

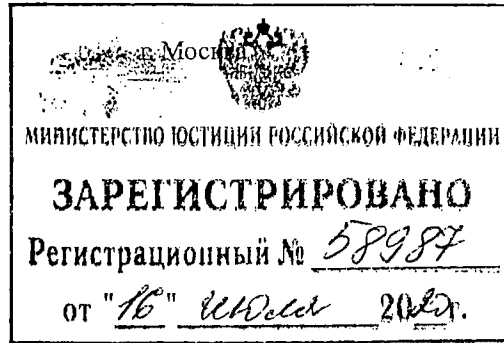


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«15» июня 2020 г.

№ 722-17



**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками
договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров
перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров
обязательного медицинского страхования**

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

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем Положении

1.1. Понятия «договор страхования», «обременительный договор», «договор перестрахования», «выпущенный договор перестрахования»,

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

1.2. Понятие «встроенный производный инструмент» применяется в значении, установленном пунктом 4.3.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в

действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Минфина России № 125н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187 (далее – МСФО (IFRS) 9).

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

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

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

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

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

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

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

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

перестрахования иного, чем страхование жизни).

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

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

обременительные договоры на дату первоначального признания;
оставшиеся в портфеле договоры (далее – оставшиеся договоры).

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

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

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

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

2.2. Пересмотр страховщиком состава группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, или договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, после первоначального признания группы договоров страховщиком и (или) включение в одну группу договоров, разница между

датами заключения которых страховщиком составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, или договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, не допускаются.

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

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

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

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

2.5. Страховщик должен отражать договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 372–378, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», зарегистрированному

Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153 (далее – Положение Банка России № 713-П).

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

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

обременительные договоры страхования иного, чем страхование жизни;

оставшиеся договоры страхования иного, чем страхование жизни;

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

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

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

оставшиеся договоры страхования иного, чем страхование жизни;

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

2.5.3. На счете бухгалтерского учета первого порядка № 377, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные) договоры

перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемые с применением общей модели.

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

2.5.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, классифицированные как договоры без значительного страхового риска, в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921, приказом Минфина России № 125н (далее – МСФО (IFRS) 15).

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

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

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

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

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

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

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

Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета стабилизационный резерв по договорам страхования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 13 приложения к настоящему Положению.

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные ВПИ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 19

приложения к настоящему Положению.

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

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

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

В случае если инвестиционная составляющая из договора страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни, выделяется в связи с наличием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах

бухгалтерского учета с соблюдением требований к отражению финансовых обязательств, установленных главами 3–5 МСФО (IFRS) 9.

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

4.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую при первоначальном признании в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

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

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

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

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

4.6. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные инвестиционные составляющие из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 20 приложения к настоящему Положению.

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

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

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

5.2. Страховщик должен для отделения из договора страхования иного, чем страхование жизни, отличимых товаров и нестраховых услуг применять пункты B33–B35 МСФО (IFRS) 17.

5.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы по отличимым товарам и нестраховым услугам, выделенным из

договора страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 в составе выручки.

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

6.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договор страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15.

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

6.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска бухгалтерскими записями, указанными в таблице 14 приложения к настоящему Положению.

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

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

поступления средств целевого финансирования (далее – целевые средства) в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

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

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

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

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

Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в отчетном периоде – с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее – отчетный период), к которому относится возврат.

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

7.4. Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доход в результате применения санкций к медицинским организациям за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов,

сроков, качества и условий представления медицинской помощи, на дату подписания актов с медицинскими организациями.

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

7.5. Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета договоры ОМС бухгалтерскими записями, указанными в таблице 15 приложения к настоящему Положению.

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

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

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

при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

дату начала периода страхового покрытия по группе договоров;

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

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

8.2. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

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

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

8.3. После выделения инвестиционных составляющих из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, ВПИ из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, отличимых товаров или нестраховых услуг из

договоров страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни.

