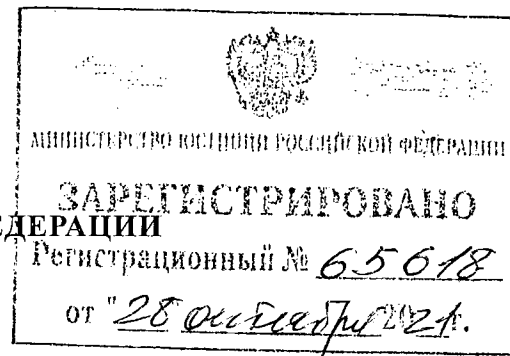




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

**ПОЛОЖЕНИЕ**



« 23 » сентября 2021 г.

№ 774-19

г. Москва

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

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни.

**Раздел I. Общие положения**

**Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем Положении**

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

поправка на нефинансовый риск», «инвестиционная составляющая», «обязательство по оставшейся части покрытия», «обязательство по возникшим требованиям», «условия дискреционного участия», «выручка по страхованию», «компонент убытка», «компонент возмещения убытка», «услуги по договору страхования», «услуги, не являющиеся услугами по договору страхования», «дезагрегирование», «корректировка на основе опыта» и «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, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 января 2021 года № 62135 (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9,

МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2021 года № 62829, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»)), «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»)), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 – 2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2021 года № 62828 (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, приказом Минфина России № 304н.

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

2.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни, выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни (далее при совместном упоминании – договоры перестрахования жизни) страховщик должен совершать следующие действия.

2.1.1. Разделять договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни в соответствии с учетной политикой страховщика на следующие договоры:

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

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

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

удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые договоры, учитываемые на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17;

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 при условии, что страховщиком не заключаются договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, и договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные договоры без условий дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее при совместном упоминании – инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9).

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

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

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

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

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

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 страхования жизни).

В случае применения пункта 21 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен разделять группы договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, группы договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на подгруппы в соответствии с указанным пунктом МСФО (IFRS) 17.

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

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

2.3. Составляющие договора страхования жизни и договора перестрахования жизни, выделенные страховщиком в соответствии с пунктами 10–13 МСФО (IFRS) 17, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора страхования жизни и договора перестрахования жизни в соответствии с главами 3, 4 и 6 настоящего Положения.

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

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

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

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

2.5. Страховщик должен отражать договоры страхования жизни, договоры перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 358–370, 375, 376, 378, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153, 10 декабря 2020 года № 61377, 28 октября 2021 года № 65626 (далее – Положение Банка России № 713-П).

2.5.1. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 358–363, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и



выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением общей модели:

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

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

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

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

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

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

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни.

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

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

станут обременительными;

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

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

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

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

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

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни.

2.5.3. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 375 и 376, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии:

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

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные

как страховые.

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

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

2.6. Страховщик ведет бухгалтерский учет договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, и договоров перестрахования жизни, для оценки которых страховщиком применяется подход на основе распределения премии, в соответствии с Положением Банка России от 23 сентября 2021 года № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2021 года № 65624.

2.7. Страховщик должен отражать инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на счетах бухгалтерского учета второго порядка №№ 39801 и 39802, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П.

2.8. Страховщик должен отражать договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета, используя типовые бухгалтерские записи, предусмотренные приложением к настоящему Положению.

**Раздел II. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, и отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами по договорам страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

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

3.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета встроенный производный инструмент, выделенный из договора страхования жизни или договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 11(a) МСФО (IFRS) 17 (далее – выделенный ВПИ), отдельно от договора страхования жизни и договора перестрахования жизни с соблюдением требований пунктов 4.3.3–4.3.7 МСФО (IFRS) 9.

Страховщик должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета в соответствии с главами 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, 8 октября 2020 года № 60303, 10 декабря 2020 года № 61377, а также пунктами 3.2–3.4 настоящего Положения.

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

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

3.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные ВПИ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.1 приложения к настоящему Положению.

