1	2	3	4	5
	страхованию			
2.14	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37801, № 37802	№ 10637	–
3. Отражение доходов и расходов по компоненту возмещения убытка				
Раздел 1. Общая модель оценки				
3.1	Отражение компонента возмещения убытка	№ 37707	№ 71447	14102
3.2	Отражение списания компонента возмещения убытка	№ 71447	№ 37707	14102
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
3.3	Отражение компонента возмещения убытка	№ 37807	№ 71447	14103
3.4	Отражение списания компонента возмещения убытка	№ 71447	№ 37807	14103

Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовой разницы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте

Таблица 2.6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
-------	--------------------------------------	-------------	--------------	--------

1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1	Отражение курсовой разницы в доходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707, № 37801, № 37802, № 37805, № 37806, № 37807	№ 71445	14203
2	Отражение курсовой разницы в расходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 71446	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707, № 37801 № 37802, № 37805, № 37806, № 37807	24203
3	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте в случае дезагрегирования	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707, № 37801, № 37802, № 37805,	№ 10636	–

1	2	3	4	5
		№ 37806, № 37807		
4	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка, в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71445	14203
5	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707, № 37801, № 37802, № 37805, № 37806, № 37807	–
6	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка, в случае деагрегирования	№ 71446	№ 10637	24203

Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по суброгации и регрессным требованиям по удерживаемым (переданным) договорам страхования иного, чем страхование жизни, доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков

Таблица 2.7

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов				

1	2	3	4	5
по суброгации и регрессным требованиям по удерживаемым (переданным) договорам страхования иного, чем страхование жизни				
1.1	Отражение уменьшения компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований	№ 71443 № 71449	№ 37706, № 37806	14106, 14107, 24301
1.2	Отражение изменения компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований	№ 37706, № 37806	№ 71443 № 71449	14106, 14107, 24301
1.3	Отражение расчетов с перестраховщиками по уменьшению компенсации страхового возмещения в части суброгаций и регрессных требований	№ 37706, № 37806	№ 48046	–
Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков по удерживаемым (переданным) договорам страхования иного, чем страхование жизни				
1.4	Отражение уменьшения компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков	№ 71443, № 71449	№ 37706, № 37806	14106, 14107, 24302
1.5	Отражение изменения компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков	№ 37706, № 37806	№ 71443, № 71449	14106, 14107, 24302
1.6	Отражение расчетов с перестраховщиками по уменьшению компенсации страхового возмещения в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков	№ 37706, № 37806	№ 48046	–

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по договорам

**страхования иного, чем страхование жизни, без значительного
страхового риска**

Таблица 3.1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение доходов по операциям страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска	№ 60322, № 60323	№ 71441	15101
2	Отражение расходов по операциям страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска	№ 71442	№ 60322, № 60323	25101

**Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров обязательного
медицинского страхования**

Таблица 3.2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение целевых средств, получаемых страховой медицинской организацией от территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее – ТФОМС)			
1.1	Отражение начисления средств к получению от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	№ 48201, № 48202	№ 48203	–
1.2	Отражение средств, поступивших от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	№ 20501	№ 48201, № 48202	–
1.3	Отражение начисления причитающихся к	№ 48204,	№ 48203	–

1	2	3	4	5
	получению от медицинских организаций средств в результате применения к ним санкций за нарушения	№ 48205		
1.4	Отражение получения средств от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения	№ 20501	№ 48204, № 48205	–
1.5	Отражение начисления средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	№ 48206	№ 48203	–
1.6	Отражение получения средств от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	№ 20501	№ 48206	–
2	Отражение на счетах бухгалтерского учета оплаты счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь			
2.1	Отражение начисления счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь к оплате, а также отражение результатов реэкспертизы	№ 48203	№ 48205	–
2.2	Отражение оплаты	№ 48205	№ 20501	–
2.3	Отражение оплаты авансовых платежей медицинским организациям	№ 48204	№ 20501	–
2.4	Отражение зачета авансов	№ 48205	№ 48204	–
3	Отражение на счетах бухгалтерского учета неиспользованных сумм целевых средств			
3.1	Отражение начисления возврата неиспользованных сумм целевых средств	№ 48203	№ 48201, № 48202	–
3.2	Отражение оплаты	№ 48201, № 48202	№ 20501	–
4	Отражение на счетах бухгалтерского учета начисления доходов страховой медицинской организации			

1	2	3	4	5
4.1	Отражение доходов, полученных для осуществления расходов на ведение дела	№ 48201, № 48202	№ 71441	15201
4.2	Отражение доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи	№ 48203	№ 71441	15202
4.3	Отражение доходов от выполнения условий финансового обеспечения ОМС	№ 48201, № 48202	№ 71441	15203
4.4	Отражение доходов от экономии годового объема средств	№ 48201, № 48202	№ 71441	15204
4.5	Отражение доходов, полученных сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	№ 48203	№ 71441	15205
5	Отражение на счетах бухгалтерского учета пеней и штрафов за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС			
5.1	Отражение штрафов за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС	№ 71442	№ 48201, № 48202	25201
5.2	Отражение пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	№ 71442	№ 48204, № 48205	25202
6	Отражение обесценения дебиторской задолженности			
6.1	Отражение создания резерва под обесценение	№ 71442	№ 48207	25301
6.2	Отражение восстановления резерва под обесценение	№ 48207	№ 71441	15301

Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов

Таблица 4.1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5

1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ (опциона)	№ 48003	№ 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	№ 48041	–

**Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных
инвестиционных составляющих**

Таблица 4.2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
	2	3	4	5
1	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 48003	№ 39803	-
2	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39803	26302
3	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и уменьшающей процентные расходы	№ 39803	№ 71104	16301

4	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39803	26303
5	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 71507	16302
6	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 48041	-