8.4. На дату первоначального признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группы договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых страховщиком применяется подход на основе распределения премии в соответствии с пунктом 55(a) МСФО (IFRS) 17, как сумму премий, признанных на дату первоначального признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, уменьшенных на аквизиционные денежные потоки на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, кроме случаев, когда страховщик признает данные выплаты в качестве расходов в соответствии с пунктом 59(a) МСФО (IFRS) 17, уменьшенных или увеличенных на суммы, возникающие в результате прекращения признания актива или обязательства на счетах бухгалтерского учета второго порядка №№ 35608, 35610, 35611, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П.

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

денежных потоков по выполнению договоров страхования иного, чем

страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни;

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

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

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

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

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

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

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

страхование жизни;

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

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

8.8. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, следующими бухгалтерскими записями:

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

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

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

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

9.1. До даты признания группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых в соответствии с общей моделью, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни.

9.2. На дату признания группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых в соответствии с общей моделью, к которым относятся аквизиционные денежные потоки, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

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

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

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

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

в соответствии с пунктами 9.1 и 9.2 настоящего Положения.

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

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

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

признание аквизиционных денежных потоков обособленно в составе денежного потока по группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка.

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

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

в соответствии с пунктами 9.4 и 9.5 настоящего Положения.

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

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

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

чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

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

Страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках удерживаемого (переданного) договора перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по удерживаемому (переданному) договору перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом учета расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

9.10. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционные денежные потоки и денежные потоки в рамках договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, следующими бухгалтерскими записями:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пункта 40 МСФО (IFRS) 17 стоимость группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группы выпущенных

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

обязательства по оставшейся части страхового покрытия;

обязательства по возникшим страховым убыткам.

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

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

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

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

10.7. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров страхования иного, чем страхование жизни, и

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

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

изменение денежных потоков по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни;

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

корректировку маржи.

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

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

применяется подход на основе распределения премии, содержат значительный компонент финансирования, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета скорректированную балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия, отражающую временную стоимость денег и влияние финансового риска с использованием ставок дисконтирования, применяя ставки дисконтирования в соответствии с пунктом B72(d) МСФО (IFRS) 17, определенные при первоначальном признании.

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

10.11. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, после первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

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

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 7 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета компонента убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с общей моделью оценки;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 8 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета

договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с подходом на основе распределения премии;

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

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

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

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

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

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

11.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемым в соответствии с подходом на основе распределения премии, следующими операциями:

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

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

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

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

11.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 10 приложения к

настоящему Положению.

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

12.1. Страховщик для целей отражения на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, должен осуществлять пересчет активов и обязательств по указанным договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036), на дату совершения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и на последний день каждого месяца.

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

обязательства по которым выражены в иностранной валюте, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

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

13.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение обязательства страховщика по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, по оставшейся части страхового покрытия и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами В119 – В127 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оказанной страховщиком в течение отчетного периода.

13.2. Страховщик должен определять выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками, для целей ее отражения на счетах бухгалтерского учета, а также отражать на счетах бухгалтерского учета расходы по страховым услугам, связанные с аквизиционными денежными потоками, с соблюдением требований пункта В125 МСФО (IFRS) 17.

13.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выручку по страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии, в течение отчетного периода в соответствии с пунктом В126 МСФО (IFRS) 17.

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

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

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.4, 1.5, 2.1.1, 2.2.3, таблицы 1 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от аквизиционных денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1, 2.1.1, 2.1.2, 2.2.1 таблицы 3 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от денежных потоков в рамках договора страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни;

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

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 8 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с подходом на основе распределения премии;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1, 2, 5, 6 таблицы 9 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от курсовой разницы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 2.1 таблицы 10 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 13 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по начислению и уменьшению стабилизационного резерва;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 14 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по операциям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 4.1–4.5, 5.1, 5.2, 6.1, 6.2 таблицы 15 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по операциям ОМС;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1.5, 1.1.6, 1.2.3 таблицы 16 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от операций по прямому возмещению убытков (далее – ПВУ);

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.2–1.5, 3.2, 3.3, 3.5, 5.3 таблицы 17 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от инкассовых списаний по судебным решениям по договорам страхования иного, чем страхование жизни

и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в строке 1 таблицы 18 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по суброгациям и регрессным требованиям.