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

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

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

В случае если инвестиционная составляющая, кроме отличимой инвестиционной составляющей, классифицированной как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, из договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, выделяется в связи с наличием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с 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. На дату поступления страховой премии (страхового взноса) по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни сумма страховой премии (страхового взноса), отнесенная к выделенной инвестиционной составляющей, должна быть отражена в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На сумму страховой премии (страхового взноса), относимую к выделенной инвестиционной составляющей, страховщик должен на счетах бухгалтерского учета отражать 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 выделенную инвестиционную составляющую бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.1 приложения к настоящему Положению.

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

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

5.2. Финансовое обязательство страховщика по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пунктов 5.1.1 и 5.1.1A МСФО (IFRS) 9.

5.3. После первоначального признания финансовое обязательство по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета по стоимости, определяемой страховщиком с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

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

5.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.2 приложения к настоящему Положению.

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



6.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отличимые товары и услуги, не являющиеся услугами по договорам страхования жизни, выделенные из договора страхования жизни в соответствии с пунктом 12 МСФО (IFRS) 17, отдельно от договора страхования жизни с соблюдением требований пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921, приказом Минфина России № 125н (далее – МСФО (IFRS) 15).

6.2. Страховщик должен для выделения из договора страхования жизни отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами по договорам страхования жизни, в целях их отражения на счетах бухгалтерского учета применять пункты В33–В35 МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

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

дату начала периода покрытия по группе договоров;

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

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

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

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

7.3. После выделения из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни инвестиционных составляющих (за исключением отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17), ВПИ и отличимых товаров или услуг, не являющихся услугами по договорам страхования жизни, в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора страхования жизни и договора перестрахования жизни.

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

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

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

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

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

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению

договора страхования жизни и договора перестрахования жизни денежные потоки, предусмотренные пунктом В65 МСФО (IFRS) 17, продисконтированные с применением ставок дисконтирования, определенных в соответствии с пунктами 36 и В72(а) – В72(с), В72(е), В73–В85 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, указанных в пункте В66 МСФО (IFRS) 17;

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37 и В86–В92 МСФО (IFRS) 17;

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

оценивать маржу по группе договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктами 38, 39 и В93–В95 МСФО (IFRS) 17.

7.6. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату первоначального признания группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в качестве маржи в соответствии с пунктом 65 МСФО (IFRS) 17.

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

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

8.1. До даты признания групп договоров страхования жизни и групп договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к указанным группам договоров, в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

8.2. До даты признания групп договоров страхования жизни и групп договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы или обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группам договоров страхования жизни и группам договоров перестрахования жизни, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

8.3. Активы в отношении АДП и активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров страхования жизни и по группам договоров перестрахования жизни подлежат проверке страховщиком на обесценение на конец каждого отчетного года.

Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета резервы под обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров страхования жизни и по группам договоров перестрахования жизни на дату выявления убытка.

8.4. В случае сокращения величины убытка от обесценения активов страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) резервов под обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, ранее отраженных в соответствии с пунктом 8.3 настоящего Положения.

8.5. На дату признания групп договоров страхования жизни и групп договоров перестрахования жизни, к которым относятся АДП и денежные

потоки, не являющиеся АДП, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

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

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

списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группам договоров страхования жизни и группам договоров перестрахования жизни, в соответствии с пунктами 38(с)(ii) и В66А МСФО (IFRS) 17.

8.6. В случае если страховщик в соответствии с пунктом В35С МСФО (IFRS) 17 включает договоры страхования жизни или договоры перестрахования жизни в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания части активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, которые были

включены страховщиком в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения;

признание части активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, которые еще не включены страховщиком в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения.

8.7. После первоначального признания групп договоров страхования жизни и групп выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежных потоков по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

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

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

8.10. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни,

страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни.

8.11. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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



МСФО (IFRS) 17;

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

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

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

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

обязательств по оставшейся части покрытия (далее – ООЧП);

обязательств по возникшим требованиям (далее – ОБТ).

