

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

**Методические рекомендации Банка России
по отражению на счетах бухгалтерского учета страховщиками
договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров
перестрахования иного, чем страхование жизни, договоров
обязательного медицинского страхования, договоров страхования жизни
и договоров перестрахования жизни**

30.09.2024

№ 14-МР

Настоящие Методические рекомендации Банка России разработаны в целях обеспечения единства подходов по отражению на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования (далее – договоры ОМС), порядок отражения на счетах бухгалтерского учета которых установлен Положением Банка России от 23 сентября 2021 года № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования» (далее – Положение Банка России № 775-П), и договоров страхования жизни, договоров перестрахования жизни, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета которых установлен Положением Банка России от 23 сентября 2021 года № 774-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни» (далее – Положение Банка России № 774-П).

Термины и определения применяются в настоящих Методических рекомендациях Банка России в значениях, определенных в законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России.

Примеры, приведенные в настоящих Методических рекомендациях Банка России, являются условными.

Настоящие Методические рекомендации Банка России подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России», размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и применяются с 1 января 2025 года.

Заместитель Председателя
Банка России

А.В. Кужалов

Приложение
к Методическим
рекомендациям Банка России
по отражению на счетах
бухгалтерского учета
страховщиками
договоров страхования
иного, чем страхование жизни,
договоров перестрахования
иного, чем страхование жизни,
договоров обязательного
медицинского страхования,
договоров страхования жизни
и договоров перестрахования
жизни

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

**Часть I. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров
страхования иного, чем страхование жизни, договоров
перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров
обязательного медицинского страхования в соответствии с
Положением Банка России № 775-П**

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

**Глава 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров
страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных
(принятых) договоров перестрахования иного, чем
страхование жизни, оцениваемых с применением общей
модели**

Пример 1.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением общей модели, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными

1. Условия примера 1.1

1.1. Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Страховщик 01.11.2025 заключил 10 договоров страхования иного, чем страхование жизни (далее – группа договоров страхования 1.1), которые предусматривают выплату страхового возмещения в пределах 100 000 руб. в случае пожара или стихийного бедствия.

Срок действия каждого из договоров страхования составляет 3 года с 01.01.2026 по 31.12.2028.

В соответствии с пунктом 2.1.2 Положения Банка России № 775-П и пунктом 22 МСФО (IFRS) 17¹ страховщик не включает в одну и ту же группу договоры страхования, выпущенные с разницей более чем в один год. Таким образом, формирование групп договоров страхования производится по дате заключения договора страхования.

В отдельных ситуациях применение такого подхода может приводить:

к признанию новых договоров страхования в группе после завершения календарного года, соответствующего году заключения договора страхования, включая пересчет ставок дисконтирования, определенных на дату первоначального признания группы договоров страхования;

к включению в группу, относящуюся по дате заключения к одному календарному году, договоров страхования, не являющихся обременительными, по которым дата начала периода покрытия и срок уплаты

¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования».

первого страхового платежа от держателя полиса относятся к следующему календарному году.

В случаях, когда существенное влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (далее – ОФР) страховщика отсутствует, страховщик вправе формировать группы договоров страхования по дате первоначального признания договора страхования, определяемой в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 17, а именно наиболее ранней из следующих дат:

дата начала периода покрытия договора страхования;

дата, когда по договору наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса;

дата, когда договор страхования становится обременительным.

Страховая премия по каждому договору страхования составляет 3000 руб. и уплачивается в соответствии с графиком платежей ежегодно (в начале года) по 1000 руб.

Страховщиком 01.11.2025 получены страховые премии по 3 договорам страхования в сумме 3000 руб. за первый год страхования, страховые премии по оставшимся 7 договорам страхования в сумме 7000 руб. оплачены 01.01.2026.

Страховщик применяет ставку дисконтирования в размере 5%.

1.2. Затраты на рекламу, вознаграждение страховому агенту

Затраты на рекламу, понесенные страховщиком 31.10.2025, составили 1000 руб.

По условиям договора, заключенного страховщиком со страховым агентом, страховщик выплачивает вознаграждение страховому агенту в размере 1% от суммы страховой премии за первый год страхования и 0,5% – за второй и третий годы. Вознаграждение выплачивается сразу после получения страховой премии.

В соответствии с определением, приведенным в приложении А к МСФО (IFRS) 17, под аквизиционными денежными потоками (далее – АДП) понимаются денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных (заключенных) или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

В соответствии с пунктом 28В МСФО (IFRS) 17 страховщик, не применяющий пункт 59(а) МСФО (IFRS) 17, признает в качестве актива уплаченные АДП (или АДП, в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО) до момента признания соответствующей группы договоров страхования.

Пунктом В65(н) МСФО (IFRS) 17 определено, что регулярные комиссии (вознаграждения страховому агенту), которые уплачиваются страховому агенту при условии внесения очередных страховых премий в рамках договора страхования, отнесены к затратам на ведение и обслуживание страховых полисов.

Таким образом, второй и последующие платежи вознаграждения страховому агенту, которые производятся только при условии, что договор страхования действует на дату очередной выплаты вознаграждения страховому агенту, будут являться затратами на ведение и обслуживание полисов.

При этом в случае, когда вознаграждение уплачивается страховому агенту в рассрочку вне зависимости от того, действует ли договор страхования на дату очередной выплаты вознаграждения или нет, в момент заключения договора страховщик несет расходы в размере всего совокупного вознаграждения, и все вознаграждение является аквизиционным.

По страховым премиям, полученным до даты начала действия группы договоров страхования 1.1, страховщик начислил и оплатил вознаграждение страховому агенту в сумме 30 руб. (3000 руб. x 1%). По страховым премиям,

полученным 01.01.2026, страховщик начислил и оплатил вознаграждение страховому агенту в сумме 70 руб. (7000 руб. x 1%).

Ожидаемая сумма вознаграждения страховому агенту² составила:

2027 год – 50 руб. (1000 руб. x 10 договоров) x 0,5%;

2028 год – 50 руб. (1000 руб. x 10 договоров) x 0,5%.

1.3. Административные затраты

Страховщик понес административные затраты за ноябрь – декабрь 2025 года, относящиеся к группе договоров страхования 1.1, в сумме 42 руб.

Ежегодные ожидаемые административные затраты, связанные с обслуживанием договоров страхования, составят 250 руб. (25 руб. по каждому договору страхования).

Фактические денежные потоки по выполнению договоров страхования (далее – ДПВ) по административным затратам совпали с ожидаемыми по группе договоров страхования 1.1.

1.4. Страховые убытки, затраты на урегулирование убытков

Страховщик ожидает, что страховые убытки за весь период действия группы договоров страхования 1.1 (3 года) составят 18 000 руб.:

2026 год – 6000 руб.;

2027 год – 6000 руб.;

2028 год – 6000 руб.

Страховщик ожидает, что затраты на урегулирование убытков за весь период действия группы договоров страхования 1.1 составят 5% от суммы ожидаемых страховых убытков:

2026 год – 300 руб. (6000 руб. x 5%);

2027 год – 300 руб. (6000 руб. x 5%);

2028 год – 300 руб. (6000 руб. x 5%).

² В случае если вознаграждение страховому агенту отражается как иные расходы, то страховщик отражает его в составе расходов на обслуживание договоров страхования.

Фактические ДПВ по страховым убыткам и затратам на их урегулирование совпали с ожидаемыми ДПВ по группе договоров страхования 1.1.

1.5. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск (далее – РП) на дату признания группы договоров страхования 1.1 в сумме 120 руб. (за 2026 год – 40 руб., за 2027 год – 40 руб., за 2028 год – 40 руб.).

1.6. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров страхования 1.1

По каждому договору страхования, включенному в данную группу, происходит передача страхового риска от страхователя к страховщику, передаваемый страховой риск по договору значительный.

В соответствии с расчетом, приведенным в таблице 1.1.8, по группе договоров страхования 1.1 формируется маржа за предусмотренные договором услуги (далее – маржа).

На основании изложенного и в соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 и пунктом 2.1 Положения Банка России № 775-П страховщик классифицирует все договоры страхования, входящие в данную группу, как страховые, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Страховщик применяет общую модель для оценки группы договоров страхования 1.1.

1.7. Прочие условия примера 1.1

1.7.1. В соответствии с пунктом 81 МСФО (IFRS) 17 страховщик принял решение дезагрегировать величину изменения РП на сумму, относящуюся к

результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию.

1.7.2. Согласно пункту B119 МСФО (IFRS) 17 для определения доли маржи, признаваемой в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде, страховщик использует единицы покрытия. Согласно пункту B119(a) МСФО (IFRS) 17 количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору страхования величины выгод, предоставляемых по договору страхования, и ожидаемого периода покрытия.

Страховщик может применять следующий подход к определению единиц покрытия:

1. Если максимальное покрытие по договору страхования, определяемое для каждого отчетного периода, отражает объем предоставленных в течение этого периода услуг, то страховщик может использовать максимальное покрытие по договору страхования как основу для определения единиц покрытия. В рамках такого подхода для классических страховых продуктов без инвестиционной составляющей (например, ОСАГО³, КАСКО⁴, страхование от несчастных случаев и болезней) единицы покрытия будут определяться на основе совокупного максимального покрытия по рискам, входящим в договор страхования.

2. Если максимальное покрытие по договору страхования, определяемое для каждого отчетного периода, не отражает объем предоставленных страховщиком услуг, единицы покрытия определяются на основе сумм, которые по оценке страховщика страхователь может правомерно востребовать при наступлении страхового события.

³ Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

⁴ Комплексное автомобильное страхование, кроме ответственности.

Страховщик может применять иные способы определения единиц покрытия при условии, что может обосновать, что выбранный способ разумно приближает объем услуг, предоставляемых страховщиком в каждом периоде. При этом любые оценки, используемые страховщиком для выбора единиц покрытия, рекомендуется обосновывать. Информацию и предположения, на основе которых такие оценки были получены, рекомендуется документировать подробно, чтобы квалифицированный специалист мог провести аналогичные оценки и сделать вывод об обоснованности полученного результата.

В свою очередь некоторые подходы к определению единиц покрытия могут не соответствовать цели отражения объема услуг по договорам страхования.

В частности, страховые премии не будут являться разумным показателем объема услуг по договору страхования для каждого отчетного периода, если они подлежат получению не в том периоде, в котором предоставляются услуги по договору страхования, или отражают разную вероятность убытков в разные периоды, а не разный уровень сервиса по покрытию убытков. Кроме того, страховые премии не будут являться разумным показателем объема услуг по договору страхования при сравнении договоров страхования в группе, если такие страховые премии отражают разный уровень доходности договоров страхования или разную вероятность убытков, а не разный уровень сервиса по покрытию убытков. Уровень прибыльности по договору страхования не влияет на объем услуг, предоставляемых по договору страхования.

Ожидаемые ДПВ не будут являться разумным показателем объема услуг по договору страхования, если они отражают разную вероятность убытков, а не разный уровень сервиса по покрытию убытков.

1.7.3. В целях упрощения в настоящем примере не рассматриваются вопросы дисконтирования единиц покрытия и начисления процентных расходов в отношении АДП.

2. Оценка ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги

На дату первоначального признания группы договоров страхования 1.1 в соответствии с пунктом 32 МСФО (IFRS) 17 и пунктами 8.5, 8.6 Положения Банка России № 775-П страховщик оценивает данную группу как сумму следующих величин:

(а) ДПВ, которые включают:

- (1) расчетную оценку будущих ДПВ;
- (2) корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими ДПВ, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих ДПВ;
- (3) РП;

(б) маржи.

2.1. Оценка ДПВ по группе договоров страхования 1.1

При первоначальном признании группы договоров страхования 1.1 (01.01.2026) страховщик оценивает все будущие ДПВ, находящиеся в рамках каждого договора в группе договоров страхования 1.1.

Приведенная стоимость будущих ДПВ по страховым премиям составила 18 594 руб. (таблица 1.1.1).

Таблица 1.1.1

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по страховым премиям, руб.	
01.01.2026	0	18 594
01.01.2027	10 000	
01.01.2028	10 000	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по вознаграждению страховому агенту составила 93 руб. (таблица 1.1.2).

Таблица 1.1.2

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по вознаграждению страховому агенту, руб.	
01.01.2026	0	93
01.01.2027	50	
01.01.2028	50	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по страховым убыткам составила 16 341 руб. (таблица 1.1.3).

Таблица 1.1.3

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по страховым убыткам, руб.	
01.01.2026	0	16 341
31.12.2026	6 000	
31.12.2027	6 000	
31.12.2028	6 000	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по затратам на урегулирование убытков составила 817 руб. (таблица 1.1.4).

Таблица 1.1.4

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по затратам на урегулирование убытков, руб.	
01.01.2026	0	817
31.12.2026	300	
31.12.2027	300	
31.12.2028	300	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по административным затратам составила 681 руб. (таблица 1.1.5).

Таблица 1.1.5

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по административным затратам, руб.	

01.01.2026	0	681
31.12.2026	250	
31.12.2027	250	
31.12.2028	250	

В соответствии с пунктами B54–B57 МСФО (IFRS) 17 страховщик на последний день каждого отчетного периода анализирует расчетные оценки ДПВ и вероятностей, которые произведены, и выполняет новые расчетные оценки.

2.2. Приведенная стоимость ДПВ

Страховщик рассчитал приведенную стоимость ДПВ в сумме 9520 руб. (таблица 1.1.6).

Расчет приведенной стоимости ДПВ

Таблица 1.1.6

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ по страховым премиям, в том числе: (сумма строк 1.1–1.3)	28 594
1.1	приведенная стоимость, таблица 1.1.1	18 594
1.2	предварительная оплата страховых премий	3 000
1.3	оплата страховых премий в начале 2026 года	7 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.8)	-19 074
2.1	затраты на рекламу (АДП)	-1 000
2.2	вознаграждение страховому агенту (АДП), начисленное до даты начала действия группы договоров страхования 1.1	-30
2.3	вознаграждение страховому агенту (АДП), начисленное в начале 2026 года	-70
2.4	вознаграждение страховому агенту, таблица 1.1.2	-93
2.5	административные затраты, относящиеся к группе договоров страхования 1.1 и понесенные до даты начала группы договоров страхования 1.1 (денежные потоки, не являющиеся АДП)	-42
2.6	административные затраты, связанные с обслуживанием договоров страхования, таблица 1.1.5	-681
2.7	ожидаемые страховые убытки, таблица 1.1.3	-16 341
2.8	ожидаемые затраты на урегулирование убытков, таблица 1.1.4	-817
3	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров страхования 1.1 (строка 1 + строка 2)	9 520

2.3. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик оценивает приведенную стоимость РП на дату первоначального признания группы договоров страхования 1.1 в сумме 109 руб. (таблица 1.1.7).

Таблица 1.1.7

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по РП, руб.	
01.01.2026	0	109
31.12.2026	40	
31.12.2027	40	
31.12.2028	40	

2.4. Маржа за предусмотренные договором услуги

Страховщик корректирует расчетную оценку приведенной стоимости ДПВ с учетом компенсации, которую он требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения ДПВ, обусловленных нефинансовым риском в соответствии с пунктом 37 МСФО (IFRS) 17.

Расчет маржи

Таблица 1.1.8

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров страхования 1.1	9 520
2	РП	-109
3	Маржа (строка 1 + строка 2)	9 411

Страховщик оценивает маржу при первоначальном признании группы договоров страхования 1.1 в сумме 9411 руб. (таблица 1.1.8).

3. Отражение операций до даты первоначального признания группы договоров страхования 1.1 на счетах бухгалтерского учета

3.1. Отражение страховых премий на дату заключения (подписания) договоров страхования

На дату заключения (подписания) договоров страхования (01.11.2025) страховщик отражает сумму страховых премий, подлежащих получению в рамках каждого договора страхования в данной группе, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 48003	—	30 000-00
Кредит счета	№ 35703	—	30 000-00

3.2. Отражение активов в отношении аквизиционных денежных потоков

Согласно пункту 9.1 Положения Банка России № 775-П до даты признания группы договоров страхования 1.1 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении АДП, относящихся к данной группе договоров, в соответствии с требованиями пунктов 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

До даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 1.1 страховщик отражает затраты на рекламу в сумме 1000 руб. в составе активов по АДП бухгалтерскими записями.

Отражение признания активов в отношении АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.10.2025
Дебет счета	№ 35622	—	1 000-00
Кредит счета	№ 60311	—	1 000-00

Оплата рекламных услуг:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.10.2025
Дебет счета	№ 60311	—	1 000-00
Кредит счета	№ 20501	—	1 000-00

Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования 1.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.10.2025
Дебет счета	№ 35608	–	1 000-00
Кредит счета	№ 35622	–	1 000-00

До даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 1.1 страховщик отражает вознаграждение страховому агенту в сумме 30 руб.⁵, начисленное до даты начала действия группы договоров страхования 1.1, в составе АДП бухгалтерскими записями.

Отражение признания активов в отношении АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 35622	–	30-00
Кредит счета	№ 48022	–	30-00

Оплата вознаграждения страховому агенту:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 48022	–	30-00
Кредит счета	№ 20501	–	30-00

Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования 1.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 35608	–	30-00
Кредит счета	№ 35622	–	30-00

3.3. Отражение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП

Согласно пункту 9.2 Положения Банка России № 775-П до даты признания группы договоров страхования 1.1 страховщик отражает на счетах

⁵ Расчет: 3000 руб. x 1% = 30 руб.

бухгалтерского учета активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров страхования 1.1, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

После даты заключения договоров страхования и до даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 1.1 страховщик отражает административные затраты за период с ноября по декабрь 2025 года в составе денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями.

Оплата административных затрат:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025
Дебет счета	№ 60312	–	42-00 ⁶
Кредит счета	№ 20501	–	42-00

Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025
Дебет счета	№ 35562	–	42-00
Кредит счета	№ 60312	–	42-00

Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров страхования 1.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025
Дебет счета	№ 35521	–	42-00
Кредит счета	№ 35562	–	42-00

3.4. Отражение обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП

Согласно пункту 9.2 Положения Банка России № 775-П до даты признания группы договоров страхования 1.1 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета обязательства в отношении денежных потоков, не

⁶ Расчет: 25 руб. x 10 договоров : 12 мес. x 2 мес. = 42 руб.

являющихся АДП, относящихся к группе договоров страхования 1.1, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

После даты заключения договоров страхования и до даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 1.1 страховщик отражает страховые премии в сумме 3000 руб., полученные 01.11.2025, в составе обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями.

Поступление страховых премий на расчетный счет страховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 20501	–	3 000-00
Кредит счета	№ 48004	–	3 000-00

Отражение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 48004	–	3 000-00
Кредит счета	№ 35522	–	3 000-00

4. Отражение операций на дату первоначального признания группы договоров страхования 1.1 на счетах бухгалтерского учета

Страховщик отражает 01.01.2026 на счетах бухгалтерского учета признание группы договоров страхования 1.1 следующими бухгалтерскими записями.

4.1. Страховщик отражает полученные 01.01.2026 страховые премии в составе ДПВ бухгалтерскими записями:

Отражение поступления страховых премий:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 20501	–	7 000-00 ⁷
Кредит счета	№ 48003	–	7 000-00

⁷ Расчет: 10 000 руб. – 3000 руб. = 7000 руб.

Отражение поступивших страховых премий в составе ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35703	–	7 000-00
Кредит счета	№ 37203	–	7 000-00

4.2. Страховщик отражает вознаграждение, выплаченное страховому агенту, в сумме 70 руб., начисленное 01.01.2026, в составе АДП бухгалтерскими записями.

Отражение признания активов в отношении АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35622	–	70-00
Кредит счета	№ 48022	–	70-00

Оплата вознаграждения страховому агенту:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48022	–	70-00
Кредит счета	№ 20501	–	70-00

Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования 1.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35608	–	70-00
Кредит счета	№ 35622	–	70-00

4.3. Страховщик отражает маржу и ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	9 411-00
Кредит счета	№ 37201	–	9 411-00

4.4. Страховщик отражает РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	109-00

Кредит счета	№ 37204	–	109-00
--------------	---------	---	--------

4.5. Страховщик отражает на отдельном лицевом счете (далее – л/с) прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП (затраты на рекламу и вознаграждение страховому агенту):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203 (л/с АДП)	–	1 100-00 ⁸
Кредит счета	№ 35608	–	1 100-00

4.6. Страховщик отражает прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП (административные затраты):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	42-00
Кредит счета	№ 35521	–	42-00

В соответствии с пунктом В123А МСФО (IFRS) 17 в той мере, в которой страховщик прекращает признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату первоначального признания группы договоров страхования 1.1 страховщик отражает выручку и расходы по страхованию в отношении суммы, признание которой было прекращено на эту дату.

Расходы по денежным потокам, не являющимся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 71435	23108	42-00
Кредит счета	№ 37203	–	42-00

Выручка от списания активов по денежным потокам, не являющимся АДП:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
--	------------	---------------------------------------

⁸ Расчет: 1000 руб. + 30 руб. + 70 руб. = 1100 руб.

Дебет счета	№ 37203	–	42-00
Кредит счета	№ 71434	13106	42-00

4.7. Страховщик отражает включение страховых премий, поступивших 01.11.2025 (до даты признания группы договоров страхования 1.1), в состав ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35522	–	3 000-00
Кредит счета	№ 48003	–	3 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35703	–	3 000-00
Кредит счета	№ 37203	–	3 000-00

4.8. Страховщик отражает ожидаемые ДПВ на отдельных л/с (в целях обособления каждого вида ожидаемых расходов в данном примере страховщик отражает их на отдельных л/с):

По страховым убыткам:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	16 341-00
Кредит счета	№ 37202	–	16 341-00
(л/с ожидаемые страховые убытки)			

По затратам на урегулирование убытков:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	817-00
Кредит счета	№ 37202	–	817-00
(л/с ожидаемые затраты на урегулирование убытков)			

По вознаграждению страховому агенту:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	93-00
Кредит счета	№ 37202	–	93-00
(л/с ожидаемое вознаграждение страховому агенту)			

По административным затратам, связанным с обслуживанием договоров страхования:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	681-00
Кредит счета	№ 37202	–	681-00
(л/с ожидаемые административные затраты)			

5. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 1.1 на счетах бухгалтерского учета

В приведенном примере для оптимизации текста примера указаны бухгалтерские записи на годовую отчетную дату.

5.1. Отражение поступивших страховых премий в составе денежных потоков по выполнению договоров страхования

Страховщик отражает полученные 01.01.2027 и 01.01.2028 страховые премии в составе ДПВ бухгалтерскими записями:

Отражение поступивших страховых премий:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			01.01.2027	01.01.2028
Дебет счета	№ 20501	–	10 000-00	10 000-00
Кредит счета	№ 48003	–	10 000-00	10 000-00

Отражение поступивших страховых премий в составе ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			01.01.2027	01.01.2028
Дебет счета	№ 35703	–	10 000-00	10 000-00
Кредит счета	№ 37203	–	10 000-00	10 000-00

5.2. Отражение финансовых доходов и расходов

Страховщик 31 декабря отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию бухгалтерскими записями.

5.2.1. Финансовые расходы (в части маржи), движение маржи

Страховщик отражает финансовые расходы (в части маржи, таблица 1.1.9):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438	23202	471-00	329-00	173-00
Кредит счета	№ 37201	–	471-00	329-00	173-00

Движение маржи

Таблица 1.1.9

№ п/п	Наименование показателя	Маржа за 2026 год, руб.	Маржа за 2027 год, руб.	Маржа за 2028 год, руб.
1	Сальдо на начало года	0	6 588	3 459
2	Признание маржи	9 411		
3	Финансовые расходы в части маржи (сумма строк 1–2) x 5%	471	329	173
4	Доходы от признания маржи в составе выручки (сумма строк 1–3) : единицы страхового покрытия ⁹⁾	-3 294	-3 458	-3 632
5	Сальдо на конец года	6 588	3 459	0

5.2.2. Финансовые доходы (в части страховых премий)

Страховщик отражает финансовые доходы (ДПВ по ожидаемым страховым премиям, таблица 1.1.10):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 37203	–	930-00	476-00
Кредит счета	№ 71437	13202	930-00	476-00

Таблица 1.1.10

Дата операции	Сумма ожидаемых страховых премий, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.
01.01.2026		18 594 ¹⁰⁾			
31.12.2026			930 ¹¹⁾		
01.01.2027	10 000			9 524 ¹²⁾	

⁹⁾ Единицы страхового покрытия составили: в 2026 году – 3; в 2027 году – 2; в 2028 году – 1.

¹⁰⁾ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹¹⁾ Расчет: 18 594 руб. x 5% = 930 руб.

¹²⁾ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

Дата операции	Сумма ожидаемых страховых премий, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.
31.12.2027					476 ¹³
01.01.2028	10 000				

5.2.3. Финансовые расходы (в части вознаграждения страховому агенту)

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемому вознаграждению страховому агенту, таблица 1.1.11):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 71438	23202	5-00	2-00
Кредит счета	№ 37202	–	5-00	2-00
(л/с ожидаемое вознаграждение страховому агенту)				

Таблица 1.1.11

Дата операции	Сумма ожидаемого вознаграждения страховому агенту, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		93 ¹⁴			
31.12.2026			5 ¹⁵		
01.01.2027	50			48 ¹⁶	
31.12.2027					2 ¹⁷
01.01.2028	50				

5.2.4. Финансовые расходы (в части РП)

Страховщик отражает финансовые расходы (в части РП) по группе договоров страхования 1.1 (таблица 1.1.12):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438	23202	5-00	4-00	2-00
Кредит счета	№ 37204	–	5-00	4-00	2-00

¹³ Расчет: 9 524 руб. x 5% = 476 руб.

¹⁴ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁵ Расчет: 93 руб. x 5% = 5 руб.

¹⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁷ Расчет: 48 руб. x 5% = 2 руб.