Глава 14. Отражение на счетах бухгалтерского учета прямого возмещения убытков

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

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

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

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

14.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета операции по ПВУ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 16 приложения к настоящему Положению.

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

15.1. Страховщик должен отражать списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать договор страхования иного, чем

страхование жизни, выпущенный (принятый) договор перестрахования иного, чем страхование жизни, и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов на счетах бухгалтерского учета незавершенных расчетов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

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

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

15.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета инкассовые списания по судебным решениям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 17 приложения к настоящему Положению.

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

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

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

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

17.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета операции по прекращению признания договора страхования иного, чем

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

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

соблюдается любое из условий, предусмотренных пунктами 72(а) и 72(с) МСФО (IFRS) 17.

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

Глава 18. Заключительные положения

18.1. При применении настоящего Положения страховщики руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2013, № 36, ст. 4578), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

18.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 июня 2020 года № 14) вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от 15 июня 2020 года № 722-П
«О порядке отражения на счетах бухгалтерского
учета страховщиками договоров страхования иного,
чем страхование жизни, договоров перестрахования
иного, чем страхование жизни, и договоров
обязательного медицинского страхования»

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

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

Таблица 1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков до заключения договора страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни.	№ 35608, № 35609, № 35610	№ 48022, № 48024	—
1.2	Отражение оплаты аквизиционных денежных потоков	№ 48022, № 48024	№ 20501	—

1.3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания договора страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37203, № 37303, № 37403	№ 35608, № 35609, № 35610	—
1.4	Отражение аквизиционных расходов	№ 71435	№ 37203, № 37303, № 37403	27401
1.5	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 71434	12505
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
Подраздел 2.1. Признание аквизиционных денежных потоков в качестве расходов на дату возникновения в соответствии с пунктом 59 (а) МСФО (IFRS) 17				
2.1.1	Отражение признания аквизиционных денежных потоков в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59 (а) МСФО (IFRS) 17	№ 71435	№ 48022, № 48024	27406
2.1.2	Отражение оплаты аквизиционных денежных потоков	№ 48022, № 48024	№ 20501	—
Подраздел 2.2. Амортизация аквизиционных денежных потоков				
2.2.1	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков, понесенных до заключения договора страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни.	№ 35608, № 35610	№ 48022, № 48024	—
2.2.2	Отражение оплаты аквизиционных денежных потоков	№ 48022, № 48024	№ 20501	—
2.2.3	Отражение аквизиционных расходов	№ 71435	№ 35608, № 35610	27401

**Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционного дохода
по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного,
чем страхование жизни**

Таблица 2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение аквизиционного денежного потока, начисленного к получению от перестраховщика	№ 48045	№ 35611	–
1.2	Отражение поступления аквизиционного денежного потока	№ 20501	№ 48045	–
1.3	Отражение прекращения признания аквизиционного денежного потока на дату признания договора	№ 35611	№ 37704	–
1.4	Отражение аквизиционного денежного потока в составе доходов	№ 37704	№ 71448	17601
1.5	Отражение амортизации аквизиционных денежных потоков в составе расходов	№ 71449	№ 37703	22701
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение аквизиционных денежных потоков на дату возникновения в составе доходов	№ 48045	№ 71448	17601
2.2	Отражение поступления аквизиционного денежного потока	№ 20501	№ 48045	–

**Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков в рамках
договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора
перестрахования иного, чем страхование жизни**

Таблица 3

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. По договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Подраздел 1.1. Общая модель оценки				
1.1.1	Отражение фактических расходов	№ 71435	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	27405
1.1.2	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договора страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни, в выручке	№ 37202, № 37302, № 37402,	№ 71434	12506
Подраздел 1.2. Подход на основе распределения премии				
1.2.1	Отражение фактических расходов	№ 71435	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	27405