9.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе ООЧП:

увеличение компонента убытка по обременительным договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни;

создание компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, в случае

если указанные договоры становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17;

создание компонента убытка по оставшимся договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, если указанные договоры становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

9.6. На счетах бухгалтерского учета обременительных договоров страхования жизни и обременительных выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать с соблюдением требований пунктов 50–52 МСФО (IFRS) 17 величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и ООЧП страховщика по обременительным договорам страхования жизни и обременительным выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, исключая компонент убытка.

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

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

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

корректировку маржи.

9.8. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни применительно к ООЧП страховщика по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни.

9.9. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета,

предусмотренных для учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, в составе активов по ООЧП компонент возмещения убытка с применением требований пунктов 66А–66В МСФО (IFRS) 17.

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

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.4 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни;

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

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

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

уменьшение денежного потока по ООЧП на суммы ожидаемых страховых выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию на дату возникновения требования;

увеличение денежного потока по ОВТ на суммы страховых выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расходов на дату возникновения требования;

уменьшение денежного потока по ОВТ на суммы страховых выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со

счетом по учету расчетов по страховым выплатам на дату выплаты.

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

уменьшение обязательств по ООЧП в корреспонденции со счетами по учету ОБТ;

уменьшение ОБТ на суммы выплат инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом по учету расчетов по страховым выплатам на дату выплаты.

10.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, не исполненные в срок, страховщик должен отражать на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка в составе ООЧП и ОБТ.

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

## **Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования жизни и по договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте**

11.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в результате пересчета активов и обязательств по указанным в настоящем пункте договорам страхования жизни и договорам

перестрахования жизни с соблюдением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187), на дату совершения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и на последний день каждого месяца.

11.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам страхования жизни и по договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.7 и 2.6 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 12. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни**

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

12.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета

выручку по страхованию, связанную с АДП, а также расходы по страховым услугам, связанные с АДП, с соблюдением требований пункта В125 МСФО (IFRS) 17.

12.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с пунктами 87–89, В128 МСФО (IFRS) 17.

12.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.5, 1.8 и 2.5 приложения к настоящему Положению.

### **Глава 13. Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений**

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

13.2. После идентификации списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, и соотнесения их с договорами страхования жизни, выпущенными (принятыми) договорами перестрахования жизни и страховыми случаями указанные суммы страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в качестве расходов.

13.3. В случае если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования жизни, выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании судебных решений, суммы списаний по инкассо на счетах бухгалтерского учета страховщик переносит в состав страховых выплат с восстановлением в этих

же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для соотнесения с договорами страхования жизни, выпущенными (принятыми) договорами перестрахования жизни и признания в виде страховой выплаты.

13.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета списания по инкассо, произведенные на основании судебных решений, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.8 приложения к настоящему Положению.

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Глава 16. Заключительные положения**

16.1. При применении настоящего Положения страховщики руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2021, № 13, ст. 2259), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

16.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол



заседания Совета директоров Банка России от 10 сентября 2021 года № ПСД-21) вступает в силу с 1 января 2023 года.

16.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 15 июня 2020 года № 721-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2020 года № 58992.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение  
к Положению Банка России  
от «23» сентября 2014 года № 774-П  
«О порядке отражения на счетах бухгалтерского  
учета страховщиками договоров страхования  
жизни и договоров перестрахования жизни»

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

Часть 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Таблица 1.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение признания активов в отношении АДП	№ 35622	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	-
2	Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования жизни, выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни до даты признания договоров	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606	№ 35622	-
3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении	№ 35803, № 35903,	№ 35601, № 35602,	-

1	2	3	4	5
	АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35603, № 35604, № 35605, № 35606	

**Таблица 1.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни**

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

1	2	3	4	5
	дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35509, № 35511	
<b>Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни</b>				
2.1	Отражение начисления обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35502, № 35504, № 35506, № 35508, № 35510, № 35512	-
2.2	Отражение прекращения признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 35502, № 35504, № 35506, № 35508, № 35510, № 35512	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	-