Таблица 1.1.12

Дата операции	Сумма ожидаемой РП, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		109 ¹⁸					
31.12.2026	40		5 ¹⁹				
01.01.2027				76 ²⁰			
31.12.2027	40				4 ²¹		
01.01.2028						38 ²²	
31.12.2028	40						2 ²³

5.2.5. Финансовые расходы (в части страховых убытков)

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемым страховым убыткам, таблица 1.1.13) бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 71438	23202	816-00	557-00	286-00
Кредит счета	№ 37202	–	816-00	557-00	286-00
(л/с ожидаемые страховые убытки)					

Таблица 1.1.13

Дата операции	Сумма ожидаемых страховых убытков, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		16 341 ²⁴					
31.12.2026	6 000		816 ²⁵				
01.01.2027				11 157 ²⁶			
31.12.2027	6 000				557 ²⁷		
01.01.2028						5 714 ²⁸	
31.12.2028	6 000						286 ²⁹

¹⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁹ Расчет: 109 руб. x 5% = 5 руб.

²⁰ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

²¹ Расчет: 76 руб. x 5% = 4 руб.

²² Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

²³ Расчет: 38 руб. x 5% = 2 руб.

²⁴ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

²⁵ Расчет: 16 341 руб. x 5% = 816 руб.

²⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

²⁷ Расчет: 11 157 руб. x 5% = 557 руб.

²⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

²⁹ Расчет: 5 714 руб. x 5% = 286 руб.

5.2.6. Финансовые расходы (в части затрат на урегулирование убытков)

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемым затратам на урегулирование убытков, таблица 1.1.14) бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438 23202	41-00	28-00	14-00
Кредит счета	№ 37202 —	41-00	28-00	14-00

(л/с ожидаемые затраты на урегулирование убытков)

Таблица 1.1.14

Дата операции	Сумма ожидаемых затрат на урегулирование убытков, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		817 ³⁰					
31.12.2026	300		41 ³¹				
01.01.2027				558 ³²			
31.12.2027	300				28 ³³		
01.01.2028						286 ³⁴	
31.12.2028	300						14 ³⁵

5.2.7. Финансовые расходы (в части административных затрат)

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемым административным затратам, таблица 1.1.15) бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438 23202	34-00	23-00	12-00
Кредит счета	№ 37202 —	34-00	23-00	12-00

(л/с ожидаемые административные затраты)

³⁰ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

³¹ Расчет: 817 руб. x 5% = 41 руб.

³² Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

³³ Расчет: 558 руб. x 5% = 28 руб.

³⁴ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

³⁵ Расчет: 286 руб. x 5% = 14 руб.

Таблица 1.1.15

Дата операции	Сумма ожидаемых административных затрат, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		681 ³⁶					
31.12.2026	250		34 ³⁷				
01.01.2027				465 ³⁸			
31.12.2027	250				23 ³⁹		
01.01.2028						238 ⁴⁰	
31.12.2028	250						12 ⁴¹

5.3. Отражение выручки и расходов по группе договоров страхования 1.1

5.3.1. Отражение маржи

Страховщик отражает в составе выручки доходы от признания маржи (таблица 1.1.9) бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37201	–	3 294-00	3 458-00	3 632-00
Кредит счета	№ 71434	13102	3 294-00	3 458-00	3 632-00

5.3.2. Отражение РП

Страховщик отражает в составе выручки доходы от признания РП бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37204	–	38-00 ⁴²	40-00 ⁴³	42-00 ⁴⁴
Кредит счета	№ 71434	13103	38-00	40-00	42-00

³⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

³⁷ Расчет: 681 руб. x 5% = 34 руб.

³⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

³⁹ Расчет: 465 руб. x 5% = 23 руб.

⁴⁰ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

⁴¹ Расчет: 238 руб. x 5% = 12 руб.

⁴² Расчет: (109 руб. + 5 руб.) : 3 года = 38 руб.

⁴³ Расчет: (76 руб. + 4 руб.) : 2 года = 40 руб.

⁴⁴ Расчет: (40 руб. + 2 руб.) : 1 год = 42 руб.

5.3.3. Отражение расходов и доходов от амортизации АДП

Страховщик по группе договоров страхования 1.1 отражает расходы и доходы от амортизации АДП бухгалтерскими записями:

Расходы от амортизации АДП:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71435	23101	366-00 ⁴⁵	366-00 ⁴⁶	368-00 ⁴⁷
Кредит счета	№ 37203 (п/с АДП)	–	366-00	366-00	368-00

Доходы от амортизации АДП:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37203	–	366-00	366-00	368-00
Кредит счета	№ 71434	13105	366-00	366-00	368-00

5.3.4. Отражение вознаграждения страховому агенту

По группе договоров страхования 1.1 страховщик отражает бухгалтерскими записями.

Вознаграждение страховому агенту, рассчитанное от полученной суммы страховых премий, в составе расходов и его оплату:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			01.01.2027	01.01.2028
Дебет счета	№ 71435	23107	50-00	50-00
Кредит счета	№ 48022	–	50-00	50-00

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			01.01.2027	01.01.2028
Дебет счета	№ 48022	–	50-00	50-00
Кредит счета	№ 20501	–	50-00	50-00

Ожидаемое в начале периода вознаграждение страховому агенту за 2027 и 2028 годы:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			01.01.2027	01.01.2028
Дебет счета	№ 37202 (п/с ожидаемое вознаграждение страховому агенту)	–	50-00	50-00
Кредит счета	№ 71434	13107	50-00	50-00

⁴⁵ Расчет: (1000 руб. + 30 руб. + 70 руб.) : 3 года = 366 руб.

⁴⁶ Расчет: (1000 руб. + 30 руб. + 70 руб. – 366 руб.) : 2 года = 366 руб.

⁴⁷ Расчет: (1000 руб. + 30 руб. + 70 руб. – 366 руб. – 366 руб.) : 1 год = 368 руб.

5.3.5. Отражение административных затрат

Страховщик после первоначального признания группы договоров страхования 1.1 отражает бухгалтерскими записями.

Сумму ожидаемых административных затрат по ДПВ в составе выручки:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37202	–	250-00	250-00	250-00
(л/с ожидаемые административные затраты)					
Кредит счета	№ 71434	13107	250-00	250-00	250-00

Сумму фактических административных затрат в составе расходов по страхованию и их оплату:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71435	23107	250-00	250-00	250-00
Кредит счета	№ 60311	–	250-00	250-00	250-00

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 60311	–	250-00	250-00	250-00
Кредит счета	№ 20501	–	250-00	250-00	250-00

5.3.6. Отражение страховых убытков и затрат на урегулирование убытков

Страховщик отражает бухгалтерскими записями в составе выручки.

Ожидаемые выплаты в составе обязательств по оставшейся части покрытия (далее – ООЧП) по страховым убыткам:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37202	–	6 000-00	6 000-00	6 000-00
(л/с ожидаемые страховые убытки)					
Кредит счета	№ 71434	13104	6 000-00	6 000-00	6 000-00

Ожидаемые выплаты в составе ООЧП по затратам на урегулирование убытков:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37202	–	300-00	300-00	300-00
(л/с ожидаемые затраты на урегулирование убытков)					
Кредит счета	№ 71434	13104, 13107	300-00	300-00	300-00

5.4. Отражение выплат после первоначального признания

Страховщик отражает признание обязательств по возникшим требованиям (далее – ОВТ) и признание расходов на урегулирование ОВТ по группе договоров страхования 1.1 бухгалтерскими записями.

Отражение признания ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71435	23103	6 000-00	6 000-00	6 000-00
Кредит счета	№ 37211	–	6 000-00	6 000-00	6 000-00

Отражение признания расходов на урегулирование ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71435	23106	300-00	300-00	300-00
Кредит счета	№ 37211	–	300-00	300-00	300-00

Страховщик отражает расчеты по возникшим требованиям и расчеты в части расходов на урегулирование ОВТ по группе договоров страхования 1.1 бухгалтерскими записями.

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37211	–	6 000-00	6 000-00	6 000-00
Кредит счета	№ 48041	–	6 000-00	6 000-00	6 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 48041	–	6 000-00	6 000-00	6 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	6 000-00	6 000-00	6 000-00

Отражение расчетов в части расходов на урегулирование ОВТ и их оплаты:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37211	–	300-00	300-00	300-00
Кредит счета	№ 60311	–	300-00	300-00	300-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 60311	–	300-00	300-00	300-00
Кредит счета	№ 20501	–	300-00	300-00	300-00

Пример 1.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров страхования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением общей модели

1. Условия примера 1.2

Страховщик 01.01.2026 заключил договор страхования иного, чем страхование жизни, сроком на 3 года (с 01.01.2026 по 31.12.2028). Страховая премия в сумме 1000 руб. оплачена единовременно при заключении договора страхования.

Страховщик ожидает, что страховые убытки за весь период действия договора страхования (3 года) составят 1200 руб.:

2026 год – 400 руб.;

2027 год – 400 руб.;

2028 год – 400 руб.

Страховщик оценивает РП на дату признания договора страхования в сумме 240 руб.

В конце 2027 года страховщиком пересмотрены оценки: ожидаемый денежный отток в 2028 году составил 100 руб., при этом РП осталась прежней. Фактически оплаченные в 2028 году страховые убытки составили 64 руб.

Страховщик применяет ставку дисконтирования в размере 5%.

В соответствии с расчетами, приведенными в таблицах 1.2.2 и 1.2.3, ДПВ в своей совокупности представляют собой чистый отток денежных средств.

Страховщик включил данный договор страхования в отдельную группу договоров страхования, признанных обременительными на дату первоначального признания (далее – группа договоров страхования 1.2).

Страховщик применяет общую модель для оценки данной группы договоров.

В целях упрощения в настоящем примере не рассматривается вопрос дисконтирования единиц покрытия.

2. Оценка денежных потоков по выполнению договоров страхования и компонента убытка

2.1. Оценка ДПВ по группе договоров страхования 1.2

При первоначальном признании группы договоров страхования 1.2 (01.01.2026) страховщик оценивает все будущие ДПВ по страховым убыткам в сумме 1089 руб. (таблица 1.2.1).

Таблица 1.2.1

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по страховым убыткам, руб.	
01.01.2026	0	1 089
31.12.2026	400	
31.12.2027	400	
31.12.2028	400	

2.2. Приведенная стоимость ДПВ

Страховщик рассчитывает приведенную стоимость ДПВ как разницу между приведенной стоимостью входящих и исходящих ДПВ (таблица 1.2.2).

Расчет приведенной стоимости ДПВ

Таблица 1.2.2

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ по страховым премиям	1 000
2	Исходящие ДПВ (ожидаемые страховые убытки, таблица 1.2.1)	-1 089
3	Приведенная стоимость ДПВ (строка 1 + строка 2)	-89

В соответствии с пунктами B54–B57 МСФО (IFRS) 17 страховщик на последний день каждого отчетного периода анализирует расчетные оценки ДПВ и вероятностей, которые произведены, и выполняет новые расчетные оценки.

2.3. Компонент убытка

Страховщик оценивает компонент убытка при первоначальном признании группы договоров страхования 1.2 в сумме 329 руб. (таблица 1.2.3).

Расчет компонента убытка

Таблица 1.2.3

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Приведенная стоимость ДПВ	-89
2	РП	-240
3	Компонент убытка (строка 1 + строка 2)	-329

Согласно абзацу четвертому пункта 8.5 Положения Банка России № 775-П обременительную группу договоров страхования 1.2 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета как величину ДПВ, включая компонент убытка, признавая маржу равной нулю, в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

3. Отражение операций на дату первоначального признания группы договоров страхования 1.2 на счетах бухгалтерского учета

3.1. Отражение страховых премий на дату заключения (подписания) договоров страхования

На дату заключения (подписания) договора страхования (01.01.2026) страховщик отражает сумму страховой премии, подлежащую получению, бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48003	–
Кредит счета	№ 35703	–
		1 000-00
		1 000-00

3.2. Отражение поступивших страховых премий в составе денежных потоков по выполнению договоров страхования

Страховщик 01.01.2026 отражает полученную страховую премию в сумме 1000 руб. в составе ДПВ бухгалтерскими записями:

Отражение поступления страховой премии:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 20501	–
		1 000-00

Кредит счета	№ 48003	–	1 000-00
--------------	---------	---	----------

Отражение полученной страховой премии в составе ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35703	–	1 000-00
Кредит счета	№ 37302	–	1 000-00

3.3. Отражение компонента убытка

Страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 71439	23301	329-00
Кредит счета	№ 37301	–	329-00

3.4. Отражение РП

На дату первоначального признания группы договоров страхования 1.2 (01.01.2026) страховщик отражает РП бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37302	–	240-00
Кредит счета	№ 37304	–	240-00

3.5. Отражение ожидаемых ДПВ по страховым убыткам

В целях обособления каждого вида ожидаемых расходов в данном примере страховщик отражает их на отдельных л/с. Страховщик 01.01.2026 отражает на отдельном л/с ожидаемые ДПВ по страховым убыткам бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37302	–	1 089-00
Кредит счета	№ 37302	–	1 089-00

(л/с ожидаемые страховые убытки)

4. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 1.2 на счетах бухгалтерского учета

В приведенном примере для оптимизации текста примера указаны бухгалтерские записи на годовую отчетную дату.

4.1. Отражение финансовых расходов

Страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые расходы (ДПВ) по страхованию бухгалтерскими записями.

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438	23202	54-00 ⁴⁸	37-00 ⁴⁹	5-00 ⁵⁰
Кредит счета	№ 37302	–	54-00	37-00	5-00
	(л/с ожидаемые страховые убытки)				

Страховщик определяет соотношение компонента убытка к ДПВ в размере 24,8%⁵¹ и отражает распределение финансовых расходов в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37302	–	14-00 ⁵²	9-00 ⁵³	0-00
Кредит счета	№ 71438	23202	14-00	9-00	0-00

Отражение изменения компонента убытка в части финансовых расходов по группе договоров страхования 1.2:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438	23202	14-00	9-00	0-00
Кредит счета	№ 37301	–	14-00	9-00	0-00

4.2. Отражение изменения РП

Отражение РП в составе выручки по страхованию:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028

⁴⁸ Расчет: (89 руб. + 1 000 руб.) x 5% = 54 руб.

⁴⁹ Расчет: (89 руб. + 1 000 руб. + 54 руб. – 400 руб.) x 5% = 37 руб.

⁵⁰ Расчет: (89 руб. + 1 000 руб. + 54 руб. – 400 руб. + 37 руб. – 286 руб. – 400 руб.) x 5% = 5 руб.

⁵¹ Расчет: 329 руб. x 100% : (1 089 руб. + 240 руб.) = 24,8%.

⁵² Расчет: 54 руб. x 24,8% = 14 руб.

⁵³ Расчет: 37 руб. x 24,8% = 9 руб.

Дебет счета	№ 37304	–	80-00 ⁵⁴	80-00 ⁵⁵	80-00 ⁵⁶
Кредит счета	№ 71434	13103	80-00	80-00	80-00

Отражение восстановления компонента убытка в соответствии с пунктом 49 МСФО (IFRS) 17 (в части РП):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37301	–	20-00 ⁵⁷	20-00 ⁵⁸	0-00
Кредит счета	№ 71440	13301	20-00	20-00	0-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71434	13103	20-00 ⁵⁹	20-00 ⁶⁰	0-00
Кредит счета	№ 37302	–	20-00	20-00	0-00

4.3. Отражение расходов по страховым услугам, рассчитанных в сумме, которая ожидается в начале периода (в части страховой выплаты)

Страховщик отражает в составе выручки ожидаемые выплаты по ООЧП по страховым убыткам:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37302 (л/с ожидаемые страховые убытки)	–	400-00	400-00	100-00
Кредит счета	№ 71434	13104	400-00	400-00	100-00

4.4. Отражение распределения расходов по страховым услугам, рассчитанных в сумме, которая ожидается в начале периода (в части страховой выплаты), на компонент убытка

Страховщик корректирует выручку в части восстановления компонента убытка по страховым выплатам (страховым убыткам):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71434	13104	99-00 ⁶¹	99-00	0-00

⁵⁴ Расчет: 240 руб. : 3 года = 80 руб.

⁵⁵ Расчет: (240 руб. – 80 руб.) : 2 года = 80 руб.

⁵⁶ Расчет: (240 руб. – 80 руб. – 80 руб.) : 1 год = 80 руб.

⁵⁷ Расчет: 80 руб. x 24,8% = 20 руб.

⁵⁸ Расчет: 80 руб. x 24,8% = 20 руб.

⁵⁹ Расчет: 80 руб. x 24,8% = 20 руб.

⁶⁰ Расчет: 80 руб. x 24,8% = 20 руб.

⁶¹ Расчет: 400 руб. x 24,8% = 99 руб.

Кредит счета	№ 37302	–	99-00	99-00	0-00
--------------	---------	---	-------	-------	------

Страховщик отражает восстановление компонента убытка:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37301	–	99-00	99-00	0-00
Кредит счета	№ 71440	13301	99-00	99-00	0-00

4.5. Отражение пересмотра оценки ожидаемых ДПВ

В конце 2027 года страховщиком пересмотрены оценки: ожидаемый денежный отток в третьем году составит 100 руб., при этом РП остается прежней.

Страховщик отражает уменьшение остатка на отдельном л/с на сумму корректировки ожидаемой дисконтированной величины расходов по страховым услугам:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
			31.12.2027
Дебет счета	№ 37302	–	286-00 ⁶²
	(л/с ожидаемые страховые убытки)		
Кредит счета	№ 37302	–	286-00

4.5.1. Отражение корректировки компонента убытка и маржи

Страховщик отражает уменьшение компонента убытка в результате пересмотра ожидаемых ДПВ:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
			31.12.2027
Дебет счета	№ 37301	–	114-00 ⁶³
Кредит счета	№ 71440	13301	114-00

Страховщик отражает увеличение маржи в результате изменения ожидаемых ДПВ:

Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
------------	-------------------------

⁶² Приведенная стоимость корректировки ожидаемого оттока на 2028 год (400 руб. – 100 руб. = 300 руб.) по ставке дисконтирования 5%.

⁶³ Расчет: 224 руб. (компонент убытка на начало 2027 года) + 9 руб. (финансовые расходы в части компонента убытка) – 99 руб. (восстановление компонента убытка в части расходов на страховые услуги) – 20 руб. (восстановление компонента убытка в части РП) = 114 руб.

			31.12.2027
Дебет счета	№ 37302	–	172-00 ⁶⁴
Кредит счета	№ 37305	–	172-00

4.5.2. Отражение финансовых расходов после пересмотра оценки ожидаемых ДПВ

Страховщик отражает в 2028 году финансовые расходы (в части маржи):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71438	23202	9-00 ⁶⁵
Кредит счета	№ 37305	–	9-00

Страховщик на 31.12.2028 отражает маржу в составе выручки:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 37305	–	180-00 ⁶⁶
Кредит счета	№ 71434	13102	180-00

4.6. Отражение признания ОВТ и страховых выплат

Страховщик отражает признание ОВТ и расчеты по ОВТ по группе договоров страхования 1.2 на сумму фактических страховых убытков бухгалтерскими записями.

Отражение признания ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71435	23103	400-00	400-00	64-00
Кредит счета	№ 37311	–	400-00	400-00	64-00

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37311	–	400-00	400-00	64-00
Кредит счета	№ 48041	–	400-00	400-00	64-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 48041	–	400-00	400-00	64-00

⁶⁴ Расчет: 286 руб. – 114 руб. (списание компонента убытка) = 172 руб.

⁶⁵ Расчет: 172 руб. x 5% = 9 руб.

⁶⁶ Расчет: 172 руб. + 172 руб. x 5% = 180 руб.

Кредит счета	№ 20501	–	400-00	400-00	64-00
--------------	---------	---	--------	--------	-------

4.7. Отражение корректировки на основе опыта

В 2028 году фактические страховые убытки не совпали с ожидаемыми в связи с уменьшением суммы выплаты и составили 64 руб. Страховщик производит корректировку на основе опыта бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71441	13410	36-00 ⁶⁷
Кредит счета	№ 71441	13410	36-00

⁶⁷ Расчет: 100 руб. – 64 руб. = 36 руб.

Пример 1.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением общей модели, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, с пересмотром оценок в связи с расторжением договора страхования, включенного в группу договоров страхования при первоначальном признании

1. Условия примера 1.3

1.1. Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Страховщик 01.11.2025 заключил 10 договоров страхования иного, чем страхование жизни (далее – группа договоров страхования 1.3), которые предусматривают выплату страхового возмещения в пределах 100 000 руб. в случае пожара или стихийного бедствия.

Срок действия каждого из договоров страхования составляет 3 года с 01.01.2026 по 31.12.2028.

Страховая премия составляет 3000 руб. по каждому договору страхования.

Страховщиком 01.11.2025 получены страховые премии по 3 договорам страхования в сумме 3000 руб. за первый год страхования, страховые премии по оставшимся 7 договорам страхования в сумме 7000 руб. оплачены 01.01.2026.

Один из страхователей 01.02.2027 расторгнул договор страхования, оплатив 83 руб.⁶⁸ страховой премии за январь 2027 года, в связи с чем страховщик произвел новую оценку по ожидаемой сумме страховых премий на 2028 год (таблица 1.3.1).

⁶⁸ Расчет: 1000 руб. : 12 месяцев x 1 месяц = 83 руб.

Таблица 1.3.1

Страховые премии	2025 год	2026 год	2027 год	2028 год
Сумма страховых премий, оплаченная до даты первоначального признания группы договоров страхования 1.3, руб.	3 000 ⁶⁹			
Сумма ожидаемых страховых премий на дату первоначального признания группы договоров страхования 1.3, руб.		7 000 ⁷⁰	10 000	10 000
Скорректированная сумма ожидаемых страховых премий, руб.				9 000
Сумма фактических страховых премий, руб.	3 000	7 000	9 083	9 000

Страховщик применяет ставку дисконтирования в размере 5%.

В соответствии с пунктами 32, 33, 36, 40, B65(a) МСФО (IFRS) 17 при оценке обязательств по портфелям договоров страхования страховщик использует расчетную оценку будущих ДПВ по страховым премиям, скорректированную с учетом временной стоимости денег.

В целях контроля за просроченной дебиторской задолженностью страховщик может ввести аналитический учет для данного показателя и разделить его в составе счетов бухгалтерского учета⁷¹ второго порядка «Денежные потоки по исполнению (ООЧП)» и «Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)» на следующие составляющие:

дебиторская и кредиторская задолженность;

расчетная оценка будущих ДПВ по страховым премиям, срок оплаты которых не наступил, скорректированная с учетом временной стоимости денег.

1.2. Затраты на рекламу, вознаграждение страховому агенту

В соответствии с пунктом B65 МСФО (IFRS) 17 в состав ДПВ в рамках договора страхования включается ряд денежных потоков, относящихся к следующим затратам:

АДП;

⁶⁹ Расчет: 1000 руб. x 3 договора = 3000 руб.

⁷⁰ Расчет: 1000 руб. x 7 договоров = 7000 руб.

⁷¹ В соответствии с Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения».

затраты на работу с требованиями;

затраты на ведение и обслуживание полисов;

фиксированные и переменные накладные расходы, которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования;

прочие затраты в соответствии с пунктом B65 МСФО (IFRS) 17.

В соответствии с пунктом B66 МСФО (IFRS) 17 не все денежные потоки включаются в расчетную оценку денежных потоков, которые возникнут по мере исполнения организацией существующего договора страхования, например, некоторые затраты на разработку продукта и затраты на обучение.

Страховщик осуществляет классификацию затрат с учетом пункта B65 МСФО (IFRS) 17 и производит распределение затрат на группы договоров страхования (например, затраты на персонал, амортизация зданий, аренда, техническое обслуживание, коммунальные услуги и так далее). Затраты могут относиться к нескольким портфелям и группам договоров страхования.

В этом случае распределение затрат на портфели и группы страховщик производит с использованием систематических и рациональных методов, которые будут применяться последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками.

Страховщик самостоятельно определяет необходимость разработки стандарта экономического субъекта для отражения подхода к классификации и распределению затрат, в соответствии с которым квалифицированный специалист может провести аналогичные расчеты и сделать выводы об обоснованности полученных результатов.

Затраты на рекламу, понесенные страховщиком 31.10.2025, составили 1000 руб.

По условиям договора, заключенного страховщиком со страховым агентом, страховщик выплачивает вознаграждение страховому агенту⁷² в

⁷² В случае если вознаграждение страховому агенту отражается как иные расходы, то страховщик отражает его в составе расходов на обслуживание договоров страхования.

размере 1% от суммы страховой премии за первый год страхования (100 руб.⁷³) и 0,5% – за второй и третий годы (50 руб.⁷⁴). Вознаграждение страховому агенту выплачивается сразу после получения страховой премии в соответствующей ей части.

По страховым премиям, полученным до даты начала действия группы договоров страхования 1.3, страховщик начислил и оплатил вознаграждение страховому агенту в сумме 30 руб. (3000 руб. x 1%). По страховым премиям, полученным 01.01.2026, страховщик начислил и оплатил вознаграждение страховому агенту в сумме 70 руб. (7000 руб. x 1%).

В 2027 году в связи с расторжением договора страхования сумма фактического вознаграждения страховому агенту не совпала с ожидаемой и составила 45 руб. Страховщик скорректировал оценку по ожидаемому вознаграждению страховому агенту на 2028 год до 45 руб.

Страховщик 01.01.2028 заключил со страховым агентом дополнительное соглашение к договору, заключенному страховщиком со страховым агентом, об уменьшении размера вознаграждения за 2028 год до 0,41%, таким образом фактическая сумма вознаграждения страховому агенту в 2028 году составила 37 руб.⁷⁵ (таблица 1.3.2).

Таблица 1.3.2

Вознаграждение страховому агенту	2025 год	2026 год	2027 год	2028 год
Сумма вознаграждения страховому агенту, оплаченная до даты первоначального признания группы договоров страхования 1.3, руб.	30 ⁷⁶			
Сумма ожидаемого вознаграждения страховому агенту на дату первоначального признания группы договоров страхования 1.3, руб.		70 ⁷⁷	50 ⁷⁸	50
Скорректированная сумма ожидаемого вознаграждения страховому агенту, руб.				45 ⁷⁹
Сумма фактического вознаграждения страховому агенту, руб.	30	70	45	37 ⁸⁰

⁷³ Расчет: 10 000 руб. x 1% = 100 руб.

⁷⁴ Расчет: 10 000 руб. x 0,5% = 50 руб.

⁷⁵ Расчет: 9000 руб. x 0,41% = 37 руб.

⁷⁶ Расчет: 3000 руб. x 1% = 30 руб.

⁷⁷ Расчет: (1000 руб. x 10 договоров – 3000 руб.) x 1% = 70 руб.