Раздел 2. По удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Подраздел 2.1. Общая модель оценки				
2.1.1	Отражение фактических расходов	№ 71449	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	22701
2.1.2	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках удерживаемого (переданного) договора перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37704	№ 71449	22701
Подраздел 2.2. Подход на основе распределения премии				
2.2.1	Отражение фактических расходов	№ 71449	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	22701

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

Таблица 4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение поступления страховой премии	№ 20501	№ 48004	—

1.2	Отражение страховой премии	№ 48004	№ 35703	–
1.3	Отражение поступившей страховой премии в составе денежных потоков	№ 35703	№ 37202, № 37302, № 37402	–
1.4	Отражение маржи за предусмотренные договором услуги (далее – МПДУ) и денежного потока по исполнению (далее – ДПИ)	№ 37202, № 37402	№ 37201, № 37401	–
1.5	Отражение убытка по группе обременительных договоров	№ 71439	№ 37301	27601
1.6	Отражение рисковой поправки на нефинансовый риск (далее – РП)	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 37204, № 37304, № 37404	–
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение поступления страховой премии	№ 20501	№ 48004	–
2.2	Отражение страховой премии	№ 48004	№ 35703	–
2.3	Отражение признания страховой премии	№ 35703	№ 37501, № 37601	–

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

Таблица 5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение страховой премии	№ 48003	№ 35703	–
1.2	Отражение МПДУ и ДПИ	№ 37203,	№ 37201,	–

		№ 37403	№ 37401	
1.3	Отражение убытка по группе обременительных договоров	№ 71439	№ 37301	27601
1.4	Отражение РП	№ 37203, № 37303, № 37403	№ 37204, № 37304, № 37404	–
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение страховой премии	№ 48003	№ 35703	–
2.2	Отражение признания страховой премии	№ 35703	№ 37501, № 37601	–

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

Таблица 6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение МПДУ в составе выручки по страхованию	№ 37201, № 37305, № 37401	№ 71434	12502
2	Отражение увеличения МПДУ	№ 37201, № 37305, № 37401	№ 37202, № 37302, № 37402	–
3	Отражение уменьшения МПДУ	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 37201, № 37305, № 37401	–
4	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования МПДУ) по договорам страхования иного, чем	№ 71438	№ 37201, № 37305, № 37401	27502

	страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемым по общей модели			
5	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования ДПИ) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемым по общей модели	№ 71438	№ 37202, № 37302, № 37402	27502
6	Отражение РП в составе выручки по страхованию	№ 37204, № 37304, № 37404	№ 71434	12503
7	Отражение увеличения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 37204, № 37304, № 37404	№ 37202, № 37302, № 37402	—
8	Отражение уменьшения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 37204, № 37304, № 37404	—
9	Отражение финансового дохода от изменения в процентных ставках и допущениях	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 71437	12601
10	Отражение финансового расхода от изменения в процентных ставках и допущениях	№ 71438	№ 37202, № 37302, № 37402	27501
11	Отражение прочих финансовых доходов	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 71437	12604
12	Отражение прочих финансовых расходов	№ 71438	№ 37202, № 37302, № 37402	27504

13	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411	27403
14	Отражение процентного расхода от влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71438	№ 37211, № 37311, № 37411	27502
15	Отражение начисления РП по обязательству по возникшим страховым убыткам	№ 71435	№ 37212, № 37312, № 37412	27403

Отражение на счетах бухгалтерского учета компонента убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с общей моделью оценки

Таблица 7

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение списания МПДУ в случае, если по договору страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни, возникает компонент убытка	№ 37201, № 37305, № 37401	№ 37202, № 37302, № 37402	—
2	Отражение увеличения РП	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 37204, № 37304, № 37404	—
3	Отражение (корректировка) компонента убытка	№ 71439	№ 37205, № 37301, № 37405	27601
4	Отражение восстановления компонента убытка	№ 37205, № 37301, № 37405	№ 71440	12701
5	Отражение корректировки рисков	№ 37204,	№ 37202,	—