**Таблица 1.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни**

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

1	2	3	4	5
			№ 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	
5	Отражение маржи и ДПИ	№ 35802, № 35902, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36803, № 36903	№ 35801, № 35901, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36801, № 36901	-
6	Отражение компонента убытка по обременительным договорам	№ 71424	№ 36001, № 36101, № 36601, № 36701	21301
7	Отражение рисковой поправки на нефинансовый риск	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103,	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	-

1	2	3	4	5
		№ 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903		
8	Отражение ожидаемых расходов по ДПИ в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902 (отдельный лицевой счет)	-

**Таблица 1.4. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни после первоначального признания**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение признания (увеличения) маржи	№ 35802, № 35902, № 36002,	№ 35801, № 35901, № 36005,	-

1	2	3	4	5
		№ 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	
2	Отражение уменьшения маржи	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	-
3	Отражение величины изменения рисковой поправки на нефинансовый	№ 36404, № 36504,	№ 36401, № 36501,	-



1	2	3	4	5
	риск по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 36605, № 36705, № 36801, № 36901	
4	Отражение увеличения рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	-
5	Отражение уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203,	-

1	2	3	4	5
			№ 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	
6	Перенос остатков с активного счета на пассивный	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	-

Таблица 1.5. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

№	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Отражение выручки по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни</b>				
1.1	Отражение в составе выручки по страхованию маржи и рисков поправки на нефинансовый риск			
1.1.1		№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605,	№ 71419	11101

1	2	3	4	5
		№ 36705, № 36801, № 36901		
1.1.2		№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 71419	11102
1.2	<p>Отражение корректировки выручки при восстановлении компонента убытка: в части рисковой поправки на нефинансовый риск; в части выплаты</p>	№ 71419	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	11102, 11103
1.3	<p>Отражение в выручке ожидаемых выплат по ООЧП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, за исключением инвестиционных составляющих</p>	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502,	№ 71419	11103

1	2	3	4	5
		№ 36602, № 36702, № 36802, № 36902		
Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП				
1.4	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	21101
1.5	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71419	11104
1.6	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 71420	№ 35621	21108
1.7	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 71421	11405

1	2	3	4	5
1.8	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606, № 35622	-
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющихся АДП				
1.9	Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	21107
1.10	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 71419	11105

1	2	3	4	5
1.11	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 71420	№ 35561	21109
1.12	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 71421	11406
1.13	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 35501, № 35503, № 35505, № 35507, № 35509, № 35511, № 35562	-
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни				
1.14	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в выручке	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902 (отдельный лицевой счет)	№ 71419	11106
1.15	Отражение фактических расходов	№ 71420	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1	21106

1	2	3	4	5
			к Положению Банка России № 713-П	
1.16	Отражение корректировки на основе опыта	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903 (отдельный лицевой счет)	№ 71420	21102, 21103, 21105, 21106
1.17	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903 (отдельный лицевой счет)	21110
<b>Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни</b>				
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803,	№ 71422	11201, 11202, 11203, 11205

1	2	3	4	5
		№ 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903		
2.2	Отражение финансовых доходов от изменения величины рискowej поправки на нефинансовый риск на нефинансовый риск в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304	№ 71422	11201, 11202, 11205
2.3	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов	№ 71423	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,  № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703,	21201, 21202, 21203, 21205



1	2	3	4	5
			№ 36803, № 36903,  № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904,  № 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	
<b>Отражение финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования</b>				
2.4	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе в случае деагрегирования	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901,  № 35802, № 35902, № 36002, № 36102,	№ 10636	-

1	2	3	4	5
		№ 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,  № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903,  № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904		
2.5	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10636	№ 10801, № 10901	-
2.6	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71422	11201, 11202, 11205

1	2	3	4	5
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302  № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303  № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311	-
2.8	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901,  № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,  № 35803,	-

1	2	3	4	5
			<p>№ 35903,  № 36003,  № 36103,  № 36203,  № 36303,  № 36403,  № 36503,  № 36603,  № 36703,  № 36803,  № 36903,</p> <p>№ 35804,  № 35904,  № 36004,  № 36104,  № 36204,  № 36304,  № 36404,  № 36504,  № 36604,  № 36704,  № 36804,  № 36904,</p> <p>№ 35805,  № 35905,  № 36001,  № 36101,  № 36205,  № 36305,  № 36405,  № 36505,  № 36601,  № 36701,  № 36805,  № 36905,</p> <p>№ 35811,  № 35911,  № 36011,  № 36111,  № 36211,  № 36311,  № 36411,  № 36511,  № 36611,  № 36711,  № 36811,</p>	