⁷⁸ Расчет: (1000 руб. x 10 договоров) x 0,5% = 50 руб.

⁷⁹ Расчет: (10 000 руб. – 1000 руб.) x 0,5% = 45 руб.

⁸⁰ Расчет: 9000 руб. x 0,41% = 37 руб.

1.3. Административные затраты

Страховщик понес административные затраты за ноябрь – декабрь 2025 года, относящиеся к группе договоров страхования 1.3, в сумме 42 руб.

Ежегодные ожидаемые административные затраты, связанные с обслуживанием договоров страхования, составят 250 руб. (25 руб. по каждому договору страхования).

В 2026 году фактические ДПВ по административным затратам совпали с ожидаемыми по группе договоров страхования 1.3.

В 2027 году фактические ДПВ по административным затратам не совпали с ожидаемыми и составили 211 руб. Страховщик скорректировал оценку по ожидаемым административным затратам на 2028 год до 225 руб.

В 2028 году фактические ДПВ по административным затратам не совпали с ожидаемыми и составили 252 руб. (таблица 1.3.3).

Таблица 1.3.3

Административные затраты	2025 год	2026 год	2027 год	2028 год
Сумма административных затрат, оплаченная до даты первоначального признания группы договоров страхования 1.3, руб.	42 ⁸¹			
Сумма ожидаемых административных затрат на дату первоначального признания группы договоров страхования 1.3, руб.		250	250	250
Скорректированная сумма ожидаемых административных затрат, руб.				225 ⁸²
Сумма фактических административных затрат, руб.	42	250	211	252

1.4. Страховые убытки

Страховщик ожидает, что страховые убытки по группе договоров страхования 1.3 за 3 года составят 18 000 руб.

В 2026 году фактические ДПВ по страховым убыткам совпали с ожидаемыми по группе договоров страхования 1.3.

В 2027 году фактические ДПВ по страховым убыткам не совпали с ожидаемыми и составили 5320 руб. Страховщик скорректировал оценку по ожидаемым страховым убыткам на 2028 год до 5400 руб.

⁸¹ Расчет: (250 руб. : 12 мес. x 2 мес.) = 42 руб.

⁸² Расчет: 250 руб. – 25 руб. = 225 руб.

В 2028 году фактические ДПВ по страховым убыткам не совпали с ожидаемыми и составили 6800 руб. (таблица 1.3.4).

Таблица 1.3.4

Страховые убытки	2026 год	2027 год	2028 год
Сумма ожидаемых страховых убытков на дату первоначального признания группы договоров страхования 1.3, руб.	6 000	6 000	6 000
Скорректированная сумма ожидаемых страховых убытков, руб.			5 400
Сумма фактических страховых убытков, руб.	6 000	5 320	6 800

1.5. Затраты на урегулирование убытков

Страховщик ожидает, что затраты на урегулирование убытков составят 5% от суммы ожидаемых страховых убытков.

В 2026 году фактические ДПВ по затратам на урегулирование убытков совпали с ожидаемыми по группе договоров страхования 1.3.

В 2027 году фактические ДПВ по затратам на урегулирование убытков не совпали с ожидаемыми и составили 247 руб. Страховщик скорректировал оценку по ожидаемым затратам на урегулирование убытков на 2028 год до 270 руб.

В 2028 году фактические ДПВ по затратам на урегулирование убытков не совпали с ожидаемыми и составили 370 руб. (таблица 1.3.5).

Таблица 1.3.5

Затраты на урегулирование убытков	2026 год	2027 год	2028 год
Сумма ожидаемых затрат на урегулирование убытков, руб. (6000 руб. x 5%)	300	300	300
Скорректированная сумма ожидаемых затрат на урегулирование убытков, руб.			270 ⁸³
Сумма фактических затрат на урегулирование убытков, руб.	300	247	370

1.6. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик оценивает РП на дату признания группы договоров страхования 1.3 в сумме 120 руб. (за 2026 год – 40 руб., за 2027 год – 40 руб., за 2028 год – 40 руб.).

⁸³ Расчет: 5400 руб. x 5% = 270 руб.

Страховщик 31.12.2026 скорректировал оценку по ожидаемой РП за 2027 год до 36 руб. и за 2028 год до 36 руб.

1.7. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров страхования 1.3

По каждому договору страхования, включенному в группу договоров страхования 1.3, происходит передача страхового риска от страхователя к страховщику, передаваемый страховой риск по договору страхования значительный.

Согласно расчетам, приведенным в таблице 1.3.13, по группе договоров страхования 1.3 формируется маржа.

В соответствии с пунктами 14–24 МСФО (IFRS) 17 страховщик классифицирует все договоры страхования, входящие в данную группу, как страховые, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Страховщик применяет общую модель для оценки группы договоров страхования 1.3.

1.8. Прочие условия примера 1.3

В соответствии с пунктом 81 МСФО (IFRS) 17 страховщик принял решение дезагрегировать величину изменения РП на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию.

В целях упрощения в настоящем примере не рассматриваются вопросы дисконтирования единиц покрытия и начисления процентных расходов в отношении АДП.

2. Оценка денежных потоков по выполнению договоров страхования и маржи за предусмотренные договором услуги

На дату первоначального признания группы договоров страхования 1.3 в соответствии с пунктом 32 МСФО (IFRS) 17 и пунктами 8.5 и 8.6 Положения Банка России № 775-П страховщик оценивает данную группу как сумму следующих величин:

(a) ДПВ, которые включают:

(1) расчетную оценку будущих ДПВ;

(2) корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими ДПВ, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих ДПВ; и

(3) РП;

(b) маржи.

2.1. Оценка ДПВ по группе договоров страхования 1.3

На дату первоначального признания группы договоров страхования 1.3 (01.01.2026) страховщик оценивает все будущие ДПВ, находящиеся в рамках каждого договора страхования в данной группе.

Приведенная стоимость будущих ДПВ по страховым премиям составила 18 594 руб. (таблица 1.3.6).

Таблица 1.3.6

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по страховым премиям, руб.	
01.01.2026	0	18 594
01.01.2027	10 000	
01.01.2028	10 000	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по вознаграждению страховому агенту составила 93 руб. (таблица 1.3.7).

Таблица 1.3.7

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по вознаграждению страховому агенту, руб.	
01.01.2026	0	93
01.01.2027	50	
01.01.2028	50	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по страховым убыткам составила 16 341 руб. (таблица 1.3.8).

Таблица 1.3.8

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по страховым убыткам, руб.	
01.01.2026	0	16 341
31.12.2026	6 000	
31.12.2027	6 000	
31.12.2028	6 000	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по затратам на урегулирование убытков составила 817 руб. (таблица 1.3.9).

Таблица 1.3.9

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по затратам на урегулирование убытков, руб.	
01.01.2026	0	817
31.12.2026	300	
31.12.2027	300	
31.12.2028	300	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по административным затратам составила 681 руб. (таблица 1.3.10).

Таблица 1.3.10

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по административным затратам, руб.	
01.01.2026	0	681

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по административным затратам, руб.	
31.12.2026	250	
31.12.2027	250	
31.12.2028	250	

В соответствии с пунктами B54–B57 МСФО (IFRS) 17 страховщик на последний день каждого отчетного периода анализирует расчетные оценки ДПВ и вероятностей, которые произведены, и выполняет новые расчетные оценки.

2.2. Приведенная стоимость ДПВ

Страховщик рассчитал приведенную стоимость ДПВ по группе договоров страхования 1.3 в сумме 9520 руб. (таблица 1.3.11).

Расчет приведенной стоимости ДПВ

Таблица 1.3.11

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ по страховым премиям, в том числе: (сумма строк 1.1–1.3)	28 594
1.1	приведенная стоимость, таблица 1.3.6	18 594
1.2	предварительная оплата страховых премий	3 000
1.3	оплата страховых премий в начале 2026 года	7 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.8)	-19 074
2.1	затраты на рекламу (АДП)	-1 000
2.2	вознаграждение страховому агенту (АДП), начисленное до даты начала действия группы договоров страхования 1.3	-30
2.3	вознаграждение страховому агенту (АДП), начисленное в начале 2026 года	-70
2.4	вознаграждение страховому агенту, таблица 1.3.7	-93
2.5	административные затраты, относящиеся к группе договоров страхования 1.3 и понесенные до даты начала действия группы договоров страхования 1.3 (денежные потоки, не являющиеся АДП)	-42
2.6	административные затраты, связанные с обслуживанием договоров страхования, таблица 1.3.10	-681
2.7	ожидаемые страховые убытки, таблица 1.3.8	-16 341
2.8	ожидаемые затраты на урегулирование убытков, таблица 1.3.9	-817
3	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров страхования 1.3 (строка 1 + строка 2)	9 520

2.3. Рисковая поправка на нефинансовый риск

На дату первоначального признания группы договоров страхования 1.3 (01.01.2026) страховщик оценивает приведенную стоимость РП в сумме 109 руб. (таблица 1.3.12).

Таблица 1.3.12

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по РП, руб.	
01.01.2026	0	109
31.12.2026	40	
31.12.2027	40	
31.12.2028	40	

2.4. Маржа за предусмотренные договором услуги

Страховщик корректирует расчетную оценку приведенной стоимости ДПВ с учетом компенсации, которую он требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения ДПВ, обусловленных нефинансовым риском в соответствии с пунктом 37 МСФО (IFRS) 17.

Расчет маржи

Таблица 1.3.13

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров страхования 1.3	9 520
2	РП	-109
3	Маржа (строка 1 + строка 2)	9 411

Страховщик оценивает маржу при первоначальном признании группы договоров страхования 1.3 в сумме 9411 руб. (таблица 1.3.13).

3. Отражение операций до даты первоначального признания группы договоров страхования 1.3 на счетах бухгалтерского учета

3.1. Отражение страховых премий на дату заключения (подписания) договоров страхования

На дату заключения (подписания) договоров страхования (01.11.2025) страховщик отражает сумму страховых премий, подлежащих получению в рамках каждого договора страхования в данной группе, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 48003	—	30 000-00
Кредит счета	№ 35703	—	30 000-00

3.2. Отражение активов в отношении аквизиционных денежных потоков

Согласно пункту 9.1 Положения Банка России № 775-П до даты признания группы договоров страхования 1.3 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении АДП, относящихся к данной группе договоров, в соответствии с требованиями пунктов 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

До даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 1.3 страховщик отражает затраты на рекламу в сумме 1000 руб. в составе активов по АДП бухгалтерскими записями.

Признание активов в отношении АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.10.2025
Дебет счета	№ 35622	—	1 000-00
Кредит счета	№ 60311	—	1 000-00

Оплата рекламных услуг:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.10.2025
Дебет счета	№ 60311	—	1 000-00
Кредит счета	№ 20501	—	1 000-00

Признание активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования 1.3:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.10.2025
Дебет счета	№ 35608	–	1 000-00
Кредит счета	№ 35622	–	1 000-00

До даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 1.3 страховщик отражает вознаграждение страховому агенту в сумме 30 руб.⁸⁴, начисленное до даты начала действия группы договоров страхования 1.3, в составе АДП бухгалтерскими записями.

Признание активов в отношении АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 35622	–	30-00
Кредит счета	№ 48022	–	30-00

Оплата вознаграждения страховому агенту:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 48022	–	30-00
Кредит счета	№ 20501	–	30-00

Признание активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования 1.3:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 35608	–	30-00
Кредит счета	№ 35622	–	30-00

3.3. Отражение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП

Согласно пункту 9.2 Положения Банка России № 775-П до даты признания группы договоров страхования 1.3 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении денежных потоков, не являющихся

⁸⁴ Расчет: 3000 руб. x 1% = 30 руб.

АДП, относящихся к данной группе договоров, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

После даты заключения договоров страхования и до даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 1.3 страховщик отражает административные затраты за период с ноября по декабрь 2025 года (таблица 1.3.3) в составе денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями.

Оплата административных затрат:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025
Дебет счета	№ 60312	–	42-00
Кредит счета	№ 20501	–	42-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025
Дебет счета	№ 35562	–	42-00
Кредит счета	№ 60312	–	42-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров страхования 1.3:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025
Дебет счета	№ 35521	–	42-00
Кредит счета	№ 35562	–	42-00

3.4. Отражение обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП

Согласно пункту 9.2 Положения Банка России № 775-П до даты признания группы договоров страхования 1.3 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров страхования 1.3, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

После даты заключения договоров страхования и до даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 1.3 страховщик отражает страховые премии в сумме 3000 руб., полученные 01.11.2025, в составе обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями.

Поступление страховых премий на расчетный счет страховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 20501	–	3 000-00
Кредит счета	№ 48004	–	3 000-00

Отражение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 48004	–	3 000-00
Кредит счета	№ 35522	–	3 000-00

4. Отражение операций на дату первоначального признания группы договоров страхования 1.3 на счетах бухгалтерского учета

Страховщик отражает 01.01.2026 на счетах бухгалтерского учета признание группы договоров страхования 1.3.

4.1. Страховщик отражает полученные 01.01.2026 страховые премии в составе ДПВ бухгалтерскими записями.

Отражение поступления страховых премий:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 20501	–	7 000-00 ⁸⁵
Кредит счета	№ 48003	–	7 000-00

Отражение поступивших страховых премий в составе ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35703	–	7 000-00

⁸⁵ Расчет: 10 000 руб. – 3000 руб. = 7000 руб.

Кредит счета	№ 37203	–	7 000-00
--------------	---------	---	----------

4.2. Страховщик отражает вознаграждение страховому агенту в сумме 70 руб., начисленное 01.01.2026, в составе АДП бухгалтерскими записями.

Признание активов в отношении АДП:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35622	–	70-00
Кредит счета	№ 48022	–	70-00

Оплата вознаграждения страховому агенту:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48022	–	70-00
Кредит счета	№ 20501	–	70-00

Признание активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования 1.3:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35608	–	70-00
Кредит счета	№ 35622	–	70-00

4.3. Страховщик отражает маржу и ДПВ:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	9 411-00
Кредит счета	№ 37201	–	9 411-00

4.4. Страховщик отражает РП:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	109-00
Кредит счета	№ 37204	–	109-00

4.5. Страховщик отражает на отдельном л/с прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП (затраты на рекламу и вознаграждение страховому агенту):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203 (п/с АДП)	–	1 100-00 ⁸⁶
Кредит счета	№ 35608	–	1 100-00

4.6. Страховщик отражает прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП (административные затраты):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	42-00
Кредит счета	№ 35521	–	42-00

В соответствии с пунктом В123(а) МСФО (IFRS) 17 в той мере, в которой страховщик прекращает признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату первоначального признания группы договоров страхования 1.3 страховщик отражает выручку и расходы по страхованию в отношении суммы, признание которой было прекращено на эту дату.

Расходы по денежным потокам, не являющимся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 71435	23108	42-00
Кредит счета	№ 37203	–	42-00

Выручка от списания активов по денежным потокам, не являющимся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	42-00
Кредит счета	№ 71434	13106	42-00

4.7. Включение страховых премий, поступивших 01.11.2025 (до даты признания группы договоров страхования 1.3), в состав ДПВ:

Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
------------	-------------------------

⁸⁶ Расчет: 1000 руб. + 30 руб. + 70 руб. = 1100 руб.

			01.01.2026
Дебет счета	№ 35522	–	3 000-00
Кредит счета	№ 48003	–	3 000-00
			Обороты по счету (руб.)
			01.01.2026
Дебет счета	№ 35703	–	3 000-00
Кредит счета	№ 37203	–	3 000-00

4.8. Отражение ожидаемых ДПВ на отдельных л/с (в целях обособления каждого вида ожидаемых расходов в данном примере страховщик отражает их на отдельных л/с):

По страховым убыткам:

			Обороты по счету (руб.)
			01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	16 341-00
Кредит счета	№ 37202	–	16 341-00
(л/с ожидаемые страховые убытки)			

По затратам на урегулирование убытков:

			Обороты по счету (руб.)
			01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	817-00
Кредит счета	№ 37202	–	817-00
(л/с ожидаемые затраты на урегулирование убытков)			

По вознаграждению страховому агенту:

			Обороты по счету (руб.)
			01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	93-00
Кредит счета	№ 37202	–	93-00
(л/с ожидаемое вознаграждение страховому агенту)			

По административным затратам, связанным с обслуживанием договоров страхования:

			Обороты по счету (руб.)
			01.01.2026
Дебет счета	№ 37203	–	681-00
Кредит счета	№ 37202	–	681-00
(л/с ожидаемые административные затраты)			

5. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 1.3 на счетах бухгалтерского учета

В приведенном примере для оптимизации текста примера указаны бухгалтерские записи на годовую отчетную дату.

5.1. Отражение поступивших страховых премий в составе денежных потоков по выполнению договоров страхования

Страховщик отражает полученные 01.01.2027 и 01.01.2028 страховые премии в составе ДПВ бухгалтерскими записями:

Отражение поступления страховых премий:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			01.01.2027	01.01.2028
Дебет счета	№ 20501	–	9 083-00 ⁸⁷	9 000-00
Кредит счета	№ 48003	–	9 083-00	9 000-00

Отражение поступивших страховых премий в составе ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			01.01.2027	01.01.2028
Дебет счета	№ 35703	–	9 083-00	9 000-00
Кредит счета	№ 37203	–	9 083-00	9 000-00

5.2. Отражение операций в результате изменения ожиданий

5.2.1. По рискованной поправке

Страховщик 31.12.2026 скорректировал оценку по ожидаемой РП с 40 руб. до 36 руб. за 2027 год и с 40 руб. до 36 руб. за 2028 год.

Страховщик отражает увеличение маржи на сумму приведенной стоимости изменения ожидаемой РП в сумме 8 руб. (таблица 1.3.14) бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	
Дебет счета	№ 37204	–	8-00	
Кредит счета	№ 37203	–	8-00	
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	
Дебет счета	№ 37203	–	8-00	
Кредит счета	№ 37201	–	8-00	

⁸⁷ Расчет: 1000 руб. x 9 договоров + (1000 руб. : 12 месяцев * 1 месяц) = 9083 руб.

Таблица 1.3.14

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Изменение ожидаемой суммы РП, руб.	
31.12.2026		8 ⁸⁸
31.12.2027	4 ⁸⁹	
31.12.2028	4	

5.2.2. По страховой премии

В связи с расторжением договора страхования 01.02.2027 страховщик отражает изменение суммы ожидаемых страховых премий по группе договоров страхования 1.3 бухгалтерскими записями.

Уменьшение дебиторской задолженности по расчетам со страхователями на сумму страховой премии по расторгнутому договору страхования (за 2027 и 2028 годы):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.02.2027
Дебет счета	№ 35703	–	1 917-00 ⁹⁰
Кредит счета	№ 48003	–	1 917-00

Уменьшение маржи на сумму неполученной страховой премии по расторгнутому договору страхования, относящейся к 2027 году:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 37201	–	917-00 ⁹¹
Кредит счета	№ 37203	–	917-00

Уменьшение маржи на сумму неполученной страховой премии по расторгнутому договору страхования, относящейся к 2028 году:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 37201	–	952-00
Кредит счета	№ 37203	–	952-00

⁸⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

⁸⁹ Расчет: 40 руб. – 36 руб. = 4 руб.

⁹⁰ Расчет: 1000 руб. x 2 года – 83 руб. (пункт 1.1 примера 1.3) = 1 917 руб.

⁹¹ Расчет: 1000 руб. – 83 руб. = 917 руб.

Таблица 1.3.15

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Изменение суммы ожидаемых страховых премий, руб.	
31.12.2027		952 ⁹²
31.12.2028	1 000	

5.2.3. По вознаграждению страховому агенту

В связи с расторжением договора страхования страховщик 31.12.2027 отражает увеличение маржи на сумму уменьшения ожидаемого вознаграждения страховому агенту за 2028 год (таблица 1.3.16) бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 37202	–	5-00
(л/с ожидаемое вознаграждение страховому агенту)			
Кредит счета	№ 37201	–	5-00

Таблица 1.3.16

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Изменение суммы ожидаемого вознаграждения страховому агенту, руб.	
31.12.2027		5 ⁹³
31.12.2028	5	

5.2.4. По административным затратам

В связи с расторжением договора страхования страховщик 31.12.2027 отражает увеличение маржи на сумму приведенной стоимости изменения ожидаемых административных затрат в сумме 24 руб. (таблица 1.3.17) бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 37202	–	24-00
(л/с ожидаемые административные затраты)			
Кредит счета	№ 37201	–	24-00

⁹² Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

⁹³ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

Таблица 1.3.17

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Изменение суммы ожидаемых административных затрат, руб.	
31.12.2027		24 ⁹⁴
31.12.2028	25 ⁹⁵	

5.2.5. По страховым убыткам

В связи с расторжением договора страхования страховщик 31.12.2027 отражает увеличение маржи на сумму приведенной стоимости изменения ожидаемых страховых убытков в сумме 571 руб. (таблица 1.3.18) бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 37202	–	571-00
	(л/с ожидаемые страховые убытки)		
Кредит счета	№ 37201	–	571-00

Таблица 1.3.18

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Изменение суммы ожидаемых страховых убытков, руб.	
31.12.2027		571 ⁹⁶
31.12.2028	600 ⁹⁷	

5.2.6. По затратам на урегулирование убытков

В связи с расторжением договора страхования страховщик 31.12.2027 отражает увеличение маржи на сумму приведенной стоимости изменения ожидаемых затрат на урегулирование убытков в сумме 29 руб. (таблица 1.3.19) бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 37202	–	29-00
	(л/с ожидаемые затраты на урегулирование убытков)		
Кредит счета	№ 37201	–	29-00

⁹⁴ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

⁹⁵ Расчет: 250 руб. – 225 руб. = 25 руб.

⁹⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

⁹⁷ Расчет: 6000 руб. – 5400 руб. = 600 руб.

Таблица 1.3.19

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Изменение суммы ожидаемых затрат на урегулирование убытков, руб.	
31.12.2027		29 ⁹⁸
31.12.2028	30 ⁹⁹	

5.3. Отражение финансовых расходов и доходов

Страховщик отражает финансовые расходы и доходы по страхованию следующими бухгалтерскими записями.

5.3.1. Финансовые расходы (в части маржи), движение маржи

Страховщик отражает финансовые расходы (в части маржи, таблица 1.3.20):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438	23202	471-00	329-00	142-00
Кредит счета	№ 37201	–	471-00	329-00	142-00

Движение маржи

Таблица 1.3.20

№ п/п	Наименование показателя	Маржа за 2026 год, руб.	Маржа за 2027 год, руб.	Маржа за 2028 год, руб.
1	Сальдо на начало года	0	6 588	2 843
2	Признание маржи	9 411		
3	Финансовые расходы в части маржи (сумма строк 1–2) x 5%	471	329	142
4	Уменьшение маржи в связи с расторжением договора страхования: на сумму неполученной страховой премии, относящейся к 2027 году на сумму неполученной страховой премии, относящейся к 2028 году		-917 -952	
5	Увеличение маржи в связи с расторжением договора страхования: изменение РП изменение затрат на урегулирование убытков изменение страховых убытков изменение административных затрат изменение вознаграждения страховому агенту		8 29 571 24 5	
6	Доходы от признания маржи в составе выручки (сумма строк 1–5): единицы страхового покрытия ¹⁰⁰)	-3 294	-2842	-2 985
7	Сальдо на конец года	6 588	2 843	0

⁹⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

⁹⁹ Расчет: 300 руб. – 270 руб. = 30 руб.

¹⁰⁰ Единицы страхового покрытия составили: в 2026 году – 3; в 2027 году – 2; в 2028 году – 1.

5.3.2. Финансовые доходы (в части страховых премий)

Страховщик отражает финансовые доходы (ДПВ по ожидаемым страховым премиям, таблица 1.3.21):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 37203	–	930-00	428-00
Кредит счета	№ 71437	13202	930-00	428-00

Таблица 1.3.21

Дата операции	Сумма ожидаемых страховых премий, руб.	2026 год		Сумма ожидаемых страховых премий, руб.	2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.
01.01.2026		18 594 ¹⁰¹				
31.12.2026			930 ¹⁰²			
01.01.2027	10 000				8 571 ¹⁰³	
31.12.2027						428 ¹⁰⁴
01.01.2028	10 000			9 000		

5.3.3. Финансовые расходы (в части вознаграждения страховому агенту)

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемому вознаграждению страховому агенту, таблица 1.3.22):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 71438	23202	5-00	2-00
Кредит счета	№ 37202	–	5-00	2-00

(л/с ожидаемое вознаграждение страховому агенту)

Таблица 1.3.22

Дата операции	Сумма ожидаемого вознаграждения страховому агенту, руб.	2026 год		Сумма ожидаемого вознаграждения страховому агенту, руб.	2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		93 ¹⁰⁵				
31.12.2026			5 ¹⁰⁶			

¹⁰¹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁰² Расчет: 18 594 руб. x 5% = 930 руб.

¹⁰³ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁰⁴ Расчет: 8571 руб. x 5% = 428 руб.

¹⁰⁵ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁰⁶ Расчет: 93 руб. x 5% = 5 руб.

Дата операции	Сумма ожидаемого вознаграждения страховому агенту, руб.	2026 год		Сумма ожидаемого вознаграждения страховому агенту, руб.	2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2027	50				43 ¹⁰⁷	
31.12.2027						2 ¹⁰⁸
01.01.2028	50			45		

5.3.4. Финансовые расходы (в части РП), новая оценка ожидаемой суммы РП

Страховщик отражает финансовые расходы (в части РП):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438	23202	5-00 ¹⁰⁹	3-00	2-00
Кредит счета	№ 37204	–	5-00	3-00	2-00

Страховщик 31.12.2026 произвел новую оценку ожидаемой суммы РП по группе договоров страхования 1.3 за 2027 и 2028 годы (таблица 1.3.23):

Таблица 1.3.23

Дата операции	Сумма ожидаемой РП, руб.	2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2027		67 ¹¹⁰			
31.12.2027	36		3 ¹¹¹		
01.01.2028				34 ¹¹²	
31.12.2028	36				2 ¹¹³

5.3.5. Финансовые расходы (в части страховых убытков), новая оценка ожидаемой суммы страховых убытков

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемым страховым убыткам, таблицы 1.3.24 и 1.3.25):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438	23202	816-00	557-00	257-00
Кредит счета	№ 37202	–	816-00	557-00	257-00

(л/с ожидаемые страховые убытки)

¹⁰⁷ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁰⁸ Расчет: 43 руб. x 5% = 2 руб.