	поправки при восстановлении компонента убытка	№ 37304, № 37404	№ 37302, № 37402	
6	Отражение уменьшения компонента убытка в части рисков поправки	№ 37205, № 37301, № 37405	№ 71440	12701
7	Отражение финансовых расходов по компоненту убытка	№ 71438	№ 37205, № 37301, № 37405	27504

Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, после первоначального признания в соответствии с подходом на основе распределения премии

Таблица 8

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение выручки по страховым услугам	№ 37501, № 37601	№ 71434	12501
2	Отражение убытка в соответствии с пунктом 58 МСФО 17	№ 71439	№ 37501, № 37601	27601
3	Отражение восстановления убытка	№ 37501, № 37601	№ 71440	12701
4	Отражение финансового дохода от изменения в процентных ставках и допущениях	№ 37501, № 37601	№ 71437	12601
5	Отражение финансового расхода от изменения в процентных ставках и допущениях	№ 71438	№ 37501, № 37601	27501
6	Отражение прочих финансовых доходов	№ 37501, № 37601	№ 71437	12604
7	Отражение прочих финансовых расходов	№ 71438	№ 37501, № 37601	27504

8	Отражение процентного расхода от влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71438	№ 37501, № 37601, № 37511, № 37611	27502
---	--	---------	---	-------

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

Таблица 9

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37501, № 37601	№ 71437	12603
2	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте	№ 71438	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37501, № 37601	27503
3	Отражение увеличения МПДУ на сумму курсовых разниц	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 37201, № 37305, № 37401	—

4	Отражение уменьшения МПДУ на сумму курсовых разниц	№ 37201, № 37305, № 37401	№ 37202, № 37302, № 37402	—
5	Отражение курсовой разницы в доходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте.	№ 37704, № 37801	№ 71445	17403
6	Отражение курсовой разницы в расходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте.	№ 71446	№ 37704, № 37801	22603

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

Таблица 10

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение в выручке ожидаемых выплат по договору страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 71434	12504

1.2	Отражение расходов по страховым услугам	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411	27402
1.3	Отражение уменьшения ДПИ по возникшим страховым убыткам на сумму выплат по договору страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37211, № 37311, № 37411	№ 48041	—
1.4	Отражение выплаты страхового возмещения по договору страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 48041	№ 20501	—
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение увеличения ДПИ по возникшим страховым убыткам на сумму выплат по договору страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71435	№ 37511, № 37611	27402
2.2	Отражение уменьшения ДПИ по возникшим страховым убыткам на сумму выплат по договору страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37511, № 37611	№ 48041	—
2.3	Отражение выплаты страхового возмещения по договору страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 48041	№ 20501	—

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

Таблица 11

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35704	№ 48046	—
1.2	Отражение признания дебетовой МПДУ (чистые затраты от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)	№ 37701	№ 37703	—
1.3	Отражение признания кредитовой МПДУ (чистая прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)	№ 37703	№ 37702	—
1.4	Отражение уплаченной перестраховочной премии в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37703	№ 35704	—
1.5	Отражение выделения РП по удерживаемому (переданному) договору перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37705	№ 37703	—

Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение признания перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35704	№ 48046	—
2.2	Отражение оплаты перестраховочной премии	№ 48046	№ 20501	—
2.3	Отражение включения перестраховочной премии в группу удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37801	№ 35704	—

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

Таблица 12

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1	Отражение финансовых доходов (результат дисконтирования ДПИ)	№ 37703	№ 71445	17402
2	Отражение финансовых доходов (результат дисконтирования дебетовой МПДУ)	№ 37701	№ 71445	17402
3	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования кредитовой МПДУ)	№ 71446	№ 37702	22602
4	Отражение изменения РП	№ 71444	№ 37705	22503
5	Отражение результата изменения дебетовой МПДУ	№ 71444	№ 37701	22502