1	2	3	4	5
			№ 36911,  № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	
2.9	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10801, № 10901	№ 10637	-
2.10	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71423	№ 10637	21201, 21202, 21205
2.11	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302  № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303  № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211,	№ 10637	-

1	2	3	4	5
		№ 36311		
<b>Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка</b>				
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71424	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	21301
3.2	Отражение восстановления компонента убытка	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	№ 71425	11301

**Таблица 1.6. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств по возникшим требованиям и выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни**

№	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Отражение расчетов по выплатам по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, за исключением выплаты инвестиционных составляющих</b>				

1	2	3	4	5
1.1	Отражение признания (увеличения) ОВТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21102, 21103
1.2	Отражение финансовых расходов по ОВТ	№ 71423	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21202
1.3	Отражение признания (увеличения) рисков поправке на нефинансовый риск по ОВТ	№ 71420	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	21102, 21103
1.4	Отражение финансовых расходов в отношении рисков поправке на нефинансовый риск по ОВТ	№ 71423	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812,	21202

1	2	3	4	5
			№ 36912	
1.5	Отражение дохода от восстановления рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	№ 71421	11401, 11402
1.6	Отражение расчетов по возникшим требованиям	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 48039	-
1.7	Отражение расчетов по возникшим требованиям, осуществленных через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 48005, № 48006	-
1.8	Отражение признания (увеличения) расходов на урегулирование ОВТ	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611,	21105



1	2	3	4	5
			№ 36711, № 36811, № 36911	
1.9	Отражение расчетов с поставщиками в части расходов на урегулирование ОВТ	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	-
<b>Раздел 2. Отражение восстановления компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни</b>				
2.1	Восстановление компонента убытка по ООЧП при отражении выплаты	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	№ 71425	11301
<b>Раздел 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат неотделимых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни</b>				
3.1	Отражение уменьшения ДПИ по ООЧП и увеличение ДПИ по ОВТ на суммы выплат неотделимых инвестиционных составляющих	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	-

1	2	3	4	5
3.2	Отражение уменьшения ДПИ по ОВТ на сумму выплаты неотделимых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 48039	-

**Таблица 1.7. Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901,  № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502,	№ 71422	11204

1	2	3	4	5
		<p>№ 36602, № 36702, № 36802, № 36902,</p> <p>№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903,</p> <p>№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904,</p> <p>№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905,</p> <p>№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111,</p>		

1	2	3	4	5
		№ 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911,  № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912		
2	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 71423	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901,  № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,	21204

1	2	3	4	5
			<p>№ 35803,  № 35903,  № 36003,  № 36103,  № 36203,  № 36303,  № 36403,  № 36503,  № 36603,  № 36703,  № 36803,  № 36903,</p> <p>№ 35804,  № 35904,  № 36004,  № 36104,  № 36204,  № 36304,  № 36404,  № 36504,  № 36604,  № 36704,  № 36804,  № 36904,</p> <p>№ 35805,  № 35905,  № 36001,  № 36101,  № 36205,  № 36305,  № 36405,  № 36505,  № 36601,  № 36701,  № 36805,  № 36905,</p> <p>№ 35811,  № 35911,  № 36011,  № 36111,  № 36211,  № 36311,  № 36411,</p>	

1	2	3	4	5
			№ 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911,  № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	
3	<p>Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае деагрегирования</p>	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901,  № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,  № 35803, № 35903, № 36003,	№ 10636	-