¹⁰⁹ Расчет: 109 руб. (таблица 1.3.12) x 5% = 5 руб.

¹¹⁰ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹¹¹ Расчет: 67 руб. x 5% = 3 руб.

¹¹² Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹¹³ Расчет: 34 руб. x 5% = 2 руб.

Таблица 1.3.24

Дата операции	Сумма ожидаемых страховых убытков, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		16 341 ¹¹⁴			
31.12.2026	6 000		816 ¹¹⁵		
01.01.2027				11 157 ¹¹⁶	
31.12.2027	6 000				557 ¹¹⁷
31.12.2028	6 000				

Страховщик в связи с расторжением договора страхования произвел новую оценку ожидаемой суммы страховых убытков за 2028 год (таблица 1.3.25):

Таблица 1.3.25

Дата операции	Сумма ожидаемых страховых убытков, руб.	2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2028		5 143 ¹¹⁸	
31.12.2028	5 400		257 ¹¹⁹

5.3.6. Финансовые расходы (в части затрат на урегулирование убытков), новая оценка ожидаемой суммы затрат на урегулирование убытков

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемым затратам на урегулирование убытков, таблицы 1.3.26 и 1.3.27):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438	23202	41-00	28-00	13-00
Кредит счета	№ 37202	—	41-00	28-00	13-00
(л/с ожидаемые затраты на урегулирование убытков)					

Таблица 1.3.26

Дата операции	Сумма ожидаемых затрат на урегулирование убытков, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		817 ¹²⁰			

¹¹⁴ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹¹⁵ Расчет: 16 341 руб. x 5% = 816 руб.

¹¹⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹¹⁷ Расчет: 11 157 руб. x 5% = 557 руб.

¹¹⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹¹⁹ Расчет: 5 143 руб. x 5% = 257 руб.

¹²⁰ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

Дата операции	Сумма ожидаемых затрат на урегулирование убытков, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
31.12.2026	300		41 ¹²¹		
01.01.2027				558 ¹²²	
31.12.2027	300				28 ¹²³
31.12.2028	300				

Страховщик в связи с расторжением договора страхования произвел новую оценку ожидаемой суммы затрат на урегулирование убытков за 2028 год (таблица 1.3.27):

Таблица 1.3.27

Дата операции	Сумма ожидаемых затрат на урегулирование убытков, руб.	2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2028		257 ¹²⁴	
31.12.2028	270		13 ¹²⁵

5.3.7. Финансовые расходы (в части административных затрат), новая оценка ожидаемой суммы административных затрат

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемым административным затратам, таблицы 1.3.28 и 1.3.29):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71438	23202	34-00	23-00	11-00
Кредит счета	№ 37202	–	34-00	23-00	11-00
(л/с ожидаемые административные затраты)					

Таблица 1.3.28

Дата операции	Сумма ожидаемых административных затрат, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		681 ¹²⁶			
31.12.2026	250		34 ¹²⁷		

¹²¹ Расчет: 817 руб. x 5% = 41 руб.

¹²² Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹²³ Расчет: 558 руб. x 5% = 28 руб.

¹²⁴ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹²⁵ Расчет: 257 руб. x 5% = 13 руб.

¹²⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹²⁷ Расчет: 681 руб. x 5% = 34 руб.

Дата операции	Сумма ожидаемых административных затрат, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2027				465 ¹²⁸	
31.12.2027	250				23 ¹²⁹
31.12.2028	250				

Страховщик в связи с расторжением договора страхования произвел новую оценку ожидаемой суммы административных затрат за 2028 год (таблица 1.3.29):

Таблица 1.3.29

Дата операции	Сумма ожидаемых административных затрат, руб.	2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2028		214 ¹³⁰	
31.12.2028	225		11 ¹³¹

5.4. Отражение выручки и расходов по группе договоров страхования 1.3

5.4.1. Отражение маржи

Страховщик отражает в составе выручки доходы от признания маржи (строка 6 таблицы 1.3.20) бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37201	–	3 294-00	2 842-00	2 985-00
Кредит счета	№ 71434	13102	3 294-00	2 842-00	2 985-00

5.4.2. Отражение РП

Страховщик отражает в составе выручки доходы от признания РП бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028

¹²⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹²⁹ Расчет: 465 руб. x 5% = 23 руб.

¹³⁰ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹³¹ Расчет: 214 руб. x 5% = 11 руб.

Дебет счета	№ 37204	–	38-00 ¹³²	36-00 ¹³³	38-00 ¹³⁴
Кредит счета	№ 71434	13103	38-00	36-00	38-00

5.4.3. Отражение расходов и доходов от амортизации АДП

Страховщик по группе договоров страхования 1.3 отражает расходы и доходы от амортизации АДП бухгалтерскими записями:

Расходы от амортизации АДП:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71435	23101	366-00 ¹³⁵	366-00 ¹³⁶	368-00 ¹³⁷
Кредит счета	№ 37203 (л/с АДП)	–	366-00	366-00	368-00

Доходы от амортизации АДП:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37203	–	366-00	366-00	368-00
Кредит счета	№ 71434	13105	366-00	366-00	368-00

5.4.4. Отражение вознаграждения страховому агенту

Страховщик отражает сумму ожидаемой в начале периода выплаты вознаграждения страховому агенту:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			01.01.2027	01.01.2028
Дебет счета	№ 37202 (л/с ожидаемое вознаграждение страховому агенту)	–	50-00	45-00
Кредит счета	№ 71434	13107	50-00	45-00

Страховщик отражает вознаграждение страховому агенту, рассчитанное от суммы полученных страховых премий, в составе расходов и его оплату (таблица 1.3.2):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			01.01.2027	01.01.2028
Дебет счета	№ 71435	23107	45-00	37-00

¹³² Расчет: (109 руб. + 5 руб.) : 3 года = 38 руб.

¹³³ Расчет: (109 руб. + 5 руб. – 38 руб. + 3 руб. – 8 руб.) : 2 года = 36 руб.

¹³⁴ Расчет: (109 руб. + 5 руб. – 38 руб. + 3 руб. – 8 руб. – 36 руб. + 2 руб.) : 1 год = 38 руб.

¹³⁵ Расчет: (1 000 руб. + 30 руб. + 70 руб.) : 3 года = 366 руб.

¹³⁶ Расчет: (1 000 руб. + 30 руб. + 70 руб. – 366 руб.) : 2 года = 366 руб.

¹³⁷ Расчет: (1 000 руб. + 30 руб. + 70 руб. – 366 руб. – 366 руб.) : 1 год = 368 руб.

Кредит счета	№ 48022	–	45-00	37-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			01.01.2027	01.01.2028
Дебет счета	№ 48022	–	45-00	37-00
Кредит счета	№ 20501	–	45-00	37-00

5.4.5. Отражение административных затрат

Страховщик отражает сумму ожидаемых административных затрат по ДПВ в составе выручки (таблица 1.3.3) бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37202	–	250-00	250-00	225-00
	(л/с ожидаемые административные затраты)				
Кредит счета	№ 71434	13107	250-00	250-00	225-00

Страховщик отражает сумму фактических административных затрат в составе расходов по страхованию и их оплату (таблица 1.3.3):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71435	23107	250-00	211-00	252-00
Кредит счета	№ 60311	–	250-00	211-00	252-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 60311	–	250-00	211-00	252-00
Кредит счета	№ 20501	–	250-00	211-00	252-00

5.4.6. Отражение страховых убытков и затрат на урегулирование убытков

Страховщик отражает ожидаемые выплаты по ООЧП по страховым убыткам в составе выручки (таблица 1.3.4) бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37202	–	6 000-00	6 000-00	5 400-00
	(л/с ожидаемые страховые убытки)				
Кредит счета	№ 71434	13104	6 000-00	6 000-00	5 400-00

Страховщик отражает ожидаемые выплаты по ООЧП по затратам на урегулирование убытков в составе выручки бухгалтерскими записями (таблица 1.3.5):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета № 37202 (л/с ожидаемые затраты на урегулирование убытков)	–	300-00	300-00	270-00
Кредит счета № 71434	13104	300-00	300-00	270-00

5.5. Отражение признания ОВТ и расходов на урегулирование

Страховщик отражает признание ОВТ и расходов на урегулирование ОВТ бухгалтерскими записями.

Отражение признания ОВТ (таблица 1.3.4):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета № 71435	23103	6 000-00	5 320-00	6 800-00
Кредит счета № 37211	–	6 000-00	5 320-00	6 800-00

Отражение признания расходов на урегулирование ОВТ (таблица 1.3.5):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета № 71435	23106	300-00	247-00	370-00
Кредит счета № 37211	–	300-00	247-00	370-00

5.6. Отражение расчетов по возникшим требованиям

Страховщик отражает расчеты по возникшим требованиям и расчеты в части расходов на урегулирование ОВТ по группе договоров страхования 1.3 бухгалтерскими записями.

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета № 37211	–	6 000-00	5 320-00	6 800-00
Кредит счета № 48041	–	6 000-00	5 320-00	6 800-00
	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета № 48041	–	6 000-00	5 320-00	6 800-00
Кредит счета № 20501	–	6 000-00	5 320-00	6 800-00

Отражение расчетов в части расходов на урегулирование ОВТ и их оплаты:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37211	–	300-00	247-00	370-00
Кредит счета	№ 60311	–	300-00	247-00	370-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 60311	–	300-00	247-00	370-00
Кредит счета	№ 20501	–	300-00	247-00	370-00

5.7. Отражение корректировок на основе опыта

В связи с возникшей разницей между выполненной на начало периода оценкой сумм расходов, связанных с выполнением договоров страхования, которые, как ожидалось, будут понесены в течение периода, и фактическими суммами расходов, понесенными в течение периода, страховщик производит корректировки на основе опыта бухгалтерскими записями.

5.7.1. Отражение корректировки на основе опыта в связи с превышением ожидаемых расходов по выплате вознаграждения страховому агенту над фактическими в 2028 году:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
				31.12.2028
Дебет счета	№ 71441	13410		8-00 ¹³⁸
Кредит счета	№ 71441	13410		8-00

5.7.2. Отражение корректировки на основе опыта по административным расходам, связанным с обслуживанием группы договоров страхования 1.3:

в связи с превышением ожидаемых расходов над фактическими в 2027 году:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
				31.12.2027
Дебет счета	№ 71441	13410		39-00 ¹³⁹
Кредит счета	№ 71441	13410		39-00

¹³⁸ Расчет: 45 руб. – 37 руб. = 8 руб.

¹³⁹ Расчет: 250 руб. – 211 руб. = 39 руб.

в связи с превышением фактических расходов над ожидаемыми в 2028 году:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71435	23111	27-00 ¹⁴⁰
Кредит счета	№ 71435	23107	27-00

5.7.3. Отражение корректировки на основе опыта по страховым убыткам:

в связи с превышением ожидаемых расходов над фактическими в 2027 году:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 71441	13410	680-00 ¹⁴¹
Кредит счета	№ 71441	13410	680-00

в связи с превышением фактических расходов над ожидаемыми в 2028 году:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71435	23111	1 400-00 ¹⁴²
Кредит счета	№ 71435	23103	1 400-00

5.7.4. Отражение корректировки на основе опыта по затратам на урегулирование убытков:

в связи с превышением ожидаемых расходов над фактическими в 2027 году:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 71441	13410	53-00 ¹⁴³
Кредит счета	№ 71441	13410	53-00

в связи с превышением фактических расходов над ожидаемыми в 2028 году:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
--	------------	---------------------------------------

¹⁴⁰ Расчет: 252 руб. – 225 руб. = 27 руб.

¹⁴¹ Расчет: 6000 руб. – 5320 руб. = 680 руб.

¹⁴² Расчет: 6800 руб. – 5400 руб. = 1400 руб.

¹⁴³ Расчет: 300 руб. – 247 руб. = 53 руб.

Дебет счета	№ 71435	23111	100-00 ¹⁴⁴
Кредит счета	№ 71435	23106	100-00

¹⁴⁴ Расчет: 370 руб. – 270 руб. = 100 руб.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии

Пример 2.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными

1. Условия примера 2.1

В соответствии с пунктом 53 МСФО (IFRS) 17 страховщик вправе упростить оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии, только в том случае, если на момент начала действия группы:

страховщик обоснованно ожидает, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки ООЧП по данной группе, которые не будут существенно отличаться от результатов применения требований пунктов 32–52 МСФО (IFRS) 17; или

период покрытия по каждому договору страхования в составе группы договоров страхования (включая услуги по договору страхования, обусловленные всеми страховыми премиями в рамках договора страхования, которые определены на эту дату в соответствии с пунктом 34 МСФО (IFRS) 17) составляет один год или менее.

Если период покрытия по части договоров страхования в составе группы составляет более одного года, страховщик проводит проверку возможности применения подхода на основе распределения премии в соответствии с пунктом 53(a) МСФО (IFRS) 17.

В соответствии с пунктом 54 МСФО (IFRS) 17 данная проверка осуществляется на момент начала действия группы договоров страхования и заключается в проведении оценок ООЧП в соответствии с общей моделью оценки и подходом на основе распределения премии и последующем сравнении балансовых значений ООЧП по двум моделям.

Таким образом, в соответствии с пунктом 54 МСФО (IFRS) 17 на момент начала действия групп договоров страхования страховщик формирует прогнозные оценки балансовых значений ООЧП на основе двух моделей на текущую и последующие отчетные даты действия группы договоров страхования.

Исходя из пункта 53(a) МСФО (IFRS) 17 при сравнении значений по двум моделям страховщик руководствуется принципом существенности. Примером критерия существенности, установленного страховщиком в учетной политике, может быть величина, равная 4–6% от ожидаемого объема страховых премий по группе договоров страхования.

Таким образом, в соответствии с пунктом 54 МСФО (IFRS) 17 в случае отклонения предположений от используемых при первоначальном признании могут произойти изменения, в результате которых критерий применения подхода на основе распределения премии уже не будет выполняться. Поэтому для выбора модели оценки страховщику рекомендуется также проводить проверку сценариев, предполагающих изменение в актуарных предположениях, и экономических сценариев.

1.1. Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Страховщик 01.12.2025 заключил договор страхования иного, чем страхование жизни, сроком на 1 год (с 01.01.2026 по 31.12.2026). Страховая премия составляет 8000 руб. и оплачивается ежеквартально по 2000 руб.

В соответствии с графиком платежей страховщик установил срок уплаты страховых взносов в начале каждого квартала (01.01.2026, 01.04.2026, 01.07.2026, 01.10.2026).

Страховщиком 01.12.2025 (до даты начала действия договора страхования) получена страховая премия в сумме 2000 руб. за I квартал 2026 года.

1.2. Вознаграждение страховому агенту, затраты на рекламу

По условиям договора, заключенного страховщиком со страховым агентом, страховщик выплачивает вознаграждение страховому агенту в размере 10% от полученной суммы страховой премии.

Страховщик начислил и оплатил вознаграждение страховому агенту 01.12.2025 в сумме 200 руб. (2000 руб. x 10%) по страховой премии, полученной до даты начала действия договора страхования.

Ожидаемые суммы вознаграждения страховому агенту¹⁴⁵ в 2026 году:

II квартал – 200 руб.;

III квартал – 200 руб.;

IV квартал – 200 руб.

Затраты на рекламу, понесенные страховщиком 26.11.2025 (до даты заключения договора страхования), составили 150 руб.

1.3. Административные затраты и накладные расходы

Страховщиком 05.12.2025 были оплачены относящиеся к группе договоров страхования 2.1 административные затраты в сумме 130 руб.

Страховщик ожидает, что накладные расходы, которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования, составят 1500 руб.

Фактические накладные расходы за 2026 год составили:

I квартал – 300 руб.;

II квартал – 450 руб.;

IV квартал – 750 руб.

¹⁴⁵ В случае если вознаграждение страховому агенту отражается как иные расходы, то страховщик отражает его в составе расходов на обслуживание договоров страхования.

1.4. Страховые убытки, рискованная поправка на нефинансовый риск

Страховщик ожидает, что страховые убытки по договору страхования составят 1000 руб. за весь срок действия договора страхования, при этом затраты на урегулирование убытков составят 100 руб.

Фактические убытки по договору страхования не совпали с ожидаемыми и составили 1470 руб. Страховой случай произошел в III квартале 2026 года. Фактические затраты на урегулирование убытков составили 140 руб. Выплата была произведена в IV квартале 2026 года.

Страховщик оценивает РП на дату первоначального признания договора страхования в сумме 50 руб. После наступления страхового события страховщик оценивает РП в сумме 70 руб.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки договора страхования

В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 и подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Положения Банка России № 775-П страховщик включил данный договор страхования в группу договоров страхования, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными (далее – группа договоров страхования 2.1).

Страховщик применяет подход на основе распределения премии для оценки группы договоров страхования 2.1.

В соответствии с пунктами 56 и 59 МСФО (IFRS) 17 страховщик принял решение не корректировать будущие ДПВ с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, так как ожидается, что эти ДПВ будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения таких требований.

2. Оценка денежных потоков по группе договоров страхования 2.1

При первоначальном признании группы договоров страхования 2.1 страховщик оценивает разницу между входящими и исходящими ДПВ (таблица 2.1.1).

Расчет стоимости ДПВ

Таблица 2.1.1

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ по страховой премии	8 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.8)	-3 730
2.1	затраты на рекламу (АДП)	-150
2.2	вознаграждение страховому агенту, оплаченное 01.12.2025 (АДП)	-200
2.3	вознаграждение страховому агенту, ожидаемое к выплате	-600
2.4	административные затраты (денежные потоки, не являющиеся АДП)	-130
2.5	ожидаемые накладные расходы	-1 500
2.6	ожидаемые страховые убытки	-1 000
2.7	ожидаемые затраты на урегулирование убытков	-100
2.8	РП	-50
3	Сумма ожидаемой прибыли по группе договоров страхования 2.1 (строка 1 + строка 2)	4 270

3. Отражение операций до даты первоначального признания группы договоров страхования 2.1 на счетах бухгалтерского учета

3.1. Отражение страховой премии на дату заключения (подписания) договора страхования

На дату заключения (подписания) договора страхования (01.12.2025) страховщик отражает сумму страховой премии, подлежащую получению, бухгалтерской записью:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 48003	—	8 000-00
Кредит счета	№ 35703	—	8 000-00

3.2. Отражение аквизиционных денежных потоков

Согласно пункту 9.6 Положения Банка России № 775-П страховщик утвердил в учетной политике, что АДП по группе договоров страхования 2.1

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

До даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 2.1 страховщик отражает затраты на рекламу в сумме 150 руб. бухгалтерскими записями.

Оплата рекламных услуг:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 26.11.2025
Дебет счета	№ 60312	–	150-00
Кредит счета	№ 20501	–	150-00

Отражение признания АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 26.11.2025
Дебет счета	№ 71435	23102	150-00
Кредит счета	№ 60312	–	150-00

Страховщик отражает вознаграждение страховому агенту в сумме 200 руб., начисленное до даты начала действия группы договоров страхования 2.1, бухгалтерскими записями.

Отражение признания АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 71435	23102	200-00
Кредит счета	№ 48022	–	200-00

Оплата вознаграждения страховому агенту:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 48022	–	200-00
Кредит счета	№ 20501	–	200-00

3.3. Отражение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП

Согласно пункту 9.2 Положения Банка России № 775-П до даты признания группы договоров страхования 2.1 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к данной группе договоров, в соответствии с требованиями пункта B66A МСФО (IFRS) 17.

После даты заключения договора страхования и до даты признания группы договоров страхования 2.1 в бухгалтерском учете страховщик отражает административные затраты в составе денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями.

Оплата административных затрат:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета	№ 60312	–	130-00
Кредит счета	№ 20501	–	130-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета	№ 35562	–	130-00
Кредит счета	№ 60312	–	130-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров страхования 2.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета	№ 35521	–	130-00
Кредит счета	№ 35562	–	130-00

3.4. Отражение обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП

Согласно пункту 9.2 Положения Банка России № 775-П до даты признания группы договоров страхования 2.1 страховщик отражает на счетах

бухгалтерского учета обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к данной группе договоров страхования, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

После даты заключения договора страхования и до даты признания группы договоров страхования 2.1 в бухгалтерском учете страховщик отражает страховую премию в сумме 2000 руб., полученную 01.12.2025, в составе обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями.

Поступление страховой премии на расчетный счет страховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 20501	–	2 000-00
Кредит счета	№ 48004	–	2 000-00

Признание обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 48004	–	2 000-00
Кредит счета	№ 35522	–	2 000-00

4. Отражение операций на дату первоначального признания группы договоров страхования 2.1 на счетах бухгалтерского учета

На дату начала действия группы договоров страхования 2.1 (01.01.2026) страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета прекращение признания активов и обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями:

Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП (по административным затратам):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37502	–	130-00
Кредит счета	№ 35521	–	130-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 71435	23108	130-00
Кредит счета	№ 37502	–	130-00

Включение страховой премии, поступившей до даты признания группы договоров страхования 2.1, в состав ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35522	–	2 000-00
Кредит счета	№ 48003	–	2 000-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35703	–	2 000-00
Кредит счета	№ 37501	–	2 000-00

5. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 2.1 на счетах бухгалтерского учета

5.1. Отражение страховых премий по группе договоров страхования 2.1

Страховщик отражает полученные во II, III и IV кварталах 2026 года страховые премии бухгалтерскими записями.

Отражение полученных страховых премий:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			01.04.2026	01.07.2026	01.10.2026
Дебет счета	№ 20501	–	2 000-00	2 000-00	2 000-00
Кредит счета	№ 48003	–	2 000-00	2 000-00	2 000-00

Отражение признания полученных страховых премий в составе обязательства:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			01.04.2026	01.07.2026	01.10.2026
Дебет счета	№ 35703	–	2 000-00	2 000-00	2 000-00
Кредит счета	№ 37501	–	2 000-00	2 000-00	2 000-00

Отражение страховых премий в составе выручки по страхованию:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 37501	–	2 000-00	2 000-00	2 000-00	2 000-00
Кредит счета	№ 71434	13101	2 000-00	2 000-00	2 000-00	2 000-00

5.2. Отражение вознаграждения страховому агенту

Страховщик отражает вознаграждение страховому агенту, рассчитанное от суммы полученных страховых премий, бухгалтерскими записями.

Отражение фактических расходов (вознаграждения страховому агенту) в составе расходов по страхованию:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 71435	23107	200-00	200-00	200-00
Кредит счета	№ 48022	–	200-00	200-00	200-00

Оплата вознаграждения страховому агенту:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 48022	–	200-00	200-00	200-00
Кредит счета	№ 20501	–	200-00	200-00	200-00

5.3. Отражение фактических накладных расходов

Страховщик отражает сумму фактически понесенных накладных расходов в составе расходов по страхованию на дату их возникновения.

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 60312	–	300-00	450-00	750-00
Кредит счета	№ 20501	–	300-00	450-00	750-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 71435	23107	300-00	450-00	750-00
Кредит счета	№ 60312	–	300-00	450-00	750-00

5.4. Отражение выплат после первоначального признания

5.4.1. Отражение признания ОВТ

Страховщик отражает признание ОВТ и расходов на урегулирование ОВТ по группе договоров страхования 2.1 бухгалтерскими записями.

Отражение признания ДПВ по ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71435	23103	1 400-00 ¹⁴⁶
Кредит счета	№ 37511	–	1 400-00

Отражение признания расходов на урегулирование ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71435	23106	140-00
Кредит счета	№ 37511	–	140-00

5.4.2. Отражение РП по ОВТ

Страховщик отражает признание РП по ОВТ по группе договоров страхования 2.1 бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71435	23103	70-00
Кредит счета	№ 37512	–	70-00

Страховщик отражает доход от восстановления РП по ОВТ бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 37512	–	70-00
Кредит счета	№ 71436	13402	70-00

Страховщик отражает увеличение ОВТ на сумму РП бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
--	------------	-------------------------

¹⁴⁶ Расчет: 1470 руб. – 70 руб. = 1400 руб.

			31.12.2026
Дебет счета	№ 71435	23104	70-00
Кредит счета	№ 37511	–	70-00

5.4.3. Отражение расчетов по возникшим требованиям

Страховщик отражает расчеты по возникшим требованиям в части страховых выплат и затрат на урегулирование ОВТ по группе договоров страхования 2.1 бухгалтерскими записями.

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты (страховые выплаты):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 37511	–	1 470-00
Кредит счета	№ 48041	–	1 470-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 48041	–	1 470-00
Кредит счета	№ 20501	–	1 470-00

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты (урегулирование убытков):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 37511	–	140-00
Кредит счета	№ 60311	–	140-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 60311	–	140-00
Кредит счета	№ 20501	–	140-00

Пример 2.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров страхования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии

1. Условия примера 2.2

Страховщик 01.01.2026 заключил договор страхования иного, чем страхование жизни, срок действия которого составляет 1 год с 01.01.2026 по 31.12.2026 включительно. Страховая премия составляет 8000 руб. и оплачивается ежеквартально по 2000 руб.

Страховщик ожидает, что за весь срок действия договора страхования страховые убытки составят 9400 руб., затраты на урегулирование убытков составят 940 руб.:

	Сумма ожидаемых страховых убытков	Сумма ожидаемых затрат на урегулирование убытков
I квартал	3 000 руб.	300 руб.
II квартал	3 000 руб.	300 руб.
III квартал	3 400 руб.	340 руб.

Фактические убытки по договору страхования не совпали с ожидаемыми и составили 15 000 руб. Страховые случаи произошли в I, II и III кварталах 2026 года, фактические затраты на урегулирование убытков составили 1500 руб.:

	Сумма фактических страховых убытков	Сумма фактических затрат на урегулирование убытков
30.03.2026	3 000 руб.	300 руб.
30.06.2026	5 000 руб.	500 руб.
30.09.2026	7 000 руб.	700 руб.

Страховщик оценивает РП в сумме 55 руб.

В соответствии с расчетом, приведенным в таблице 2.2.1, ДПВ в своей совокупности представляют собой чистый отток денежных средств.