6	Отражение результата изменения кредитовой МПДУ	№ 37702	№ 71447	17501
7	Отражение начисления компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика	№ 37706 № 48045	№ 37703 № 37706	–
8	Отражение суммы компенсации страхового возмещения, полученной от перестраховщика	№ 20501	№ 48045	–
9	Отражение финансового дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 37704	№ 71445	17401
10	Отражение финансового расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71446	№ 37704	22601
11	Отражение прочих финансовых доходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37704	№ 71445	17404
12	Отражение прочих финансовых расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71446	№ 37704	22604
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
1	Отражение расхода от приобретения удерживаемых договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71444	№ 37801	22501
2	Отражение требования к перестраховщику, причитающегося к получению	№ 37806	№ 71444	22501
3	Отражение уменьшения компенсации (доли перестраховщика), причитающейся к получению	№ 71444	№ 37806	22501

4	Отражение РП на сумму компенсации выплат по удерживаемым договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 37805	№ 71444	22501
5	Отражение отнесения РП в состав требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	№ 37806	№ 37805	–
6	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат, отнесенного на счета расчетов	№ 48046	№ 37806	–
7	Отражение поступления компенсации страхового возмещения, полученной от перестраховщика	№ 20501	№ 48046	–

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

Таблица 13

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение начисления стабилизационного резерва	№ 71442	№ 39701	27801
2	Отражение начисления корректировки созданного стабилизационного резерва	№ 39702	№ 71441	12807
3	Отражение уменьшения стабилизационного резерва	№ 39701	№ 71441	12807
4	Отражение уменьшения корректировки при уменьшении стабилизационного резерва	№ 71442	№ 39702	27801

**Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по договорам
страхования иного, чем страхование жизни, без значительного
страхового риска**

Таблица 14

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение доходов по операциям страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска	№ 60322, № 60323	№ 71441	12704
2	Отражение расходов по операциям страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска	№ 71442	№ 60322, № 60323	27701

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

Таблица 15

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

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

4	Отражение на счетах бухгалтерского учета начисления доходов страховой медицинской организации			
4.1	Отражение доходов, полученных для осуществления расходов на ведение дела	№ 48201, № 48202	№ 71441	12801
4.2	Отражение доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи	№ 48203	№ 71441	12802
4.3	Отражение доходов от выполнения условий финансового обеспечения ОМС	№ 48201, № 48202	№ 71441	12803
4.4	Отражение доходов от экономии годового объема средств	№ 48201, № 48202	№ 71441	12804
4.5	Отражение доходов, полученных сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	№ 48203	№ 71441	12805
5	Отражение на счетах бухгалтерского учета пеней и штрафов за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС			
5.1	Отражение штрафов за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС	№ 71442	№ 48201, № 48202	27702
5.2	Отражение пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	№ 71442	№ 48204, № 48205	27703
6	Отражение обесценения дебиторской задолженности			
6.1	Отражение создания резерва под обесценение	№ 71442	№ 48207	27704
6.2	Отражение восстановления резерва под обесценение	№ 48207	№ 71441	12806

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

Таблица 16

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии			
1.1	У страховщика потерпевшего			
1.1.1	Отражение расчетов по выплате, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ	№ 47432, № 47433	№ 48031	—
1.1.2	Отражение возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 20202, № 20501	—
1.1.3	Отражение возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	—
1.1.4	Отражение поступления денежных средств (через клиринговую компанию) в счет возмещения, осуществленного страховщиком	№ 20501	№ 47432, № 47433	—

	потерпевшего, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам клиринговой сессии			
1.1.5	Отражение в доходах кредитового сальдо по завершённым расчетам на конец отчетного периода	№ 47432, № 47433	№ 71441	12901
1.1.6	Отражение в расходах дебетового сальдо по завершённым расчетам на конец отчетного периода	№ 71442	№ 47432, № 47433	27901
1.2	У страховщика причинителя вреда			
1.2.1	Отражение признания страхового убытка страховщиком причинителя вреда в пользу страховщика потерпевшего	№ 37511, № 37611	№ 47434, № 47435	—
1.2.2	Отражение фактической оплаты страховщику потерпевшего (через клиринговую компанию) в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему	№ 47434, № 47435	№ 20501	—
1.2.3	Отражение страховой выплаты на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	№ 71435	№ 37511, № 37611	27402
2	Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов с профессиональными объединениями страховщиков в случае лишения страховщика причинителя вреда лицензии или его банкротства			
2.1	Отражение задолженности страховщика потерпевшего по компенсационным выплатам профессионального объединения страховщиков в размере, установленном соглашением о ПВУ	№ 47436	№ 47433	—