1	2	3	4	5
		<p>№ 36103,  № 36203,  № 36303,  № 36403,  № 36503,  № 36603,  № 36703,  № 36803,  № 36903,  № 35804,  № 35904,  № 36004,  № 36104,  № 36204,  № 36304,  № 36404,  № 36504,  № 36604,  № 36704,  № 36804,  № 36904,</p> <p>№ 35805,  № 35905,  № 36001,  № 36101,  № 36205,  № 36305,  № 36405,  № 36505,  № 36601,  № 36701,  № 36805,  № 36905</p> <p>№ 35811,  № 35911,  № 36011,  № 36111,  № 36211,  № 36311,  № 36411,  № 36511,  № 36611,  № 36711,  № 36811,  № 36911,</p>		

1	2	3	4	5
		№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912		
4	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе в случае дезагрегирования в состав прибыли или убытка	№ 10636	№ 71422,	11204
5	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе в случае дезагрегирования, в состав капитала по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10636	№ 10801, № 10901	
6	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования	№ 10637	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901,  № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402,	-



1	2	3	4	5
			№ 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902,  № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903,  № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904,  № 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905,  № 35811,	

1	2	3	4	5
			№ 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911,  № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	
7	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе в случае дезагрегирования в состав прибыли или убытка	№ 71423	№ 10637	21204
8	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе в случае дезагрегирования, в состав капитала по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10801, № 10901	№ 10637	

**Таблица 1.8. Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений	№ 48028	№ 20501	-
2	Отражение соотношения списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с договором страхования жизни (страховая выплата)	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21102
3	Отражение соотношения списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с договором страхования жизни (судебные расходы)	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21111
4	Отражение расходов по списаниям по инкассо, произведенных на основании судебных решений, на конец отчетного периода	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411,	21104

1	2	3	4	5
			№ 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	
5	Отражение доходов от восстановления списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, на начало отчетного периода	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 71421	11403
6	Соотнесение списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с расчетами по договорам страхования жизни	№ 48039	№ 48028	-

**Часть 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

**Таблица 2.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение признания активов в отношении АДП	№ 35622	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению	-

1	2	3	4	5
			Банка России № 713-П	
2	Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни до заключения договоров	№ 35607	№ 35622	-
3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 35607	-

**Таблица 2.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни**

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

1	2	3	4	5
	(переданных) договоров перестрахования жизни			
<b>Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни</b>				
2.1	Отражение начисления обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35514	-
2.3	Отражение прекращения признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 35514	№ 37003, № 37004	-

**Таблица 2.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35702	№ 48043	-
2	Отражение перестраховочной комиссии, причитающейся к получению от перестраховщика	№ 48044	№ 35702	-
3	Отражение уплаченной перестраховочной премии в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 35702	-
4	Отражение признания дебетовой маржи (чистые затраты от приобретения группы	№ 37001	№ 37003, № 37004	-

1	2	3	4	5
	удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни)			
5	Отражение признания кредитовой маржи (чистая прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни)	№ 37003, № 37004	№ 37002	-
6	Отражение выделения рисков поправки на нефинансовый риск по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37005	№ 37003, № 37004	-
7	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37001, № 37002	№ 37004	-

**Таблица 2.4. Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни после первоначального признания**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение корректировки маржи	№ 37003, № 37004  № 37001, № 37002	№ 37001, № 37002,  № 37003, № 37004	-
2	Отражение корректировки рисков поправки на нефинансовый риск	№ 37005  № 37003, № 37004	№ 37003, № 37004  № 37005	-
3	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск на сумму компенсации выплат по удерживаемым (переданным) договорам страхования жизни	№ 37005	№ 71450	12105
4	Отражение отнесения рисков поправки на нефинансовый риск в состав	№ 37006	№ 37005	-

1	2	3	4	5
	требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат			
5	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат (в том числе без учета инвестиционной составляющей)	№ 48043, № 48044	№ 37006	-
Отражение на счетах бухгалтерского учета компенсаций страхового возмещения, содержащих инвестиционные составляющие				
6	Отражение в составе расходов ожидаемых компенсаций страхового возмещения без учета инвестиционных составляющих	№ 71428	№ 37003	22103
7	Отражение в составе доходов требования на сумму компенсаций страхового возмещения без учета инвестиционных составляющих	№ 37006	71450	12105
8	Отражение уменьшения ДПИ по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования на сумму требования в части невыделяемых инвестиционных составляющих	№ 37006	№ 37003	-
9	Отражение расчетов с перестраховщиками	№ 48044	№ 37006	-
10	Отражение полученной суммы компенсации страхового возмещения, с учетом инвестиционной составляющей	№ 20501	№ 48044	-