Согласно пункту 16 МСФО (IFRS) 17 и подпункту 2.1.2 пункта 2.1 Положения Банка России № 775-П страховщик включил данный договор страхования в группу договоров страхования, признанных обременительными

на дату первоначального признания (далее – группа договоров страхования 2.2).

Страховщик применяет подход на основе распределения премии для оценки группы договоров страхования 2.2.

В соответствии с пунктами 56 и 59 МСФО (IFRS) 17 страховщик принял решение не корректировать будущие ДПВ с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, так как ожидается, что эти ДПВ будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения таких требований.

2. Оценка денежных потоков по выполнению договоров страхования

При первоначальном признании группы договоров страхования 2.2 страховщик оценивает разницу между входящими и исходящими ДПВ (таблица 2.2.1).

Расчет стоимости ДПВ

Таблица 2.2.1

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ (на сумму страховых премий)	8 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.2)	-10 340
2.1	ожидаемые страховые убытки	-9 400
2.2	ожидаемые затраты на урегулирование убытков	-940
3	РП	-55
4	Компонент убытка по группе договоров страхования 2.2 (сумма строк 1–3)	-2 395

Страховщик оценивает компонент убытка в сумме 2395 руб.

3. Отражение операций на дату первоначального признания группы договоров страхования 2.2 на счетах бухгалтерского учета

3.1. Отражение страховой премии на дату заключения (подписания) договора страхования

На дату заключения (подписания) договора страхования (01.01.2026) страховщик отражает сумму страховой премии, подлежащей получению в рамках данного договора страхования, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48003	–	8 000-00
Кредит счета	№ 35703	–	8 000-00

3.2. Отражение компонента убытка

Согласно пункту 8.1 Положения Банка России № 775-П на дату заключения договора страхования страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 71439	23301	2 395-00
Кредит счета	№ 37601	–	2 395-00

4. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 2.2 на счетах бухгалтерского учета

4.1. Отражение выручки и страховых премий по группе договоров страхования 2.2

Страховщик отражает страховые премии в составе выручки по страхованию в I и II кварталах 2026 года в соответствии с пунктом B126(b) МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.03.2026	30.06.2026
Дебет счета	№ 37601	–	2 553-00 ¹⁴⁷	2 553-00 ¹⁴⁸

¹⁴⁷ Расчет: 8000 руб. x (3300 руб. : 10 340 руб.) = 2553 руб.

¹⁴⁸ Расчет: 8000 руб. x (3300 руб. : 10 340 руб.) = 2553 руб.

Кредит счета	№ 71434	13101	2 553-00	2 553-00
--------------	---------	-------	----------	----------

Страховщик отражает страховые премии в составе выручки по страхованию в III квартале 2026 года:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 37602	–	2 894-00 ¹⁴⁹
Кредит счета	№ 71434	13101	2 894-00

Страховщик отражает полученные в I, II, III и IV кварталах 2026 года страховые премии бухгалтерскими записями.

Отражение полученных страховых премий:

		Сим- вол ОФР	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 20501	–	2 000-00	2 000-00	2 000-00	2 000-00
Кредит счета	№ 48003	–	2 000-00	2 000-00	2 000-00	2 000-00

Отражение признания полученных в I и II кварталах 2026 года страховых премий в составе обязательства:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.03.2026	30.06.2026
Дебет счета	№ 35703	–	2 000-00	2 000-00
Кредит счета	№ 37601	–	2 000-00	2 000-00

Отражение признания полученных в III и IV кварталах 2026 года страховых премий в составе обязательства:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 35703	–	2 000-00	2 000-00
Кредит счета	№ 37602	–	2 000-00	2 000-00

¹⁴⁹ Расчет: 8000 руб. x (3740 руб. : 10 340 руб.) = 2984 руб.

4.2. Отражение изменения (увеличения), восстановления компонента убытка

Страховщик определяет соотношение компонента убытка к ДПВ в размере 31,9%¹⁵⁰ и отражает восстановление компонента убытка в I квартале 2026 года бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.03.2026
Дебет счета	№ 37601	–	764-00 ¹⁵¹
Кредит счета	№ 71440	13301	764-00

Страховщик пересмотрел оценку компонента убытка в I квартале 2026 года и отразил его увеличение бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.03.2026
Дебет счета	№ 71439	23301	18-00 ¹⁵²
Кредит счета	№ 37601	–	18-00

Во II квартале 2026 года страховщик определяет соотношение компонента убытка к ДПВ в размере 46,9%¹⁵³ и отражает восстановление компонента убытка бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 37601	–	773-00 ¹⁵⁴
Кредит счета	№ 71440	13301	773-00

Страховщик пересмотрел оценку компонента убытка во II квартале 2026 года и отразил его увеличение бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 71439	23301	26-00 ¹⁵⁵
Кредит счета	№ 37601	–	26-00

¹⁵⁰ Расчет: 3300 руб. x 100% : 10 340 руб. (ожидаемые выплаты за 2026 год) = 31,9%.

¹⁵¹ Расчет: 2395 руб. x 31,9% = 764 руб.

¹⁵² Расчет: 3000 руб. + 300 руб. + 3400 руб. + 340 руб. (ожидаемые выплаты на 31.03.2026) + 55 руб. (РП) – 2000 руб. – 2000 руб. – 2000 руб. (ожидаемые премии на 31.03.2026) – 2395 руб. – 2000 руб. + 2553 руб. + 764 руб. (высвобождение компонента убытка за I квартал) = 18 руб.

¹⁵³ Расчет: 3300 руб. x 100% : (3300 руб. + 3740 руб.) = 46,9%.

¹⁵⁴ Расчет: (2395 руб. – 764 руб. + 18 руб.) x 46,9% = 773 руб.

¹⁵⁵ Расчет: (3 00 руб. + 340 руб. (ожидаемые выплаты на 30.06.2026) + 55 руб. (РП) – 2000 руб. – 2000 руб. (ожидаемые премии на 30.06.2026) – 2395 руб. – 18 руб. + 764 руб. – 2000 руб. + 2553 руб. + 773 руб. – 2000 руб. + 2553 руб.) = 26 руб.

Страховщик отражает перенос остатка с пассивного счета № 37601 на активный счет № 37602 бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 37602	–	205-00
Кредит счета	№ 37601	–	205-00

В III квартале 2026 года страховщик отражает восстановление компонента убытка бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 37602	–	901-00 ¹⁵⁶
Кредит счета	№ 71440	13301	901-00

4.3. Отражение выплат после первоначального признания

4.3.1. Отражение признания ОВТ

Во II и III кварталах 2026 года фактические убытки не совпали с оценкой страховщика при первоначальном признании и составили 5000 руб. и 7000 руб. соответственно. Также произошло увеличение фактических затрат на урегулирование убытков, которые составили 500 руб. во II квартале 2026 года и 700 руб. в III квартале 2026 года.

Страховщик отражает признание ОВТ и расходов на урегулирование ОВТ бухгалтерскими записями.

Отражение признания ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026
Дебет счета	№ 71435	23103	3 000-00	5 000-00	7 000-00
Кредит счета	№ 37611	–	3 000-00	5 000-00	7 000-00

Отражение признания расходов на урегулирование ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026
Дебет счета	№ 71435	23106	300-00	500-00	700-00
Кредит счета	№ 37611	–	300-00	500-00	700-00

¹⁵⁶ Расчет: 2395 руб. – 764 руб. + 18 руб. – 773 руб. + 26 руб. = 901 руб.

4.3.2. Отражение РП по ОВТ

Страховщик отражает признание РП по ОВТ по группе договоров страхования 2.2 бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71435	23103	55-00
Кредит счета	№ 37612	–	55-00

Страховщик отражает доход от восстановления РП по ОВТ бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 37612	–	55-00
Кредит счета	№ 71436	13401	55-00

4.3.3. Отражение расчетов по возникшим требованиям

Страховщик отражает расчеты по возникшим требованиям и расчеты в части затрат на урегулирование ОВТ по группе договоров страхования 2.2 бухгалтерскими записями.

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты (страховые выплаты):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026
Дебет счета	№ 37611	–	3 000-00	5 000-00	7 000-00
Кредит счета	№ 48041	–	3 000-00	5 000-00	7 000-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026
Дебет счета	№ 48041	–	3 000-00	5 000-00	7 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	3 000-00	5 000-00	7 000-00

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты (урегулирование убытков):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026
Дебет счета	№ 37611	–	300-00	500-00	700-00
Кредит счета	№ 60311	–	300-00	500-00	700-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
--	--	------------	-------------------------	--	--

			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026
Дебет счета	№ 60311	—	300-00	500-00	700-00
Кредит счета	№ 20501	—	300-00	500-00	700-00

Пример 2.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета страховщиком потерпевшего договоров страхования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии

1. Условия примера 2.3

1.1. Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Договор ОСАГО заключен 01.12.2025 страховым агентом, действующим по поручению страховщика, срок действия договора ОСАГО составляет 1 год с 01.12.2025 по 30.11.2026.

Страховая премия в сумме 8000 руб. полностью оплачена 01.12.2025 страхователем страховому агенту.

1.2. Вознаграждение страховому агенту, затраты на рекламу

По условиям договора, заключенного страховщиком со страховым агентом, страховой агент удерживает вознаграждение за заключение договора ОСАГО в размере 10% от суммы полученной страховой премии.

Страховой агент 01.12.2025 удержал вознаграждение в сумме 800 руб. (8000 руб. x 10%) и в тот же день перечислил страховую премию страховщику за вычетом удержанного вознаграждения в сумме 7200 руб. (8000 руб. – 800 руб.).

Затраты на рекламу, понесенные страховщиком 26.11.2025 (до даты заключения договора ОСАГО), составили 150 руб.

1.3. Административные затраты и накладные расходы

Страховщиком 26.11.2025 были оплачены административные затраты, относящиеся к данному договору ОСАГО, в сумме 130 руб.

Страховщик ожидает, что накладные расходы, которые связаны непосредственно с выполнением договора ОСАГО, за весь срок его действия составят 1500 руб. Фактические накладные расходы за 2026 год составили:

I квартал – 300 руб.;

II квартал – 450 руб.;

IV квартал – 750 руб.

1.4. Страховые убытки, затраты на урегулирование убытков

Страховщик ожидает, что выплаты страхователю (потерпевшему) по договору ОСАГО составят 1100 руб. за весь срок действия договора ОСАГО, страховой случай произойдет во II квартале 2026 года, затраты на урегулирование убытков составят 110 руб.

Во II квартале 2026 года в результате дорожно-транспортного происшествия было повреждено имущество страхователя (потерпевшего). Причиненный ущерб оценен в 1100 руб.

Страховщик оценивает величину дохода, образующегося исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода¹⁵⁷ и средних сумм страховых выплат за отчетный период, по итогам расчетов по прямому возмещению убытков (далее – ПВУ) в размере 500 руб.

Согласно статье 26.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в соответствии с заключенным Соглашением о ПВУ¹⁵⁸ расчеты между страховщиками осуществляются исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам расчетной сессии. Страховщик потерпевшего осуществил выплату в сумме 1100 руб. во II квартале 2026 года. Страховщик потерпевшего направляет страховщику причинителя вреда требование о произведенном возмещении убытков потерпевшему с приложением предусмотренных Соглашением о ПВУ документов (ненулевое требование¹⁵⁹).

¹⁵⁷ В приведенном примере отчетный период – квартал.

¹⁵⁸ Утверждено постановлением Президиума Российского Союза Автостраховщиков.

¹⁵⁹ Термины, приведенные в описании примера, используются в значениях, установленных Соглашением о ПВУ.

Средняя сумма убытка, рассчитанная по результатам клиринговой сессии и поступившая на счет потерпевшего, составила 700 руб. В результате завершённых расчетов по убытку у страховщика потерпевшего образовалось дебетовое сальдо 400 руб., которое подлежит списанию в расходы страховщика потерпевшего.

Страховщику потерпевшего стало известно, что потерпевший подал исковое заявление в суд с требованием увеличения страховой выплаты.

Страховщик потерпевшего оценил возможную дополнительную выплату, которая не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в размере 600 руб.

В процессе урегулирования страхового случая страховщик потерпевшего получил решение суда, на основании которого дополнительное возмещение потерпевшему было уменьшено и составило 550 руб.

Страховщик потерпевшего произвел дополнительное возмещение убытков потерпевшему в порядке ПВУ с приложением предусмотренных Соглашением о ПВУ документов, которое не требовало осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего (нулевое требование), в IV квартале 2026 года.

Фактические затраты на урегулирование убытков составили 110 руб.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров страхования 2.3

В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 и подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Положения Банка России № 775-П страховщик включил договор ОСАГО в группу договоров страхования, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными (далее – группа договоров страхования 2.3).

Страховщик применяет подход на основе распределения премии для оценки группы договоров страхования 2.3.

В соответствии с пунктами 56 и 59 МСФО (IFRS) 17 страховщик принял решение не корректировать будущие ДПВ с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, так как ожидается, что эти ДПВ будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения таких требований.

2. Оценка денежных потоков по группе договоров страхования 2.3

При первоначальном признании группы договоров страхования 2.3 страховщик оценивает разницу между входящими и исходящими ДПВ (таблица 2.3.1).

Расчет стоимости ДПВ

Таблица 2.3.1

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ (строка 1.1 + строка 1.2)	8 500
1.1	страховая премия	8 000
1.2	оценка величины дохода по разницам, образующимся исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат за отчетный период, по итогам расчетов по ПВУ	500
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.7)	-4 390
2.1	затраты на рекламу (АДП)	-150
2.2	вознаграждение страховому агенту (АДП)	-800
2.3	административные затраты (денежные потоки, не являющиеся АДП)	-130
2.4	ожидаемые накладные расходы	-1 500
2.5	ожидаемые страховые убытки	-1 100
2.6	ожидаемые затраты на урегулирование убытков	-110
2.7	ожидаемая дополнительная выплата	-600
3	Сумма ожидаемой прибыли по группе договоров страхования 2.3 (строка 1 + строка 2)	4 110

3. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета на дату заключения (подписания) договора ОСАГО

На дату заключения (подписания) договора ОСАГО (01.12.2025) страховщик отражает сумму страховой премии, подлежащую получению в рамках договора ОСАГО, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 48015	–	8 000-00
Кредит счета	№ 35703	–	8 000-00

4. Отражение операций до даты первоначального признания группы договоров страхования 2.3 на счетах бухгалтерского учета

4.1. Отражение аквизиционных денежных потоков

Согласно пункту 9.6 Положения Банка России № 775-П страховщик утвердил в учетной политике, что АДП по группе договоров страхования 2.3 признаются в качестве расходов на дату возникновения затрат в соответствии с пунктом 59(a) МСФО (IFRS) 17.

До даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 2.3 страховщик отражает затраты на рекламу в сумме 150 руб. бухгалтерскими записями.

Оплата рекламных услуг:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 26.11.2025
Дебет счета	№ 60312	–	150-00
Кредит счета	№ 20501	–	150-00

Отражение признания АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(a) МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 26.11.2025
Дебет счета	№ 71435	23102	150-00
Кредит счета	№ 60312	–	150-00

4.2. Отражение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП

Согласно пункту 9.2 Положения Банка России № 775-П до даты признания группы договоров страхования 2.3 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров страхования 2.3, в соответствии с требованиями пункта B66A МСФО (IFRS) 17.

До даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 2.3 страховщик отражает административные затраты в составе денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями.

Оплата административных затрат:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 26.11.2025
Дебет счета	№ 60312	–	130-00
Кредит счета	№ 20501	–	130-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 26.11.2025
Дебет счета	№ 35562	–	130-00
Кредит счета	№ 60312	–	130-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров страхования 2.3:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 26.11.2025
Дебет счета	№ 35521	–	130-00
Кредит счета	№ 35562	–	130-00

5. Отражение операций на дату первоначального признания группы договоров страхования 2.3 на счетах бухгалтерского учета

5.1. Отражение денежных потоков, не являющихся АДП

На дату признания группы договоров страхования 2.3 (01.12.2025) страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, и отнесение их на расходы бухгалтерскими записями:

Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП (административные затраты):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 37502	–	130-00
Кредит счета	№ 35521	–	130-00

Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 71435	23108	130-00
Кредит счета	№ 37502	–	130-00

5.2. Отражение страховой премии по группе договоров страхования

2.3

Страховщиком 01.12.2025 получена от страхового агента страховая премия (с учетом удержанного страховым агентом вознаграждения) в сумме 7200 руб. (8000 руб. – 800 руб.).

Отражение полученной страховой премии (с учетом удержанного страховым агентом вознаграждения):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 20501	–	7 200-00
Кредит счета	№ 48015	–	7 200-00

Отражение признания страховой премии в составе ООЧП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 35703	–	8 000-00
Кредит счета	№ 37501	–	8 000-00

5.3. Отражение вознаграждения страховому агенту

Страховщик отражает признание АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 71435	23102	800-00
Кредит счета	№ 48022	–	800-00

Страховщик отражает удержанное страховым агентом вознаграждение:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 48022	–	800-00
Кредит счета	№ 48015	–	800-00

6. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 2.3 на счетах бухгалтерского учета

6.1. Отражение страховых премий по группе договоров страхования 2.3

Страховщик отражает страховую премию в составе выручки по страхованию бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 37501	–	2 000-00	2 000-00	2 000-00	2 000-00
Кредит счета	№ 71434	13101	2 000-00	2 000-00	2 000-00	2 000-00

6.2. Отражение фактических накладных расходов

Страховщик отражает сумму фактически понесенных накладных расходов, предусмотренных пунктом В65 МСФО (IFRS) 17, в составе расходов по страхованию на дату их возникновения бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 60312	–	300-00	450-00	750-00
Кредит счета	№ 20501	–	300-00	450-00	750-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 71435	23107	300-00	450-00	750-00
Кредит счета	№ 60312	–	300-00	450-00	750-00

6.3. Отражение операций по прямому возмещению убытков

Страховщик потерпевшего отражает на счетах бухгалтерского учета операции по ПВУ в соответствии с пунктами 14.1 и 14.2 Положения Банка России № 775-П.

6.3.1. Отражение расчетов по ОВТ и расходов на урегулирование убытков

Отражение страховщиком потерпевшего расчетов по выплате потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 47432	–	1 100-00
Кредит счета	№ 48031	–	1 100-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 48031	–	1 100-00
Кредит счета	№ 20501	–	1 100-00

Страховщик потерпевшего отражает признание расходов на урегулирование ОВТ по группе договоров страхования 2.3 бухгалтерскими записями.

Отражение признания расходов на урегулирование ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 71435	23106	110-00
Кредит счета	№ 37511	–	110-00

Отражение расходов на урегулирование ОВТ и их оплаты:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 37511	–	110-00
Кредит счета	№ 60311	–	110-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 60311	–	110-00
Кредит счета	№ 20501	–	110-00

6.3.2. Отражение оценки величины доходов по разницам, образующимся исходя из числа удовлетворенных требований

Страховщик отражает оценку величины дохода по разницам, образующимся исходя из числа удовлетворенных требований в течение

отчетного периода и средних сумм страховых выплат за данный период, по итогам расчетов по ПВУ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 37511	–	500-00
Кредит счета	№ 71441	13409	500-00

Страховщик отражает списание оценки величины дохода по разницам, образующимся исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат за отчетный период, по итогам расчетов по ПВУ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71441	13409	500-00
Кредит счета	№ 37511	–	500-00

Страховщик отражает в расходах дебетовое сальдо по завершенным расчетам:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71442	23403	400-00
Кредит счета	№ 47432	–	400-00

6.3.3. Отражение возмещения убытков страховщиком причинителя вреда

Страховщик потерпевшего отражает поступление денежных средств на расчетный счет в счет возмещения вреда от страховщика причинителя вреда исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам расчетов по ПВУ, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 20501	–	700-00
Кредит счета	№ 47432	–	700-00

6.3.4. Отражение сумм дополнительного возмещения убытков потерпевшему

Страховщик потерпевшего отражает оценку величины расхода по дополнительно произведенному возмещению убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в составе прочих расходов по страхованию:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 71442	23403	600-00
Кредит счета	№ 37511	–	600-00

Отражение расчетов с потерпевшим по дополнительному возмещению убытков потерпевшему:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 37511	–	550-00
Кредит счета	№ 48031	–	550-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 48031	–	550-00
Кредит счета	№ 20501	–	550-00

Отражение уменьшения оценки величины расходов по дополнительно произведенному возмещению убытков потерпевшему:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 37511	–	50-00 ¹⁶⁰
Кредит счета	№ 71442	23403	50-00

¹⁶⁰ Расчет: 600 руб. – 550 руб. = 50 руб.

Пример 2.4. Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии

1. Условия примера 2.4

Страховщик заключил договор страхования, срок действия которого составляет 1 год с 01.01.2026 по 31.12.2026.

Страховщик применяет подход на основе распределения премии для оценки данного договора страхования.

Во II квартале 2026 года с расчетного счета страховщика произведено списание денежных средств по инкассо на сумму 750 руб. На момент списания страховщик не смог идентифицировать договор страхования для корректного отнесения данных сумм к конкретной группе договоров страхования.

В III квартале 2026 года страховщиком проведена работа по идентификации данного списания и соотнесения его с договором страхования. После получения необходимой информации для идентификации списания по инкассо страховщик списывает часть суммы на расходы как выплаты по договорам страхования и дополнительные расходы на урегулирование убытков в части государственной пошлины.

2. Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо

Страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета списание по инкассо в соответствии с главой 15 Положения Банка России № 775-П бухгалтерскими записями.

Списание денежных средств с расчетного счета страховщика:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 48028	–	750-00
Кредит счета	№ 20501	–	750-00

Отражение расходов по списанию по инкассо:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 71435	23105	750-00
Кредит счета	№ 37511	–	750-00

Отражение доходов от восстановления списания по инкассо:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.07.2026
Дебет счета	№ 37511	–	750-00
Кредит счета	№ 71436	13403	750-00

Отражение расходов в результате соотнесения списания по инкассо с договором страхования (страховая выплата):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71435	23103	700-00
Кредит счета	№ 37511	–	700-00

Отражение признания расходов на урегулирование ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71435	23106	50-00
Кредит счета	№ 37511	–	50-00

Отражение соотнесения списания по инкассо с договором страхования:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 48041	–	750-00
Кредит счета	№ 48028	–	750-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 37511	–	750-00
Кредит счета	№ 48041	–	750-00

Пример 2.5. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по суброгациям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии

1. Условия примера 2.5

1.1. Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Страховщик 01.01.2026 заключил договор страхования иного, чем страхование жизни, срок действия которого составляет 1 год с 01.01.2026 по 31.12.2026. Страховая премия в сумме 8000 руб. полностью оплачена единовременно при заключении договора страхования.

1.2. Страховые убытки, рисковая поправка на нефинансовый риск

В соответствии с пунктом B65(k) МСФО (IFRS) 17 в состав ДПВ включаются потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями по будущим требованиям (например, реализация годных остатков и суброгация), которые покрываются существующими договорами страхования, а также потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями по требованиям прошлых периодов в той мере, в какой они не соответствуют критериям для их признания в качестве отдельных активов.

Таким образом, потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями (реализация годных остатков, суброгация и прочее) рекомендуется включать в состав ДПВ в рамках договора страхования до даты их признания в качестве отдельных активов, то есть до даты получения прав на такие возмещения страховщиком.

В качестве даты признания отдельного актива рекомендуется использовать дату осуществления страховщиком страховой выплаты.

Следовательно, потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями (реализация годных остатков, суброгация и прочее) включаются в состав ДПВ в рамках договора страхования только до даты осуществления страховщиком страховой выплаты.

После осуществления страховщиком страховой выплаты формируется отдельный актив в отношении реализации годных остатков и суброгаций за рамками МСФО (IFRS) 17.

Страховщик ожидает, что страховые убытки по договору страхования составят 5000 руб. за весь срок действия договора страхования, поступления по суброгации составят 1000 руб.

Страховщик оценивает РП в сумме 100 руб.

Страховой случай произошел во II квартале 2026 года. В III квартале 2026 года была осуществлена страховая выплата. Страховщик получил возмещение в виде суброгации в IV квартале 2026 года.

1.3. Классификация и модель, применяемая для оценки договора страхования

В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 и подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Положения Банка России № 775-П страховщик включил договор страхования в группу договоров страхования, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными (далее – группа договоров страхования 2.5).

Страховщик применяет подход на основе распределения премии для оценки группы договоров страхования 2.5.

В соответствии с пунктами 56 и 59 МСФО (IFRS) 17 страховщик принял решение не корректировать будущие ДПВ с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, так как ожидается, что эти ДПВ будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения обязательств по возникшим требованиям.

2. Оценка денежных потоков по группе договоров страхования 2.5

При первоначальном признании группы договоров страхования 2.5 страховщик оценивает разницу между входящими и исходящими ДПВ.

Расчет стоимости ДПВ

Таблица 2.5.1

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ по страховой премии	8 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.3)	-4 100
2.1	ожидаемые страховые убытки	-5 000
2.2	ожидаемые суброгации	1 000
2.3	РП	-100
3	Сумма ожидаемой прибыли по группе договоров страхования 2.5 (строка 1 + строка 2)	3 900

3. Отражение операций на дату первоначального признания группы договоров страхования 2.5 на счетах бухгалтерского учета

3.1. Отражение страховой премии на дату заключения (подписания) договора страхования

На дату заключения (подписания) договора страхования (01.01.2026) страховщик отражает сумму страховой премии, подлежащую получению, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48003	–	8 000-00
Кредит счета	№ 35703	–	8 000-00

3.2. Отражение страховых премий по группе договоров страхования 2.5

Страховщик отражает полученные при заключении договора страхования страховые премии бухгалтерскими записями.

Отражение полученных страховых премий:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 20501	–	8 000-00
Кредит счета	№ 48003	–	8 000-00

Отражение признания полученных страховых премий в составе ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35703	–	8 000-00
Кредит счета	№ 37501	–	8 000-00

4. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 2.5 на счетах бухгалтерского учета

4.1. Отражение выручки по группе договоров страхования 2.5

Страховщик отражает страховые премии в составе выручки по страхованию бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 37501	–	2 000-00	2 000-00	2 000-00	2 000-00
Кредит счета	№ 71434	13101	2 000-00	2 000-00	2 000-00	2 000-00

4.2. Отражение выплат после первоначального признания

Страховщик отражает доходы и расходы по суброгациям на счетах бухгалтерского учета в соответствии с абзацем третьим пункта 13.5 Положения Банка России № 775-П.