2.2	Отражение суммы полученной страховщиком потерпевшего компенсационной выплаты от профессионального объединения страховщиков	№ 20501	№ 47436	–
3	Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов с профессиональными объединениями страховщиков в случае восстановления лицензии у страховщика причинителя вреда			
3.1	Отражение страховщиком причинителя вреда задолженности перед профессиональным объединением страховщиков	№ 47434	№ 47437	–
3.2	Отражение погашения задолженности перед профессиональным объединением страховщиков по расчетам со страховщиком потерпевшего в счет осуществления им ПВУ потерпевшему	№ 47437	№ 20501	–

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

Таблица 17

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо по судебным решениям			
1.1	Отражение списания по инкассо по судебным решениям	№ 48028	№ 20501	–
1.2	Отражение соотнесения с договором страхования иного, чем страхование	№ 71435	№ 48028	27402

	жизни (страховая выплата)			
1.3	Отражение соотношения с договором страхования иного, чем страхование жизни (судебные расходы)	№ 71442	№ 48028	27407
1.4	Отражение расходов по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71435	№ 48030	27404
1.5	Отражение доходов от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 48030	№ 71436	12702
2	Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо по судебным решениям у страховщика потерпевшего по ПВУ			
2.1	Отражение расчетов по выплате по ПВУ, причитающейся потерпевшему	№ 47432	№ 48031	–
2.2	Отражение поступления средств по ПВУ (возмещение от страховщика причинителя вреда)	№ 20501	№ 47432	–
2.3	Отражение выплаты потерпевшему	№ 48031	№ 20202 № 20501	–
3	Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо по судебным решениям у страховщика причинителя вреда по ПВУ			
3.1	Отражение списания по инкассо	№ 48028	№ 20501	–
3.2	Отражение расходов по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71435	№ 48030	27404
3.3	Отражение доходов от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 48030	№ 71436	12702
3.4	Отражение соотношения с договором страхования иного, чем страхование жизни	№ 47434	№ 48028	–
3.5	Отражение соотношения с договором страхования иного, чем страхование	№ 71435	№ 47434	27402

	жизни (страховая выплата)			
4	Отражение на счетах бухгалтерского учета страховщиком причинителя вреда доходов, которые подлежат возмещению страховщиком потерпевшего по ПВУ, в части списаний по инкассо			
4.1	Отражение списания по инкассо	№ 48028	№ 20501	–
4.2	Отражение соотнесения с договором страхования иного, чем страхование жизни	№ 47434	№ 48028	–
4.3	Отражение возврата страховщиком потерпевшего средств, излишне списанных по инкассо	№ 20501	№ 48028	–
5	Отражение на счетах бухгалтерского учета страховщиком потерпевшего расходов, которые не подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда по ПВУ, в части списаний по инкассо			
5.1	Отражение расчетов по выплате по ПВУ, причитающейся потерпевшему	№ 47432	№ 48031	–
5.2	Отражение выплаты потерпевшему	№ 48031	№ 20501	–
5.3	Отражение расходов, которые не подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда по ПВУ	№ 71442	№ 47432	27903

Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по суброгации и регрессным требованиям

Таблица 18

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение доходов по суброгациям и регрессным требованиям	№ 48025	№ 71435	27402
2	Отражение поступлений по суброгации и регрессным требованиям	№ 20501	№ 48025	–

Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов

Таблица 19

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ (опциона)	№ 48003	№ 52702	—
2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№71510	№ 52702	—
3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№52702	№ 71509	16501
4	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 48041	—

Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных инвестиционных составляющих

Таблица 20

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 48003	№ 39803	—
2	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную	№ 71103	№ 39803	26602

	стоимость выделенной инвестиционной составляющей и увеличивающей процентные расходы			
3	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и уменьшающей процентные расходы	№ 39803	№ 71104	16601
4	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39803	26603
5	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 71507	16602
6	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 48041	–