Таблица 2.5. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни

№	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Отражение доходов и расходов</b>				
1.1	Отражение расходов от приобретения удерживаемых	№ 71428	№ 37001, № 37003, № 37005	22101, 22102, 22103



1	2	3	4	5
	(переданных) договоров перестрахования жизни			
1.2	Отражение кредитовой маржи в составе доходов по страхованию	№ 37002	№ 71431	12101
1.3	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ	№ 37006	№ 71450	12105
1.4	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ	№ 71450	№ 37006	12105
1.5	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ	№ 37006	№ 71450	12106
1.6	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ	№ 71450	№ 37006	12106
1.7	Отражение изменений ДПИ, обусловленных изменениями риска невыполнения обязательств перестраховщиком (пункт 67 МСФО (IFRS) 17)	№ 71428	№ 37006	22103
Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП				
1.7	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71428	№ 37003, № 37004	22104
1.8	Отражение в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 71431	12103
1.9	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 71428	№ 35621	22107

1	2	3	4	5
1.10	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 71431	12301
1.11	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 35607, № 35622	-
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющихся АДП				
1.12	Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 71428	№ 37003, № 37004	22105
1.13	Отражение в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 71431	12104
1.14	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 71428	№ 35561	22106
1.15	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 71431	12302
1.16	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 35513, № 35562	-
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни				

1	2	3	4	5
1.17	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в составе доходов	№ 37004 (отдельный лицевой счет)	№ 71433	22302
1.18	Отражение фактических расходов	№ 71433	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	22302
1.19	Отражение корректировки на основе опыта	№ 37003 (отдельный лицевой счет)	№ 71433	22302
1.20	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта	№ 71433	№ 37003 (отдельный лицевой счет)	22301
<b>Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов</b>				
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006	№ 71429	12201, 12202, 12204
2.2	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов	№ 71430	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	22201, 22202, 22204
Отражение финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате дезагрегирования				
2.3	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае дезагрегирования	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004,	№ 10636	-

1	2	3	4	5
		№ 37005, № 37006		
2.4	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71429	12201, 12204
2.5	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37003, № 37004	-
2.6	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	-
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71430	№ 10637	22201, 22204
2.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37003, № 37004	№ 10637	-
<b>Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту возмещения убытка</b>				
3.1	Отражение компонента возмещения убытка	№ 37007	№ 71431	12102
3.2	Отражение списания компонента возмещения убытка	№ 71431	№ 37007	12102

**Таблица 2.6. Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение курсовой разницы в доходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	№ 71429	12203
2	Отражение курсовой разницы в расходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 71430	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	22203
3	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	№ 10636	-
4	Перенос курсовой разницы с прочего совокупного дохода на финансовый доход по страхованию	№ 10636	№ 71429	12203
5	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 10637	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	-
6	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе, на финансовый расход по страхованию	№ 71430	№ 10637	22203

Часть 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования жизни, выпущенных (принятых) и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года

Таблица 3.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов				
1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ (опциона)	№ 48001	№ 52702	-
2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	26201
3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	16201
4	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 48039	-

1	2	3	4	5
Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенной инвестиционной составляющей				
5	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 48001	№ 39803	-
6	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 71103	№ 39803	26302
7	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 39803	№ 71104	16301
8	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39803	26303
9	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 71507	16302
10	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 48039	-

**Таблица 3.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение первоначального признания (увеличения) обязательства по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 48001	№ 39801, № 39802	-
2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71508	№ 39801, № 39802	26103

1	2	3	4	5
3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39801, № 39802	№ 71507	16102
4	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39801, № 39802	26102
5	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшающей процентные расходы	№ 39801, № 39802	№ 71104	16101
6	Отражение начисления процентов по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71101	№ 39801, № 39802	26101
7	Отражение прекращения признания инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39801, № 39802	№ 48039	-