4.2.1. Отражение признания ОВТ

Страховщик отражает признание ОВТ по группе договоров страхования 2.5 бухгалтерскими записями.

Отражение признания ДПВ по ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 71435	23103	5 000-00
Кредит счета	№ 37511	–	5 000-00

Отражение уменьшения ДПВ по ОВТ на величину оценки суброгаций:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 37511	–	1 000-00
Кредит счета	№ 71436	13401	1 000-00

4.2.2. Отражение РП

Страховщик отражает признание РП по ОВТ по группе договоров страхования 2.5 бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 71435	23103	100-00
Кредит счета	№ 37512	–	100-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 37512	–	100-00
Кредит счета	№ 71436	13402	100-00

4.2.3. Отражение расчетов по возникшим требованиям

Страховщик отражает расчеты по возникшим требованиям в части страховых выплат по группе договоров страхования 2.5 бухгалтерскими записями.

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты (страховых выплат):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 37511	–	5 000-00
Кредит счета	№ 48041	–	5 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 48041	–	5 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	5 000-00

4.2.4. Отражение требований по суброгациям

Страховщик отражает признание актива по суброгациям бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 48025	–	1 000-00
Кредит счета	№ 37511	–	1 000-00

4.2.5. Отражение поступления денежных средств по суброгациям

Страховщик отражает поступление денежных средств по суброгациям бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 20501	–	1 000-00
Кредит счета	№ 48025	–	1 000-00

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

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением общей модели

Пример 3.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением общей модели (чистая прибыль)

1. Условия примера 3.1

1.1. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни

Страховщик (перестрахователь) 30.12.2025 заключил сроком на 3 года (с 01.01.2026 по 31.12.2028) удерживаемые договоры перестрахования иного, чем страхование жизни (далее – группа удерживаемых договоров перестрахования 3.1), предусматривающие обязанность перестраховщика по компенсации части страховой выплаты в размере 30% страховых убытков перестрахователя по базовым договорам страхования.

Премия в сумме 3000 руб. полностью оплачена перестраховщику 01.01.2026.

Страховщик (перестрахователь) применяет ставку дисконтирования в размере 5%.

В приведенном примере риск неисполнения перестраховщиком своих обязательств является незначительным.

1.2. Вознаграждение страховому брокеру, административные затраты

Вознаграждение страховому брокеру за обслуживание договоров перестрахования составляет 300 руб. и уплачивается единовременно 31.12.2025 до даты признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1. Ежегодное вознаграждение страховому брокеру за сопровождение группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 составляет 80 руб.

Ежегодные административные затраты, относящиеся к группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1, составляют 120 руб.

1.3. Ожидаемая компенсация страховых убытков

Страховщик (перестрахователь) ожидает, что ежегодные страховые убытки по базовым договорам страхования составят 6000 руб. Компенсация убытков перестраховщиком по базовым договорам страхования за 3 года составит 5400 руб. (6000 руб. x 3 года x 30%):

2026 год – 1800 руб. (6000 руб. x 30%);

2027 год – 1800 руб. (6000 руб. x 30%);

2028 год – 1800 руб. (6000 руб. x 30%).

Страховщик (перестрахователь) ожидает получить от перестраховщика компенсацию доли в страховых убытках по базовым договорам страхования в конце каждого отчетного года, в котором произошел убыток.

1.4. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик (перестрахователь) оценивает РП на дату признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 в сумме 40 руб.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1

Согласно расчетам, приведенным в таблице 3.1.4, страховщик (перестрахователь) отражает чистую прибыль при первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1.

Страховщик (перестрахователь) определил все договоры перестрахования, входящие в данную группу, как удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые, по которым признается чистая прибыль при первоначальном признании.

Страховщик (перестрахователь) применяет общую модель для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1.

1.6. Прочие условия примера 3.1

Страховщик (перестрахователь) принял решение распределять часть косвенных расходов на удерживаемые договоры перестрахования.

Страховщиком (перестрахователем) заключен отдельный договор со страховым брокером, по которому страховой брокер оказывает услуги по заключению и обслуживанию договоров перестрахования.

В целях упрощения в примере не рассматриваются вопросы дисконтирования единиц покрытия и начисления процентных расходов в отношении АДП.

2. Оценка денежных потоков по выполнению договоров и чистая прибыль по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1

2.1. Оценка ДПВ по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1

При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 (01.01.2026) страховщик (перестрахователь) оценивает

все будущие ДПВ, находящиеся в рамках каждого договора перестрахования в группе договоров перестрахования 3.1.

Приведенная стоимость будущих ДПВ по ожидаемой сумме компенсации убытков, подлежащей получению от перестраховщика, составила 4902 руб. (таблица 3.1.1).

Таблица 3.1.1

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по ожидаемой компенсации убытков, руб.	
01.01.2026	0	4 902
31.12.2026	1 800	
31.12.2027	1 800	
31.12.2028	1 800	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по вознаграждению страховому брокеру составила 218 руб. (таблица 3.1.2).

Таблица 3.1.2

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по вознаграждению страховому брокеру, руб.	
01.01.2026	0	218
31.12.2026	80	
31.12.2027	80	
31.12.2028	80	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по административным затратам составила 327 руб. (таблица 3.1.3).

Таблица 3.1.3

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по административным затратам, руб.	
01.01.2026	0	327
31.12.2026	120	
31.12.2027	120	
31.12.2028	120	

2.2. Приведенная стоимость ДПВ и чистая прибыль

Страховщик (перестрахователь) по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 определил приведенную стоимость ДПВ в сумме 1057 руб. и чистую прибыль по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 в сумме 1097 руб. (таблица 3.1.4).

Расчет приведенной стоимости ДПВ и чистой прибыли по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1

Таблица 3.1.4

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ по ожидаемой компенсации убытков, таблица 3.1.1	4 902
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.4)	-3 845
2.1	премия по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1	-3 000
2.2	вознаграждение страховому брокеру (АДП), оплаченное до даты признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1	-300
2.3	вознаграждение страховому брокеру, таблица 3.1.2	-218
2.4	административные затраты, таблица 3.1.3	-327
3	Приведенная стоимость ДПВ по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 (строка 1 + строка 2)	1 057
4	РП	40
5	Чистая прибыль по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 (строка 3 + строка 4)	1 097

В приведенном примере изменения в оценках ДПВ не возникают.

3. Отражение операций до даты первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 на счетах бухгалтерского учета

Согласно пункту 9.1 Положения Банка России № 775-П до даты признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 страховщик (перестрахователь) отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении АДП, относящихся к данной группе договоров, в соответствии с требованиями пунктов 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

3.1. Отражение премий на дату заключения (подписания) удерживаемых договоров перестрахования

На дату заключения (подписания) удерживаемых договоров перестрахования (30.12.2025) страховщик (перестрахователь) отражает сумму премий, подлежащих уплате перестраховщику, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.12.2025
Дебет счета	№ 35704	–	3 000-00
Кредит счета	№ 48046	–	3 000-00

3.2. Отражение активов в отношении аквизиционных денежных потоков

После даты заключения договоров перестрахования и до даты признания в бухгалтерском учете группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 страховщик (перестрахователь) отражает вознаграждение страховому брокеру, оплаченное 31.12.2025, в сумме 300 руб. в составе АДП бухгалтерскими записями.

Признание активов в отношении АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025
Дебет счета	№ 35622	–	300-00
Кредит счета	№ 48024	–	300-00

Признание активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой удерживаемых договоров перестрахования 3.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025
Дебет счета	№ 35611	–	300-00
Кредит счета	№ 35622	–	300-00

Оплата вознаграждения страховому брокеру:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025
Дебет счета	№ 48024	–	300-00
Кредит счета	№ 20501	–	300-00

4. Отражение операций на дату первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 на счетах бухгалтерского учета

Страховщик (перестрахователь) 01.01.2026 отражает на счетах бухгалтерского учета признание группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 бухгалтерскими записями.

4.1. Отражение суммы премии, уплаченной перестраховщику:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37703	–	3 000-00
Кредит счета	№ 35704	–	3 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48046	–	3 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	3 000-00

4.2. Отражение чистой прибыли (ДПВ) по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37703	–	1 097-00
Кредит счета	№ 37702	–	1 097-00

4.3. Отражение РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37705	–	40-00
Кредит счета	№ 37703	–	40-00

4.4. Отражение на отдельном л/с прекращения признания активов, признанных ранее в отношении АДП (вознаграждение страховому брокеру):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37703 (л/с АДП)	–	300-00
Кредит счета	№ 35611	–	300-00

4.5. Отражение ожидаемых ДПВ на отдельных л/с (в целях обособления каждого вида ожидаемых расходов в данном примере страховщик (перестрахователь) отражает их на отдельных л/с):

По вознаграждению страховому брокеру:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37703	–	218-00
Кредит счета	№ 37704	–	218-00

(л/с ожидаемое вознаграждение страховому брокеру)

По административным затратам:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37703	–	327-00
Кредит счета	№ 37704	–	327-00

(л/с ожидаемые административные затраты)

5. Отражение операций после первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 на счетах бухгалтерского учета

В приведенном примере для оптимизации текста примера указаны бухгалтерские записи на годовую отчетную дату.

5.1. Отражение финансовых доходов и расходов

Страховщик (перестрахователь) отражает финансовые доходы и расходы по страхованию следующими бухгалтерскими записями.

5.1.1. Финансовые расходы (в части чистой прибыли), признание чистой прибыли

Страховщик (перестрахователь) отражает финансовые расходы (в части чистых затрат (ДПВ), таблица 3.1.5):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71446	24202	55-00 ¹⁶¹	38-00 ¹⁶²	20-00 ¹⁶³

¹⁶¹ Расчет: (1642 руб. – 327 руб. – 218 руб.) x 5 % = 55 руб.

¹⁶² Расчет: (1642 руб. – 327 руб. – 218 руб. + 55 руб. – 384 руб.) x 5% = 38 руб.

¹⁶³ Расчет: (1642 руб. – 327 руб. – 218 руб. + 55 руб. – 384 руб. + 38 руб. – 403 руб.) x 5% = 20 руб.

Кредит счета № 37702 – 55-00 38-00 20-00

Расчет чистой прибыли (ДПВ) по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1

Таблица 3.1.5

№ п/п	Наименование показателя	Чистая прибыль по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1		
		за 2026 год	за 2027 год	за 2028 год
1	Сальдо на начало года	0	768	403
2	Чистая прибыль по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1	1 097		
3	Финансовые расходы (сумма строк 1–2) x 5%	55	38	20
4	Доходы от признания чистой прибыли (сумма строк 1–3) : единицы страхового покрытия ¹⁶⁴)	-384	-403	-423
5	Сальдо на конец года	768	403	0

5.1.2. Финансовые доходы (в части компенсации убытков перестраховщиком)

Страховщик (перестрахователь) отражает финансовые доходы (ожидаемую сумму компенсации убытков перестраховщиком, таблица 3.1.6):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета № 37703	–	245-00	167-00	86-00
Кредит счета № 71445	14202	245-00	167-00	86-00

Таблица 3.1.6

Дата операции	Сумма ожидаемой компенсации, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.
01.01.2026		4 902 ¹⁶⁵					
31.12.2026	1 800		245 ¹⁶⁶				
01.01.2027				3 347 ¹⁶⁷			
31.12.2027	1 800				167 ¹⁶⁸		
01.01.2028						1 714 ¹⁶⁹	
31.12.2028	1 800						86 ¹⁷⁰

¹⁶⁴ Единицы страхового покрытия составили: в 2026 году – 3; в 2027 году – 2; в 2028 году – 1.

¹⁶⁵ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁶⁶ Расчет: 4902 руб. x 5% = 245 руб.

¹⁶⁷ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁶⁸ Расчет: 3347 руб. x 5% = 167 руб.

¹⁶⁹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁷⁰ Расчет: 1714 руб. x 5% = 86 руб.

5.1.3. Финансовые расходы (в части вознаграждения страховому брокеру)

Страховщик (перестрахователь) отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемому вознаграждению страховому брокеру, таблица 3.1.7):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71446	24202	11-00	7-00	4-00
Кредит счета	№ 37704	–	11-00	7-00	4-00

(л/с ожидаемое вознаграждение страховому брокеру)

Таблица 3.1.7

Дата операции	Сумма вознаграждения брокеру, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		218 ¹⁷¹					
31.12.2026	80		11 ¹⁷²				
01.01.2027				149 ¹⁷³			
31.12.2027	80				7 ¹⁷⁴		
01.01.2028						76 ¹⁷⁵	
31.12.2028	80						4 ¹⁷⁶

5.1.4. Финансовые расходы (в части административных затрат)

Страховщик (перестрахователь) отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемым административным затратам, таблица 3.1.8):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71446	24202	16-00	11-00	6-00
Кредит счета	№ 37704	–	16-00	11-00	6-00

(л/с ожидаемые административные затраты)

Таблица 3.1.8

Дата операции	Сумма административных затрат, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		327 ¹⁷⁷					
31.12.2026	120		16 ¹⁷⁸				

¹⁷¹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁷² Расчет: 218 руб. x 5% = 11 руб.

¹⁷³ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁷⁴ Расчет: 149 руб. x 5% = 7 руб.

¹⁷⁵ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁷⁶ Расчет: 76 руб. x 5% = 4 руб.

¹⁷⁷ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁷⁸ Расчет: 327 руб. x 5% = 16 руб.

Дата операции	Сумма административных затрат, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2027				223 ¹⁷⁹			
31.12.2027	120				11 ¹⁸⁰		
01.01.2028						114 ¹⁸¹	
31.12.2028	120						6 ¹⁸²

5.2. Отражение чистой прибыли и расходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1

5.2.1. Отражение ожидаемой компенсации убытков от перестраховщика в составе расходов

Страховщик (перестрахователь) отражает сумму ожидаемой компенсации убытков от перестраховщика в составе расходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 71444	24104	1 800-00	1 800-00	1 800-00
Кредит счета	№ 37703	–	1 800-00	1 800-00	1 800-00

5.2.2. Отражение чистой прибыли (ДПВ)

Страховщик (перестрахователь) отражает чистую прибыль в составе доходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 (таблица 3.1.5) бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 37702	–	384-00	403-00	423-00
Кредит счета	№ 71447	14101	384-00	403-00	423-00

¹⁷⁹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁸⁰ Расчет: 223 руб. x 5% = 11 руб.

¹⁸¹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁸² Расчет: 114 руб. x 5% = 6 руб.

5.2.3. Отражение РП

Страховщик (перестрахователь) отражает признание РП в составе расходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71444	24103	13-00 ¹⁸³	14-00 ¹⁸⁴	13-00 ¹⁸⁵
Кредит счета	№ 37705	–	13-00	14-00	13-00

5.2.4. Отражение расходов и доходов от амортизации АДП

Страховщик (перестрахователь) по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 отражает расходы и доходы от амортизации АДП бухгалтерскими записями:

Расходы от амортизации АДП:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71444	24105	100-00 ¹⁸⁶	100-00	100-00
Кредит счета	№ 37703 (л/с АДП)	–	100-00	100-00	100-00

Доходы от амортизации АДП:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37703	–	100-00	100-00	100-00
Кредит счета	№ 71447	14104	100-00	100-00	100-00

5.2.5. Отражение вознаграждения страховому брокеру

По группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 страховщик (перестрахователь) отражает бухгалтерскими записями.

Вознаграждение страховому брокеру в составе расходов и его оплату:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71449	24304	80-00	80-00	80-00
Кредит счета	№ 48046	–	80-00	80-00	80-00

¹⁸³ Расчет: 40 руб. : 3 года = 13 руб.

¹⁸⁴ Расчет: (40 руб. – 13 руб.) : 2 года = 14 руб.

¹⁸⁵ Расчет: (40 руб. – 13 руб. – 14 руб.) : 1 год = 13 руб.

¹⁸⁶ Расчет: 300 руб. : 3 года = 100 руб.

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 48046	–	80-00	80-00	80-00
Кредит счета	№ 20501	–	80-00	80-00	80-00

Ожидаемые ДПВ в рамках группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 в составе доходов:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37704	–	80-00	80-00	80-00
(л/с ожидаемое вознаграждение страховому брокеру)					
Кредит счета	№ 71449	24304	80-00	80-00	80-00

5.2.6. Отражение административных затрат

По группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 страховщик (перестрахователь) отражает бухгалтерскими записями.

Сумму фактических административных затрат в составе расходов по страхованию и их оплату:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71449	24304	120-00	120-00	120-00
Кредит счета	№ 60311	–	120-00	120-00	120-00

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 60311	–	120-00	120-00	120-00
Кредит счета	№ 20501	–	120-00	120-00	120-00

Ожидаемые ДПВ в рамках группы удерживаемых договоров перестрахования 3.1 в составе доходов:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37704	–	120-00	120-00	120-00
(л/с ожидаемые административные затраты)					
Кредит счета	№ 71449	24304	120-00	120-00	120-00

5.3. Отражение обязательств по возникшим требованиям и расчетов с перестраховщиком

Страховщик (перестрахователь) отражает ОВТ и расчеты по возникшим требованиям с перестраховщиком по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.1 бухгалтерскими записями.

Отражение требования к перестраховщику в части возмещения ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37706	–	1 800-00	1 800-00	1 800-00
Кредит счета	№ 71443	14106	1 800-00	1 800-00	1 800-00

Отражение расчетов с перестраховщиком:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 48045	–	1 800-00	1 800-00	1 800-00
Кредит счета	№ 37706	–	1 800-00	1 800-00	1 800-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 20501	–	1 800-00	1 800-00	1 800-00
Кредит счета	№ 48045	–	1 800-00	1 800-00	1 800-00

Пример 3.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением общей модели (чистые затраты)

1. Условия примера 3.2

1.1. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни

Страховщик (перестрахователь) заключил 01.01.2026 сроком на 3 года (с 01.01.2026 по 31.12.2028) удерживаемые договоры перестрахования иного, чем страхование жизни (далее – группа удерживаемых договоров перестрахования 3.2), предусматривающие обязанность перестраховщика по компенсации части страховой выплаты в размере 30% страховых убытков перестрахователя по базовым договорам страхования.

Премия в сумме 9000 руб. полностью оплачена перестраховщику 01.01.2026.

Страховщик (перестрахователь) применяет ставку дисконтирования в размере 5%.

В приведенном примере риск неисполнения перестраховщиком своих обязательств является незначительным.

1.2. Вознаграждение за размещение базовых договоров страхования в перестрахование, административные затраты

Страховщик (перестрахователь) ожидает получить вознаграждение от перестраховщика (перестраховочную комиссию) за передачу рисков по базовым договорам страхования иного, чем страхование жизни, в перестрахование в размере 10% от суммы премии сразу после ее оплаты (9000 руб. x 10% = 900 руб.).

Ежегодные административные затраты, относящиеся к группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2, составляют 120 руб.

1.3. Компенсация страховых убытков

Страховщик (перестрахователь) ожидает, что ежегодные страховые убытки по базовым договорам страхования составят 6000 руб., компенсация убытков по базовым договорам страхования за 3 года составит 5400 руб. (6000 руб. x 3 года x 30%):

2026 год – 1800 руб. (6000 руб. x 30%);

2027 год – 1800 руб. (6000 руб. x 30%);

2028 год – 1800 руб. (6000 руб. x 30%).

В 2027 году фактическая сумма компенсации убытков от перестраховщика не совпала с ожидаемой и составила 1560 руб., в связи с чем страховщиком (перестрахователем) были пересмотрены оценки на 2028 год: ожидаемая сумма компенсации убытков от перестраховщика составила 1950 руб.

Страховщик (перестрахователь) ожидает получить от перестраховщика компенсацию доли в страховых убытках по базовым договорам страхования в конце каждого отчетного года, в котором произошел убыток.

1.4. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик (перестрахователь) оценивает РП на дату признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.2 в сумме 40 руб.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования 3.2

Согласно расчетам, приведенным в таблице 3.2.3, страховщик (перестрахователь) отражает чистые затраты на дату первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.2.

Страховщик (перестрахователь) определил все договоры, входящие в данную группу, как удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые, по которым признаются чистые затраты при первоначальном признании.

Страховщик (перестрахователь) применяет общую модель для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования 3.2.

1.6. Прочие условия примера 3.2

Страховщик (перестрахователь) принял решение не учитывать эффект дисконтирования для единиц покрытия.

2. Оценка денежных потоков по выполнению договоров и чистые затраты по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2

2.1. Оценка ДПВ по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2

При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования 3.2 (01.01.2026) страховщик (перестрахователь) оценивает все будущие ДПВ, находящиеся в рамках каждого договора перестрахования в данной группе.

Приведенная стоимость будущих ДПВ по ожидаемой сумме компенсации убытков, подлежащей получению от перестраховщика, составила 4902 руб. (таблица 3.2.1).

Таблица 3.2.1

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по ожидаемой компенсации убытков, руб.	
01.01.2026	0	4 902 ¹⁸⁷
31.12.2026	1 800	
31.12.2027	1 800	
31.12.2028	1 800	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по административным затратам составила 327 руб. (таблица 3.2.2).

¹⁸⁷ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

Таблица 3.2.2

Ставка дисконтирования 5%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по административным затратам, руб.	
01.01.2026	0	327 ¹⁸⁸
31.12.2026	120	
31.12.2027	120	
31.12.2028	120	

2.2. Приведенная стоимость ДПВ и чистые затраты

Страховщик (перестрахователь) по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2 рассчитал приведенную стоимость ДПВ в сумме -3525 руб., чистые затраты сумме -3485 руб. (таблица 3.2.3).

Расчет приведенной стоимости ДПВ и чистых затрат

Таблица 3.2.3

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 1.1–1.2)	5 802
1.1	ожидаемая компенсация убытков, таблица 3.2.1	4 902
1.2	вознаграждение от перестраховщика	900
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.2)	-9 327
2.1	премия по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2	-9 000
2.2	административные затраты, таблица 3.2.2	-327
3	Приведенная стоимость ДПВ по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2 (строка 1 + строка 2)	-3 525
4	РП	40
5	Чистые затраты по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2 (строка 3 + строка 4)	-3 485

В приведенном примере изменения в оценках не возникают.

¹⁸⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

3. Отражение операций на дату первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.2 на счетах бухгалтерского учета

Страховщик (перестрахователь) 01.01.2026 отражает на счетах бухгалтерского учета признание группы удерживаемых договоров перестрахования 3.2 бухгалтерскими записями.

3.1. Отражение суммы премии, уплаченной перестраховщику:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35704	–	9 000-00
Кредит счета	№ 48046	–	9 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37703	–	9 000-00
Кредит счета	№ 35704	–	9 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48046	–	9 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	9 000-00

3.2. Отражение чистых затрат по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37701	–	3 485-00
Кредит счета	№ 37703	–	3 485-00

3.3. Отражение РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37705	–	40-00
Кредит счета	№ 37703	–	40-00

3.4. Отражение перестраховочной комиссии, подлежащей получению от перестраховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48045	–	900-00 ¹⁸⁹
Кредит счета	№ 35704	–	900-00

¹⁸⁹ Расчет: 9000 руб. x 10% = 900 руб.

Отражение ожидаемых доходов по ДПВ по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35704	–	900-00
Кредит счета	№ 37703	–	900-00

Поступление перестраховочной комиссии от перестраховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 20501	–	900-00
Кредит счета	№ 48045	–	900-00

3.5. Отражение ожидаемых ДПВ на отдельных л/с (в целях обособления ожидаемых административных затрат в данном примере страховщик (перестрахователь) отражает их на отдельных л/с):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37703	–	327-00
Кредит счета	№ 37704	–	327-00

(л/с ожидаемые административные затраты)

4. Отражение операций после первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.2 на счетах бухгалтерского учета

В приведенном примере для оптимизации текста примера указаны бухгалтерские записи на годовую отчетную дату.

4.1. Отражение пересмотра оценки ожидаемых ДПВ

В конце 2027 года страховщиком (перестрахователем) пересмотрены оценки ожидаемой суммы компенсации убытков от перестраховщика.

Страховщик (перестрахователь) отражает корректировку (уменьшение) чистых затрат в связи с изменением ожидаемой суммы компенсации убытков от перестраховщика за 2028 год (с 1800 руб. до 1950 руб.) на сумму дисконтированной величины ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
			31.12.2027
Дебет счета	№ 37703	–	143-00 ¹⁹⁰
Кредит счета	№ 37701	–	143-00

4.2. Отражение финансовых доходов и расходов

Страховщик (перестрахователь) 31 декабря отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2.

4.2.1. Финансовые доходы (в части чистых затрат), признание чистых затрат

Отражение финансовых доходов (в части чистых затрат) по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2 (таблица 3.2.4):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37701	–	174-00 ¹⁹¹	122-00 ¹⁹²	60-00 ¹⁹³
Кредит счета	№ 71445	14202	174-00	122-00	60-00

Расчет чистых затрат по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2

Таблица 3.2.4

№ п/п	Наименование показателя	Чистые затраты по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2, руб.		
		за 2026 год	за 2027 год	за 2028 год
1	Сальдо на начало года	0	2 439	1 209
2	Признание чистых затрат	3 485		
3	Финансовые доходы (сумма строк 1–2 x 5%)	174	122	60
4	Уменьшение чистых затрат в связи с изменением ожидаемой суммы компенсации убытков		-143	
5	Расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2 (в части изменения чистых затрат) (сумма строк 1–4) : единицы страхового покрытия ¹⁹⁴)	-1 220	-1 209	-1 269
6	Сальдо на конец года	2 439	1 209	0

¹⁹⁰ Приведенная стоимость изменения будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁹¹ Расчет: 3485 руб. x 5% = 174 руб.

¹⁹² Расчет: 2439 руб. x 5% = 122 руб.

¹⁹³ Расчет: 1209 руб. x 5% = 60 руб.

¹⁹⁴ Единицы страхового покрытия составили: в 2026 году – 3; в 2027 году – 2; в 2028 году – 1.

4.2.2. Финансовые расходы (в части административных затрат)

Страховщик (перестрахователь) отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемым административным затратам, таблица 3.2.5):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 71446	24202	16-00	11-00	6-00
Кредит счета	№ 37704	–	16-00	11-00	6-00

(л/с ожидаемые административные затраты)

Таблица 3.2.5

Дата операции	Сумма административных затрат, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		327 ¹⁹⁵					
31.12.2026	120		16 ¹⁹⁶				
01.01.2027				223 ¹⁹⁷			
31.12.2027	120				11 ¹⁹⁸		
01.01.2028						114 ¹⁹⁹	
31.12.2028	120						6 ²⁰⁰

4.2.3. Финансовые доходы (в части компенсации убытков перестраховщиком)

Страховщик (перестрахователь) отражает финансовые доходы (ожидаемую сумму компенсации убытков перестраховщиком, таблица 3.2.6):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	
Дебет счета	№ 37703	–	245-00	167-00
Кредит счета	№ 71445	14202	245-00	167-00

Таблица 3.2.6

Дата операции	Сумма ожидаемой компенсации убытков, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.
01.01.2026		4 902 ²⁰¹			
31.12.2026	1 800		245 ²⁰²		
01.01.2027				3 347 ²⁰³	

¹⁹⁵ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁹⁶ Расчет: 327 руб. x 5% = 16 руб.

¹⁹⁷ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

¹⁹⁸ Расчет: 223 руб. x 5% = 11 руб.

¹⁹⁹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

²⁰⁰ Расчет: 114 руб. x 5% = 6 руб.

²⁰¹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

²⁰² Расчет: 4902 руб. x 5% = 245 руб.

²⁰³ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

Дата операции	Сумма ожидаемой компенсации убытков, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.
31.12.2027	1 800				167 ²⁰⁴
31.12.2028	1 800				

В результате пересмотра оценок на 2028 год страховщик (перестрахователь) отражает финансовые доходы (в части ожидаемой суммы компенсации убытков перестраховщиком):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
		31.12.2028
Дебет счета	№ 37703	93-00 ²⁰⁵
Кредит счета	№ 71445	14202
		93-00

4.3. Отражение расходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2

4.3.1. Отражение ожидаемой компенсации убытков от перестраховщика в составе расходов

Страховщик (перестрахователь) отражает сумму ожидаемой компенсации от перестраховщика по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2 бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
		31.12.2026 31.12.2027 31.12.2028
Дебет счета	№ 71444	24104 1 800-00 1 800-00 1 950-00
Кредит счета	№ 37703	— 1 800-00 1 800-00 1 950-00

4.3.2. Отражение РП

Страховщик (перестрахователь) отражает расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2 (РП):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
		31.12.2026 31.12.2027 31.12.2028
Дебет счета	№ 71444	24103 13-00 ²⁰⁶ 14-00 ²⁰⁷ 13-00 ²⁰⁸
Кредит счета	№ 37705	— 13-00 14-00 13-00

²⁰⁴ Расчет: 3347 руб. x 5% = 167 руб.

²⁰⁵ Расчет (приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%) x 5% = 93 руб.

²⁰⁶ Расчет: 40 руб. : 3 года = 13 руб.

²⁰⁷ Расчет: (40 руб. – 13 руб.) : 2 года = 14 руб.

²⁰⁸ Расчет: (40 руб. – 13 руб. – 14 руб.) : 1 год = 13 руб.

4.3.3. Отражение чистых затрат

Страховщик (перестрахователь) отражает расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2 (чистые затраты, таблица 3.2.4):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71444	24102	1 220-00 ²⁰⁹	1 209-00 ²¹⁰	1 269-00 ²¹¹
Кредит счета	№ 37701	–	1 220-00	1 209-00	1 269-00

4.3.4. Отражение административных затрат

По группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2 страховщик (перестрахователь) отражает бухгалтерскими записями:

Сумму фактических административных затрат в составе расходов по группе договоров перестрахования 3.2 и их оплату:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71449	24304	120-00	120-00	120-00
Кредит счета	№ 60311	–	120-00	120-00	120-00

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 60311	–	120-00	120-00	120-00
Кредит счета	№ 20501	–	120-00	120-00	120-00

Ожидаемые ДПВ в рамках группы удерживаемых договоров перестрахования 3.2 в составе доходов:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37704	–	120-00	120-00	120-00
(л/с ожидаемые административные затраты)					
Кредит счета	№ 71449	24304	120-00	120-00	120-00

²⁰⁹ Расчет: (3485 руб. + 174 руб.) : 3 = 1220 руб.

²¹⁰ Расчет: (3485 руб. + 174 руб. – 1220 руб. + 122 руб. – 143 руб.) : 2 = 1209 руб.

²¹¹ Расчет: (3485 руб. + 174 руб. – 1220 руб. + 122 руб. – 143 руб. – 1209 руб. + 60 руб.) : 1 = 1269 руб.

4.4. Отражение обязательств по возникшим требованиям и расчетов с перестраховщиком

Страховщик (перестрахователь) отражает ОВТ и расчеты по возникшим требованиям с перестраховщиком по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.2 бухгалтерскими записями.

Отражение требования к перестраховщику в части компенсации ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37706	–	1 800-00	1 560-00	1 950-00
Кредит счета	№ 71443	14106	1 800-00	1 560-00	1 950-00

Отражение расчетов с перестраховщиком:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 48045	–	1 800-00	1 560-00	1 950-00
Кредит счета	№ 37706	–	1 800-00	1 560-00	1 950-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 20501	–	1 800-00	1 560-00	1 950-00
Кредит счета	№ 48045	–	1 800-00	1 560-00	1 950-00

Пример 3.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением общей модели (компонент возмещения убытка)

1. Условия примера 3.3

1.1. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни

Страховщик (перестрахователь) заключил 01.01.2026 сроком на 3 года (с 01.01.2026 по 31.12.2028) удерживаемый договор перестрахования иного, чем страхование жизни, предусматривающий обязанность перестраховщика по компенсации части страховой выплаты в размере 30% страховых убытков перестрахователя по базовым договорам страхования.

Премия в сумме 500 руб. полностью оплачена перестраховщику 01.01.2026.

Страховщик (перестрахователь) применяет ставку дисконтирования в размере 5%.

В приведенном примере риск неисполнения перестраховщиком своих обязательств является незначительным.

1.2. Ожидаемая компенсация страховых убытков

Страховщик (перестрахователь) ожидает, что ежегодно будет возникать страховой случай по одному из заключенных базовых договоров страхования, страховые убытки по базовым договорам страхования составят 1200 руб. за 3 года, компенсация убытков перестраховщиком по базовым договорам страхования за 3 года составит 360 руб. (400 руб. x 3 года x 30%):

2026 год – 120 руб. (400 руб. x 30%);

2027 год – 120 руб. (400 руб. x 30%);

2028 год – 120 руб. (400 руб. x 30%).

Страховщик (перестрахователь) ожидает компенсацию перестраховщиком доли в убытках в конце каждого отчетного года.

1.3. Чистые затраты, компонент возмещения убытков, рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик (перестрахователь) определил, что чистые затраты по удерживаемому (переданному) договору перестрахования составят 133 руб.

В соответствии с пунктом 66В МСФО (IFRS) 17 страховщик сформировал компонент возмещения убытка, отражающий возмещение убытков, признанных в соответствии с пунктами 66(с)(i)–(ii) и 66А МСФО (IFRS) 17, в сумме 159 руб.

Страховщик (перестрахователь) оценивает РП в сумме 40 руб.

1.4. Классификация и модель, применяемая для оценки удерживаемого (переданного) договора перестрахования иного, чем страхование жизни

Страховщик (перестрахователь) включил данный договор в группу удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированных как страховые, по которым признаются чистые затраты при первоначальном признании (далее – группа удерживаемых договоров перестрахования 3.3).

Страховщик (перестрахователь) применяет общую модель для оценки группы договоров перестрахования 3.3.

В приведенном примере компонент убытка по обременительным базовым договорам страхования восстанавливается равными долями (в размере 1/3 от суммы, рассчитанной в начале каждого периода). Страховщик (перестрахователь) планирует отражать изменение компонента возмещения убытка так же, равными долями в течение трех лет.

2. Отражение операций на дату первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.3 на счетах бухгалтерского учета

Страховщик (перестрахователь) 01.01.2026 отражает на счетах бухгалтерского учета признание группы удерживаемых договоров перестрахования 3.3 бухгалтерскими записями.

2.1. Отражение суммы премии, оплаченной перестраховщику:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35704	–	500-00
Кредит счета	№ 48046	–	500-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37703	–	500-00
Кредит счета	№ 35704	–	500-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48046	–	500-00
Кредит счета	№ 20501	–	500-00

2.2. Отражение чистых затрат (ДПВ) по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37701	–	133-00
Кредит счета	№ 37703	–	133-00

2.3. Отражение чистых затрат (компонент возмещения убытка) по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37707	–	159-00
Кредит счета	№ 71447	14102	159-00

2.4. Отражение признания РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37705	–	40-00
Кредит счета	№ 37703	–	40-00

3. Отражение операций после первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 3.3 на счетах бухгалтерского учета

В приведенном примере для оптимизации текста примера указаны бухгалтерские записи на годовую отчетную дату.

3.1. Отражение финансовых доходов, признание чистых затрат (компонент возмещения убытка)

Страховщик (перестрахователь) 31 декабря отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3 бухгалтерскими записями.

Отражение финансовых доходов (в части чистых затрат по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3, таблица 3.3.1):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 37701	–	7-00 ²¹²	5-00 ²¹³	2-00 ²¹⁴
Кредит счета	№ 71445	14202	7-00	5-00	2-00

Расчет чистых затрат (ДПВ) по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3

Таблица 3.3.1

№ п/п	Наименование показателя	Чистые затраты (ДПВ), руб.		
		за 2026 год	за 2027 год	за 2028 год
1	Сальдо на начало года по счету № 37701	0	93	49
2	Признание чистых затрат (ДПВ)	133		
3	Финансовые доходы (сумма строк 1–2 x 5%)	7	5	2
4	Расходы от изменения чистых затрат (ДПВ) (сумма строк 1–3) : единицы страхового покрытия ²¹⁵)	-47	-49	-51
5	Сальдо на конец года по счету № 37701	93	49	0

²¹² Расчет: 133 руб. x 5 % = 7 руб.

²¹³ Расчет: 93 руб. x 5% = 5 руб.

²¹⁴ Расчет: 49 руб. x 5% = 2 руб.

²¹⁵ Единицы страхового покрытия составили: в 2026 году – 3; в 2027 году – 2; в 2028 году – 1.

Отражение финансовых доходов (в части ожидаемой суммы компенсации убытков перестраховщиком, таблица 3.3.2):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37703	–	16-00	11-00	6-00
Кредит счета	№ 71445	14202	16-00	11-00	6-00

Таблица 3.3.2

Дата операции	Сумма ожидаемой компенсации, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.
01.01.2026		327 ²¹⁶					
31.12.2026	120		16 ²¹⁷				
01.01.2027				223 ²¹⁸			
31.12.2027	120				11 ²¹⁹		
01.01.2028						114 ²²⁰	
31.12.2028	120						6 ²²¹

Отражение финансовых доходов (в части чистых затрат (компонент возмещения убытка) (таблица 3.3.3):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37707	–	8-00 ²²²	6-00 ²²³	3-00 ²²⁴
Кредит счета	№ 71445	14202	8-00	6-00	3-00

Расчет чистых затрат (компонент возмещения убытка) по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3

Таблица 3.3.3

№ п/п	Наименование показателя	Чистые затраты (компонент возмещения убытка), руб.		
		за 2026 год	за 2027 год	за 2028 год
1	Сальдо на начало года	0	111	58
2	Признание компонента возмещения убытка	159		
3	Финансовые доходы (сумма строк 1–2 x 5%)	8	6	3
4	Расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3 (в части изменения компонента возмещения убытка)	-56	-58	-61
5	Сальдо на конец года	111	58	0

²¹⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

²¹⁷ Расчет: 327 руб. x 5% = 16 руб.

²¹⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

²¹⁹ Расчет: 223 руб. x 5% = 11 руб.

²²⁰ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

²²¹ Расчет: 114 руб. x 5% = 6 руб.

²²² Расчет: 159 руб. x 5% = 8 руб.

²²³ Расчет: (159 руб. + 8 руб. – 56 руб.) x 5% = 6 руб.

²²⁴ Расчет: (159 руб. + 8 руб. – 56 руб. + 6 руб. – 58 руб.) x 5% = 3 руб.

3.2. Отражение расходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3

3.2.1. Отражение ожидаемой компенсации убытков от перестраховщика в составе расходов

Страховщик (перестрахователь) отражает сумму ожидаемой компенсации убытков от перестраховщика в составе расходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3 бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71444	24104	120-00	120-00	120-00
Кредит счета	№ 37703	–	120-00	120-00	120-00

3.2.2. Отражение РП

Страховщик (перестрахователь) отражает расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3 (РП) бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71444	24103	13-00 ²²⁵	13-00 ²²⁶	14-00 ²²⁷
Кредит счета	№ 37705	–	13-00	13-00	14-00

3.2.3. Отражение чистых затрат

Страховщик (перестрахователь) отражает расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71444	24102	47-00 ²²⁸	49-00 ²²⁹	51-00 ²³⁰
Кредит счета	№ 37701	–	47-00	49-00	51-00

²²⁵ Расчет: 40 руб. : 3 года = 13 руб.

²²⁶ Расчет: (40 руб. – 13 руб.) : 2 года = 13 руб.

²²⁷ Расчет: (40 руб. – 13 руб. – 13 руб.) : 1 год = 14 руб.

²²⁸ Расчет: (133 руб. + 7 руб.) : 3 = 47 руб.

²²⁹ Расчет: (133 руб. + 7 руб. – 47 руб. + 5 руб.) : 2 = 49 руб.

²³⁰ Расчет: (133 руб. + 7 руб. – 47 руб. + 5 руб. – 49 руб. + 2 руб.) : 1 = 51 руб.

3.3. Отражение восстановления сумм компонента возмещения убытка

Страховщик (перестрахователь) отражает восстановление сумм компонента возмещения убытка по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3:

	№	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71449	24304	56-00 ²³¹	58-00 ²³²	61-00 ²³³
Кредит счета	№ 37707	–	56-00	58-00	61-00

3.4. Отражение обязательств по возникшим требованиям

Страховщик (перестрахователь) отражает ОВТ и расчеты по возникшим требованиям с перестраховщиком по группе удерживаемых договоров перестрахования 3.3 бухгалтерскими записями.

Отражение требования к перестраховщику в части компенсации ОВТ:

	№	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37706	–	120-00	120-00	120-00
Кредит счета	№ 71443	14106	120-00	120-00	120-00

Отражение расчетов с перестраховщиком:

	№	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 48045	–	120-00	120-00	120-00
Кредит счета	№ 37706	–	120-00	120-00	120-00

	№	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 20501	–	120-00	120-00	120-00
Кредит счета	№ 48045	–	120-00	120-00	120-00

²³¹ Расчет: (159 руб. + 8 руб.) : 3 = 56 руб.

²³² Расчет: (159 руб. + 8 руб. – 56 руб. + 6 руб.): 2 = 58 руб

²³³ Расчет: (159 руб. + 8 руб. – 56 руб. + 6 руб. – 58 руб. + 3 руб.) : 1 = 61 руб.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии

Пример 4.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии

1. Условия примера 4.1

1.1. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни

Страховщик (перестрахователь) заключил 01.01.2026 сроком на 1 год (с 01.01.2026 по 31.12.2026) удерживаемые договоры перестрахования иного, чем страхование жизни (далее – группа удерживаемых договоров перестрахования 4.1), предусматривающие обязанность перестраховщика по компенсации части страховой выплаты в размере 60% страховых убытков и расходов на урегулирование убытков перестрахователя по базовым договорам страхования.

Премия составляет 12 000 руб. и оплачивается перестраховщику равными частями ежеквартально. Первая оплата производится 01.01.2026, на дату первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 4.1.

В приведенном примере риск неисполнения перестраховщиком своих обязательств является незначительным.

1.2. Вознаграждение за размещение договоров в перестрахование, административные затраты

Страховщик (перестрахователь) ожидает получить вознаграждение от перестраховщика (перестраховочную комиссию) за размещение базовых

договоров страхования в перестрахование в размере 20% от суммы уплаченной перестраховщику премии (12 000 руб. x 20% = 2400 руб.).

Административные затраты, относящиеся к группе удерживаемых договоров перестрахования 4.1, составили 120 руб. и были оплачены страховщиком (перестрахователем) 05.12.2025.

1.3. Вознаграждение страховому брокеру, накладные расходы

Вознаграждение страховому брокеру за заключение договоров перестрахования составляет 500 руб. и уплачивается единовременно 01.01.2026.

Страховщик (перестрахователь) ожидает, что накладные расходы, которые связаны непосредственно с выполнением договоров перестрахования, составят 300 руб. Фактические накладные расходы составили 300 руб. и были оплачены 30.06.2026.

1.4. Компенсация убытков перестраховщиком, рискованная поправка на нефинансовый риск

Страховщик (перестрахователь) ожидает, что страховые убытки по базовым договорам страхования составят 25 000 руб., затраты на урегулирование убытков составят 2500 руб. Компенсация убытков по базовым договорам страхования составит 15 000 руб. (25 000 руб. x 60%) по страховым выплатам и 1500 руб. (2500 руб. x 60%) по затратам на урегулирование убытков.

Страховщик (перестрахователь) оценил РП в сумме 200 руб.

Страховой случай произошел в III квартале 2026 года. Сумма компенсации, причитающаяся к получению от перестраховщика, начислена в III квартале 2026 года. Компенсация убытков перестраховщиком по базовым договорам страхования в части страховых выплат и расходов на урегулирование убытков была произведена в IV квартале 2026 года и составила 15 200 руб. и 1500 руб. соответственно.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования 4.1

Страховщик (перестрахователь) определил все договоры, входящие в группу договоров перестрахования 4.1, как удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые.

Страховщик (перестрахователь) применяет подход на основе распределения премии для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования 4.1.

В соответствии с пунктами 56 и 59 МСФО (IFRS) 17 страховщик (перестрахователь) принял решение не корректировать будущие ДПВ с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, так как ожидается, что эти ДПВ будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения таких требований.

2. Отражение операций до даты первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 4.1 на счетах бухгалтерского учета

Согласно пункту 9.6 Положения Банка России № 775-П страховщик (перестрахователь) утвердил в учетной политике, что АДП по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.1 признаются в качестве расходов на дату возникновения затрат в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17.

До даты признания в бухгалтерском учете группы удерживаемых договоров перестрахования 4.1 страховщик (перестрахователь) отражает административные затраты, относящиеся к группе договоров перестрахования 4.1, оплаченные 05.12.2025, бухгалтерскими записями.

Оплата административных затрат:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета	№ 60312	–
		120-00

Кредит счета № 20501 – 120-00
 Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета № 35562	–	120-00
Кредит счета № 60312	–	120-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой удерживаемых договоров перестрахования 4.1:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета № 35527	–	120-00
Кредит счета № 35562	–	120-00

3. Отражение операций на дату первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 4.1 на счетах бухгалтерского учета

Страховщик (перестрахователь) 01.01.2026 отражает на счетах бухгалтерского учета признание группы удерживаемых договоров перестрахования 4.1 бухгалтерскими записями.

3.1. Отражение суммы премии, подлежащей уплате перестраховщику:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета № 35704	–	12 000-00
Кредит счета № 48046	–	12 000-00

Признание премии, оплаченной перестраховщику 01.01.2026:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета № 37801	–	3 000-00
Кредит счета № 35704	–	3 000-00

Оплата премии перестраховщику:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета № 48046	–	3 000-00

Кредит счета	№ 20501	–	3 000-00
--------------	---------	---	----------

3.2. Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП (административные затраты):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37801	–	120-00
Кредит счета	№ 35527	–	120-00

3.3. Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 71444	24106	120-00
Кредит счета	№ 37801	–	120-00

3.4. Отражение перестраховочной комиссии, подлежащей получению от перестраховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48045	–	2 400-00
Кредит счета	№ 35704	–	2 400-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35704	–	2 400-00
Кредит счета	№ 37801	–	2 400-00

Поступление перестраховочной комиссии на расчетный счет страховщика (перестрахователя):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 20501	–	2 400-00
Кредит счета	№ 48045	–	2 400-00

3.5. Отражение вознаграждения страховому брокеру в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
--	--	------------	---------------------------------------

Дебет счета	№ 71444	24110	500-00
Кредит счета	№ 48024	–	500-00

Оплата вознаграждения страховому брокеру:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48024	–	500-00
Кредит счета	№ 20501	–	500-00

4. Отражение операций после первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 4.1 на счетах бухгалтерского учета

4.1. Отражение расходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.1

Страховщик (перестрахователь) отражает на счетах бухгалтерского учета премию, подлежащую уплате перестраховщику, и расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.1 бухгалтерскими записями:

Признание премии во II, III и IV кварталах 2026 года:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 37801	–	3 000-00	3 000-00	3 000-00
Кредит счета	№ 35704	–	3 000-00	3 000-00	3 000-00

Оплата премии перестраховщику:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 48046	–	3 000-00	3 000-00	3 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	3 000-00	3 000-00	3 000-00

Расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 71444	24101	2 400-00 ²³⁴	2 400-00	2 400-00	2 400-00
Кредит счета	№ 37801	–	2 400-00	2 400-00	2 400-00	2 400-00

²³⁴ Расчет: 3000 руб. – (2400 руб. : 4) = 2400 руб.

4.2. Отражение фактических накладных расходов

Страховщик (перестрахователь) отражает сумму фактически понесенных накладных расходов, предусмотренных пунктом В65 МСФО (IFRS) 17, в составе расходов по страхованию на дату их возникновения бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 60312	–	300-00
Кредит счета	№ 20501	–	300-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 71449	24304	300-00
Кредит счета	№ 60312	–	300-00

4.3. Отражение обязательств по возникшим требованиям и рисковей поправки

4.3.1. Страховщик (перестрахователь) в III квартале 2026 года отражает требования к перестраховщику в части компенсации ОВТ и РП по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.1 бухгалтерскими записями.

Отражение требования к перестраховщику в части компенсации ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 37806	–	15 200-00
Кредит счета	№ 71443	14107	15 200-00

Отражение РП на сумму компенсации выплат перестраховщиком:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 37805	–	200-00
Кредит счета	№ 71443	14107	200-00

Отражение требования к перестраховщику в части компенсации расходов на урегулирование ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 37806	–	1 500-00
Кредит счета	№ 71443	14108	1 500-00

4.3.2. Страховщик (перестрахователь) отражает в IV квартале 2026 года РП и расчеты по возникшим требованиям с перестраховщиком бухгалтерскими записями.

Отражение расходов от применения РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 71444	24103	200-00
Кредит счета	№ 37805	–	200-00

Отражение расчетов с перестраховщиком:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 48045	–	16 700-00 ²³⁵
Кредит счета	№ 37806	–	16 700-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 20501	–	16 700-00
Кредит счета	№ 48045	–	16 700-00

²³⁵ Расчет: 15 200 руб. + 1500 руб. = 16 700 руб.

Пример 4.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии (компонент возмещения убытка)

1. Условия примера 4.2

1.1. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни

Страховщик (перестрахователь) заключил 01.01.2026 сроком на 1 год (с 01.01.2026 по 31.12.2026) удерживаемые договоры перестрахования иного, чем страхование жизни (далее – группа удерживаемых договоров перестрахования 4.2), предусматривающие обязанность перестраховщика по компенсации части страховой выплаты в размере 20% страховых убытков и расходов на урегулирование убытков перестрахователя по базовым договорам страхования.

Премия по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.2 составляет 20 000 руб. и оплачивается перестраховщику ежеквартально равными частями. Первая оплата производится на дату первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 4.2.

В приведенном примере риск неисполнения перестраховщиком своих обязательств является незначительным.

1.2. Вознаграждение за размещение договоров в перестрахование, административные затраты

Страховщик (перестрахователь) ожидает получить вознаграждение от перестраховщика (перестраховочную комиссию) за размещение базовых договоров страхования в перестрахование в сумме 4150 руб.

Административные затраты, относящиеся к группе договоров перестрахования 4.2, составили 120 руб. и были оплачены страховщиком (перестрахователем) 05.12.2025.

1.3. Вознаграждение страховому брокеру, накладные расходы

Вознаграждение страховому брокеру за заключение договоров перестрахования составляет 500 руб. и уплачивается единовременно 01.01.2026.

Страховщик (перестрахователь) ожидает, что накладные расходы, которые связаны непосредственно с выполнением договоров перестрахования, составят 300 руб. Фактические накладные расходы составили 300 руб. и были оплачены 30.06.2026.

1.4. Компенсация убытков перестраховщиком, компонент возмещения убытка, рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик (перестрахователь) ожидает, что страховые убытки по базовым договорам страхования составят 70 000 руб., затраты на урегулирование убытков составят 7000 руб. Компенсация убытков перестраховщиком по базовым договорам страхования составит 14 000 руб. (70 000 руб. x 20%) по страховым выплатам и 1400 руб. (7000 руб. x 20%) по затратам на урегулирование убытков.

Страховщик (перестрахователь) оценивает РП в сумме 150 руб.

Страховой случай произошел в I квартале 2026 года. Фактическая компенсация убытков перестраховщиком по базовым договорам страхования в части страховых выплат и расходов на урегулирование убытков была произведена в III квартале 2026 года и составила 14 150 руб. и 1400 руб. соответственно.

Страховщик (перестрахователь) восстанавливает компонент убытка по обременительным базовым договорам страхования равными долями (в размере 1/4 от суммы, рассчитанной в начале каждого периода (квартала)). Страховщик (перестрахователь) планирует отражать изменение компонента возмещения убытка так же, равными долями в течение четырех кварталов.

Страховщик (перестрахователь) определил компонент возмещения убытка по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.2 в сумме 7480 руб.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования 4.2

Страховщик (перестрахователь) определил все договоры, входящие в данную группу, как удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые.

Страховщик (перестрахователь) применяет подход на основе распределения премии для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования 4.2.

В соответствии с пунктами 56 и 59 МСФО (IFRS) 17 страховщик (перестрахователь) принял решение не корректировать будущие ДПВ с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, так как ожидается, что эти ДПВ будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения таких требований.

2. Отражение операций до даты первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 4.2 на счетах бухгалтерского учета

Согласно пункту 9.6 Положения Банка России № 775-П страховщик (перестрахователь) утвердил в учетной политике, что АДП по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.2 признаются в качестве расходов на дату возникновения затрат в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17.

До даты признания в бухгалтерском учете группы договоров перестрахования 4.2 страховщик (перестрахователь) отражает административные затраты, относящиеся к группе удерживаемых договоров перестрахования 4.2, оплаченные 05.12.2025, бухгалтерскими записями.

Оплата административных затрат:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета	№ 60312	–	120-00
Кредит счета	№ 20501	–	120-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета	№ 35562	–	120-00
Кредит счета	№ 60312	–	120-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой удерживаемых договоров перестрахования 4.2:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета	№ 35527	–	120-00
Кредит счета	№ 35562	–	120-00

3. Отражение операций на дату первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 4.2 на счетах бухгалтерского учета

Страховщик (перестрахователь) 01.01.2026 отражает на счетах бухгалтерского учета признание группы удерживаемых договоров перестрахования 4.2 бухгалтерскими записями.

3.1. Отражение суммы премии, подлежащей уплате перестраховщику:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35704	–	20 000-00
Кредит счета	№ 48046	–	20 000-00

Признание премии, оплаченной перестраховщику 01.01.2026:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37801	–	5 000-00
Кредит счета	№ 35704	–	5 000-00

Оплата премии перестраховщику:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48046	–	5 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	5 000-00

3.2. Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП (административные затраты):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37801	–	120-00
Кредит счета	№ 35527	–	120-00

3.3. Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 71444	24106	120-00
Кредит счета	№ 37801	–	120-00

3.4. Отражение перестраховочной комиссии, подлежащей получению от перестраховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48045	–	4 150-00
Кредит счета	№ 35704	–	4 150-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35704	–	4 150-00
Кредит счета	№ 37801	–	4 150-00

Поступление перестраховочной комиссии на расчетный счет страховщика (перестрахователя):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 20501	–	4 150-00
Кредит счета	№ 48045	–	4 150-00

3.5. Отражение компонента возмещения убытка по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.2:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	
Дебет счета	№ 37807	–	7 480-00	
Кредит счета	№ 71447	14103	7 480-00	

3.6. Отражение вознаграждения страховому брокеру в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	
Дебет счета	№ 71444	24110	500-00	
Кредит счета	№ 48024	–	500-00	

Оплата вознаграждения страховому брокеру:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	
Дебет счета	№ 48024	–	500-00	
Кредит счета	№ 20501	–	500-00	

4. Отражение операций после первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 4.2 на счетах бухгалтерского учета

4.1. Отражение расходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.2

Страховщик (перестрахователь) отражает на счетах бухгалтерского учета премию и расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.2 бухгалтерскими записями.

Признание премии, оплаченной перестраховщику во II, III и IV кварталах 2026 года:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 37801	–	5 000-00	5 000-00	5 000-00
Кредит счета	№ 35704	–	5 000-00	5 000-00	5 000-00

Оплата премии перестраховщику:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 48046	–	5 000-00	5 000-00	5 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	5 000-00	5 000-00	5 000-00

Расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.2:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 71444	24101	3 963-00 ²³⁶	3 963-00	3 963-00	3 963-00
Кредит счета	№ 37801	–	3 963-00	3 963-00	3 963-00	3 963-00

4.2. Отражение фактических накладных расходов

Страховщик (перестрахователь) отражает сумму фактически понесенных накладных расходов в составе расходов на дату их возникновения бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			30.06.2026	
Дебет счета	№ 60312	–	300-00	
Кредит счета	№ 20501	–	300-00	

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			30.06.2026	
Дебет счета	№ 71449	24304	300-00	
Кредит счета	№ 60312	–	300-00	

4.3. Отражение восстановления компонента возмещения убытка

Страховщик (перестрахователь) отражает восстановление компонента возмещения убытка бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 71449	24304	1 870-00 ²³⁷	1 870-00	1 870-00	1 870-00
Кредит счета	№ 37807	–	1 870-00	1 870-00	1 870-00	1 870-00

²³⁶ Расчет: 5000 руб. – (4150 руб. : 4) = 3963 руб.

²³⁷ Расчет: 7480 руб. : 4 = 1870 руб.

4.4. Отражение обязательств по возникшим требованиям и рисковей поправки

4.4.1. Страховщик (перестрахователь) в I квартале 2026 года отражает требования к перестраховщику в части компенсации ОВТ и РП по группе удерживаемых договоров перестрахования 4.2 бухгалтерскими записями.

Отражение требования к перестраховщику в части компенсации ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.03.2026
Дебет счета	№ 37806	–	14 150-00
Кредит счета	№ 71443	14107	14 150-00

Отражение РП на сумму компенсации выплат перестраховщиком:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.03.2026
Дебет счета	№ 37805	–	150-00
Кредит счета	№ 71443	14107	150-00

Отражение требования к перестраховщику в части компенсации расходов на урегулирование ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.03.2026
Дебет счета	№ 37806	–	1 400-00
Кредит счета	№ 71443	14108	1 400-00

4.4.2. Страховщик (перестрахователь) отражает в III квартале 2026 года РП и расчеты по возникшим требованиям с перестраховщиком бухгалтерскими записями.

Отражение расходов от применения РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71444	24103	150-00
Кредит счета	№ 37805	–	150-00

Отражение расчетов с перестраховщиком:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
--	--	------------	---------------------------------------

Дебет счета	№ 48045	–	15 550-00 ²³⁸
Кредит счета	№ 37806	–	15 550-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
			30.09.2026
Дебет счета	№ 20501	–	15 550-00
Кредит счета	№ 48045	–	15 550-00

²³⁸ Расчет: 14 150 руб. + 1400 руб. = 15 550 руб.

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

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов по договорам обязательного медицинского страхования, учитываемым в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Пример 5.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров обязательного медицинского страхования

1. Отражение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи

Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (далее – СМО), отражает начисление целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи, причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее – ТФОМС), бухгалтерской записью:

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	15.01.2026	15.02.2026	15.03.2026
Дебет счета	№ 48201	–	9 000 000-00	6 000 000-00	13 000 000-00
Кредит счета	№ 48203	–	9 000 000-00	6 000 000-00	13 000 000-00

СМО отражает получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи бухгалтерской записью:

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	15.01.2026	15.02.2026	15.03.2026
Дебет счета	№ 20501	–	9 000 000-00	6 000 000-00	13 000 000-00
Кредит счета	№ 48201	–	9 000 000-00	6 000 000-00	13 000 000-00

СМО отражает перечисление целевых средств, полученных от ТФОМС, в медицинские организации (далее – МО) для авансирования оплаты медицинской помощи бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			15.01.2026	15.02.2026	15.03.2026
Дебет счета	№ 48204	–	9 000 000-00	6 000 000-00	13 000 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	9 000 000-00	6 000 000-00	13 000 000-00

2. Отражение результатов проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи

2.1. Отражение средств к получению от МО в результате применения к ним санкций

Таблица 5.1.1

№ п/п	Наименование показателя	Счет за январь 2026 года, руб.	Счет за февраль 2026 года, руб.	Счет за март 2026 года, руб.
1	Сумма средств, начисленных по результатам контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	140 000	290 000	1 700 000
1.1	медико-экономический контроль (далее – МЭК)	50 000	200 000	1 000 000
1.2	медико-экономическая экспертиза (далее – МЭЭ), в том числе:	80 000	30 000	500 000
1.2.1	МЭЭ (50%)	40 000	15 000	250 000
1.2.2	МЭЭ (35%)	28 000	10 500	175 000
1.2.3	МЭЭ (15%)	12 000	4 500	75 000
1.3	экспертиза качества медицинской помощи (далее – ЭКМП), в том числе:	10 000	60 000	200 000
1.3.1	ЭКМП (50%)	5 000	30 000	100 000
1.3.2	ЭКМП (35%)	3 500	21 000	70 000
1.3.3	ЭКМП (15%)	1 500	9 000	30 000

2.1.1. СМО отражает средства, причитающиеся к получению от МО в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи (таблица 5.1.1), бухгалтерскими записями:

по результатам МЭК (строка 1.1 таблицы 5.1.1):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48204	–	50 000-00	200 000-00	1 000 000-00
Кредит счета	№ 48203	–	50 000-00	200 000-00	1 000 000-00

по результатам МЭЭ (строка 1.2 таблицы 5.1.1):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026

Дебет счета	№ 48204	–	80 000-00	30 000-00	500 000-00
Кредит счета	№ 48203	–	80 000-00	30 000-00	500 000-00

по результатам ЭКМП (строка 1.3 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48204	–	10 000-00	60 000-00	200 000-00
Кредит счета	№ 48203	–	10 000-00	60 000-00	200 000-00

В случае если МО осуществляет оплату задолженности по санкциям за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, то СМО отражает поступившие средства по дебету счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию».

2.2. Отражение расчетов с ТФОМС по результатам применения санкций к МО

СМО отражает задолженность перед ТФОМС по результатам применения к МО санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, бухгалтерскими записями:

в размере 100% от суммы санкций по результатам МЭК (графы 3–5 строки 1.1 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48203	–	50 000-00	200 000-00	1 000 000-00
Кредит счета	№ 48202	–	50 000-00	200 000-00	1 000 000-00

в размере 50% от суммы санкций по результатам МЭЭ (графы 3–5 строки 1.2.1 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48203	–	40 000-00	15 000-00	250 000-00
Кредит счета	№ 48202	–	40 000-00	15 000-00	250 000-00

в размере 50% от суммы санкций по результатам ЭКМП
(графы 3–5 строки 1.3.1 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48203	–	5 000-00	30 000-00	100 000-00
Кредит счета	№ 48202	–	5 000-00	30 000-00	100 000-00

в размере 35% от суммы санкций по результатам МЭЭ
(графы 3–5 строки 1.2.2 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48203	–	28 000-00	10 500-00	175 000-00
Кредит счета	№ 48202	–	28 000-00	10 500-00	175 000-00

в размере 35% от суммы санкций по результатам ЭКМП
(графы 3–5 строки 1.3.2 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48203	–	3 500-00	21 000-00	70 000-00
Кредит счета	№ 48202	–	3 500-00	21 000-00	70 000-00

СМО отражает уменьшение задолженности перед ТФОМС по результатам применения к МО санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, на сумму средств, направленных на оплату медицинской помощи, бухгалтерской записью:

в размере 100% от суммы санкций по результатам МЭК и в размере 50% от суммы санкций по результатам МЭЭ и ЭКМП (графа 5 строк 1.1, 1.2.1 и 1.3.1 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48202	–	0-00	0-00	1 350 000-00
Кредит счета	№ 48203	–	0-00	0-00	1 350 000-00

СМО отражает возврат в ТФОМС средств, удержанных из объема средств, предусмотренных для оплаты медицинской помощи, оказанной МО, бухгалтерскими записями:

в размере 100% от суммы санкций по результатам МЭК и в размере 50% от суммы санкций по результатам МЭЭ и ЭКМП (графы 3 и 4 строк 1.1, 1.2.1 и 1.3.1 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48202	–	95 000-00	245 000-00	0-00
Кредит счета	№ 20501	–	95 000-00	245 000-00	0-00

в размере 35% от суммы санкций по результатам МЭЭ и ЭКМП (графы 3–5 строк 1.2.2 и 1.3.2 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48202	–	31 500-00	31 500-00	245 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	31 500-00	31 500-00	245 000-00

2.3. Отражение СМО доходов, полученных в результате применения санкций к МО

СМО отражает доходы, полученные в результате применения санкций к МО за нарушения при предоставлении медицинской помощи, бухгалтерскими записями:

в размере 15% от суммы санкций по результатам МЭЭ (графы 3–5 строки 1.2.3 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48203	–	12 000-00	4 500-00	75 000-00
Кредит счета	№ 71441	15202	12 000-00	4 500-00	75 000-00

в размере 15% от суммы санкций по результатам ЭКМП (графы 3–5 строки 1.3.3 таблицы 5.1.1):

		Символ	Обороты по счету (руб.)		
		ОФР	28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48203	–	1 500-00	9 000-00	30 000-00
Кредит счета	№ 71441	15202	1 500-00	9 000-00	30 000-00

3. Отражение предоставления целевых средств для оплаты медицинской помощи

3.1. СМО получены счета от МО за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь за январь 2026 года в сумме 32 000 000 руб., за февраль 2026 года в сумме 15 000 000 руб. и за март 2026 года в сумме 25 000 000 руб.

СМО отражает обязательства перед МО по оплате счетов за оказанную медицинскую помощь застрахованным лицам бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			20.02.2026	20.03.2026	20.04.2026
Дебет счета	№ 48203	–	32 000 000-00	15 000 000-00	25 000 000-00
Кредит счета	№ 48205	–	32 000 000-00	15 000 000-00	25 000 000-00

3.2. СМО отражает зачет целевых средств, направленных на авансирование оплаты медицинской помощи, за отчетный месяц бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			20.02.2026	20.03.2026	20.04.2026
Дебет счета	№ 48205	–	9 000 000-00	6 000 000-00	13 000 000-00
Кредит счета	№ 48204	–	9 000 000-00	6 000 000-00	13 000 000-00

3.3. СМО отражает начисление целевых средств за оказанную медицинскую помощь в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (далее – ОМС), причитающихся к получению от ТФОМС, бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			20.02.2026	20.03.2026	20.04.2026
Дебет счета	№ 48201	–	23 000 000-00	9 100 000-00	10 000 000-00
Кредит счета	№ 48203	–	23 000 000-00	9 100 000-00	10 000 000-00

СМО отражает поступление целевых средств за оказанную медицинскую помощь в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС от ТФОМС бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			20.02.2026	20.03.2026	20.04.2026
Дебет счета	№ 20501	–	23 000 000-00	9 100 000-00	10 000 000-00
Кредит счета	№ 48201	–	23 000 000-00	9 100 000-00	10 000 000-00

3.4. СМО отражает начисление причитающихся к возврату в ТФОМС неиспользованных сумм целевых средств:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.03.2026
Дебет счета	№ 48203	–	100 000-00
Кредит счета	№ 48202	–	100 000-00

СМО отражает перечисление возврата неиспользованных сумм целевых средств в ТФОМС:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.03.2026
Дебет счета	№ 48202	–	100 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	100 000-00

3.5. СМО отражает задолженность ТФОМС на сумму недостатка целевых средств из нормированного страхового запаса ТФОМС бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 20.04.2026
Дебет счета	№ 48201	–	650 000-00 ²³⁹
Кредит счета	№ 48203	–	650 000-00

3.6. СМО отражает оплату счетов МО за оказанную медицинскую помощь бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	25.02.2026	Обороты по счету (руб.) 25.03.2026	25.04.2026
Дебет счета	№ 48205	–	22 860 000-00 ²⁴⁰	8 710 000-00 ²⁴¹	9 650 000-00 ²⁴²
Кредит счета	№ 20501	–	22 860 000-00	8 710 000-00	9 650 000-00

3.7. СМО отражает поступление средств от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.04.2026
Дебет счета	№ 20501	–	650 000-00
Кредит счета	№ 48201	–	650 000-00

²³⁹ Расчет: (25 000 000 руб. – 13 000 000 руб. – 1 700 000 руб.) – (10 000 000 руб. – 245 000 руб. – 105 000 руб.) = 650 000 руб.

²⁴⁰ Расчет: (32 000 000 руб. – 9 000 000 руб. – 140 000 руб.) = 22 860 000 руб.

²⁴¹ Расчет: (15 000 000 руб. – 6 000 000 руб. – 290 000 руб.) = 8 710 000 руб.

²⁴² Расчет: (25 000 000 руб. – 13 000 000 руб. – 1 700 000 руб. – 650 000 руб.) = 9 650 000 руб.

СМО отражает оплату счетов МО за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь за счет средств из нормированного страхового запаса ТФОМС:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.04.2026
Дебет счета	№ 48205	–	650 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	650 000-00

4. Отражение средств, поступивших от МО в результате применения к ним санкций

В результате проведенного контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи СМО предъявлены МО заключения МЭЭ и ЭКМП с выставленными штрафами в связи с выявленными нарушениями (таблица 5.1.2).

Таблица 5.1.2

№ п/п	Наименование показателя	Январь 2026 года	Февраль 2026 года	Март 2026 года
1	Штраф в соответствии с заключением МЭЭ	50 000	35 000	100 000
1.1	Штраф в ТФОМС (50%)	25 000	17 500	50 000
1.2	Штраф в ТФОМС (25%)	12 500	8 750	25 000
1.3	Штраф в доход СМО (25%)	12 500	8 750	25 000
2	Штраф в соответствии с заключением ЭКМП	80 000	70 000	60 000
2.1	Штраф в ТФОМС (50%)	40 000	35 000	30 000
2.2	Штраф в ТФОМС (25%)	20 000	17 500	15 000
2.3	Штраф в доход СМО (25%)	20 000	17 500	15 000

4.1. СМО отражает начисление штрафов (графы 3–5 строк 1 и 2 таблицы 5.1.2) за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	31.01.2026	28.02.2026	31.03.2026
Дебет счета	№ 48204	–	130 000-00	105 000-00	160 000-00
Кредит счета	№ 48203	–	130 000-00	105 000-00	160 000-00

4.2. СМО отражает получение средств от МО:

Обороты по счету (руб.)

		Символ ОФР	31.01.2026	28.02.2026	31.03.2026
Дебет счета	№ 20501	–	130 000-00	105 000-00	160 000-00
Кредит счета	№ 48204	–	130 000-00	105 000-00	160 000-00

4.3. СМО отражает кредиторскую задолженность перед ТФОМС бухгалтерскими записями:

в размере 50% от суммы штрафов по результатам МЭЭ и (или) ЭКМП (графы 3–5 строк 1.1 и 2.1 таблицы 5.1.2):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.01.2026	28.02.2026	31.03.2026
Дебет счета	№ 48203	–	65 000-00	52 500-00	80 000-00
Кредит счета	№ 48202	–	65 000-00	52 500-00	80 000-00

в размере 25% от суммы штрафов по результатам МЭЭ и ЭКМП (графы 3–5 строк 1.2 и 2.2 таблицы 5.1.2):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.01.2026	28.02.2026	31.03.2026
Дебет счета	№ 48203	–	32 500-00	26 250-00	40 000-00
Кредит счета	№ 48202	–	32 500-00	26 250-00	40 000-00

4.4. СМО отражает перечисление в ТФОМС средств, поступивших от МО, бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.01.2026	28.02.2026	31.03.2026
Дебет счета	№ 48202	–	97 500-00	78 750-00	120 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	97 500-00	78 750-00	120 000-00

4.5. СМО отражает доходы в размере 25% от суммы штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества (графы 3–5 строк 1.3 и 2.3 таблицы 5.1.2) бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.01.2026	28.02.2026	31.03.2026
Дебет счета	№ 48203	–	32 500-00	26 250-00	40 000-00
Кредит счета	№ 71441	15202	32 500-00	26 250-00	40 000-00

5. Отражение средств к получению от физических и юридических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц

5.1. СМО отражает начисление средств, причитающихся к получению от физических и юридических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 14.02.2026
Дебет счета	№ 48206	–	180 000-00
Кредит счета	№ 48203	–	180 000-00

5.2. СМО отражает получение средств бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 21.02.2026
Дебет счета	№ 20501	–	180 000-00
Кредит счета	№ 48206	–	180 000-00

5.3. СМО отражает кредиторскую задолженность перед ТФОМС по полученным средствам от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 21.02.2026
Дебет счета	№ 48203	–	120 000-00
Кредит счета	№ 48202		120 000-00

5.4. СМО отражает перечисление средств в ТФОМС бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 21.02.2026
Дебет счета	№ 48202	–	120 000-00
Кредит счета	№ 20501		120 000-00

5.5. СМО отражает доходы, полученные от физических и юридических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 21.02.2026
Дебет счета	№ 48203	–	60 000-00
Кредит счета	№ 71441	15204	60 000-00

6. Отражение средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию

СМО отражает доходы, полученные для осуществления расходов на ведение дела, бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 48201	–	352 000-00 ²⁴³	166 100-00 ²⁴⁴	253 000-00 ²⁴⁵
Кредит счета	№ 71441	15201	352 000-00	166 100-00	253 000-00

СМО отражает поступление средств от ТФОМС, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС, бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			28.02.2026	31.03.2026	30.04.2026
Дебет счета	№ 20501	–	352 000-00	166 100-00	253 000-00
Кредит счета	№ 48201	–	352 000-00	166 100-00	253 000-00

7. Отражение расчетов по результатам проведения реэкспертизы с МО

7.1. Отражение возврата МО необоснованно удержанных и перечисленных в ТФОМС средств

В результате проведенной ТФОМС реэкспертизы²⁴⁶ выявлено необоснованное удержание СМО с МО суммы в размере 25 000 руб. В соответствии с претензией ТФОМС об устранении нарушений СМО произведено восстановление необоснованно удержанной суммы и оплачен штраф за счет собственных средств 25 000 руб.

7.1.1. СМО отражает причитающиеся к перечислению в МО средства по результатам реэкспертизы бухгалтерской записью:

²⁴³ Расчет: (9 000 000 руб. (сумма средств по заявке СМО на авансирование) + 23 000 000 руб. (сумма средств по заявке СМО на получение средств на оплату медицинской помощи)) x 1,1% = 352 000 руб.

²⁴⁴ Расчет: (6 000 000 руб. (сумма средств по заявке СМО на авансирование) + 9 100 000 руб. (сумма средств по заявке СМО на получение средств на оплату медицинской помощи)) x 1,1% = 166 100 руб.

²⁴⁵ Расчет: (13 000 000 руб. (сумма средств по заявке СМО на авансирование) + 10 000 000 руб. (сумма средств по заявке СМО на получение средств на оплату медицинской помощи)) x 1,1% = 253 00 руб.

²⁴⁶ Реэкспертиза – повторная медико-экономическая экспертиза / экспертиза качества медицинской помощи, предусмотренная приказом Минздрава России от 19.03.2021 № 231н «Об утверждении Порядка проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию застрахованным лицам, а также ее финансового обеспечения».

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 48203	–	25 000-00
Кредит счета	№ 48205	–	25 000-00

СМО отражает начисление дебиторской задолженности ТФОМС по результатам проведенной реэкспертизы для перечисления средств в МО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 48201	–	21 250-00
Кредит счета	№ 48203	–	21 250-00

СМО по результатам реэкспертизы отражает расходы по возврату средств, необоснованно удержанных с МО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 71442	25203	3 750-00
Кредит счета	№ 48203	–	3 750-00

СМО отражает получение средств от ТФОМС бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 20501	–	21 250-00
Кредит счета	№ 48201	–	21 250-00

СМО отражает перечисление средств в МО бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 48205	–	25 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	25 000-00

7.1.2. СМО отражает расходы на уплату штрафа за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 71442	25201	25 000-00
Кредит счета	№ 48202	–	25 000-00

СМО отражает оплату штрафа в ТФОМС бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 48202	–	25 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	25 000-00

7.2. Отражение возврата перечисленных МО средств в ТФОМС в результате обнаружения ранее не выявленных дефектов

В результате проведенной ТФОМС реэкспертизы была выявлена необоснованная оплата медицинской помощи МО в сумме 15 000 руб., которая подлежит возврату в ТФОМС. Также СМО выставлен штраф за нарушение договорных обязательств по договору о финансовом обеспечении ОМС в размере 1500 руб.

7.2.1. СМО по результатам проведенной ТФОМС реэкспертизы отражает бухгалтерской записью:

дебиторскую задолженность по средствам, причитающимся к получению от МО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 48204	–	15 000-00
Кредит счета	№ 48203	–	15 000-00

кредиторскую задолженность перед ТФОМС:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 48203	–	15 000-00
Кредит счета	№ 48202	–	15 000-00

СМО отражает получение средств от МО бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 20501	–	15 000-00
Кредит счета	№ 48204	–	15 000-00

СМО отражает перечисление средств в ТФОМС бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 48202	–	15 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	15 000-00

7.2.2. СМО отражает расходы на уплату штрафа за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 71442	25201	1 500-00
Кредит счета	№ 48202	–	1 500-00

СМО отражает оплату штрафа в ТФОМС бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 28.02.2026
Дебет счета	№ 48202	–	1 500-00
Кредит счета	№ 20501	–	1 500-00

7.3. Отражение расходов на уплату пеней за невыполнение (ненадлежащее выполнение) СМО обязательств по договорам ОМС

СМО отражает расходы на уплату пеней за неоплату (несвоевременную оплату) медицинской помощи на основании решения суда по иску МО бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.01.2026
Дебет счета	№ 71442	25202	5 000-00
Кредит счета	№ 48205	–	5 000-00

СМО отражает оплату пени за неоплату (несвоевременную оплату) медицинской помощи на основании решения суда по иску МО бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.01.2026
Дебет счета	№ 48205	–	5 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	5 000-00

Часть II. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни в соответствии с Положением Банка России № 774-П

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

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцениваемых с применением общей модели

Пример 6.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни, оцениваемых с применением общей модели, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными

1. Условия примера 6.1

1.1. Договоры страхования жизни

Страховщик 01.11.2025 заключил 100 договоров страхования жизни, предусматривающих выплату страхового возмещения в случае смерти застрахованного лица (далее – группа договоров страхования 6.1). Срок действия каждого из договоров страхования составляет 3 года с 01.01.2026 по 31.12.2028. Выплата в случае смерти застрахованного лица составит 5000 руб.

Страховые премии по группе договоров страхования 6.1 составили 90 000 руб. (страховая премия по каждому договору страхования составила 900 руб.) и были оплачены сразу после заключения договоров страхования.

Страховщик применяет ставку дисконтирования в размере 8%.

1.2. Вознаграждение страховому агенту

Вознаграждение страховому агенту за заключение договоров страхования жизни составило 2000 руб. и было уплачено страховщиком 01.11.2025 сразу после получения страховых премий.

1.3. Административные затраты

Ожидаемые административные затраты, связанные с обслуживанием договоров страхования, составят 750 руб.:

2026 год – 250 руб.;

2027 год – 250 руб.;

2028 год – 250 руб.

Фактические ДПВ по административным затратам совпали с ожидаемыми.

1.4. Страховые убытки, неотделяемая инвестиционная составляющая

Страховщик ожидает, что выплаты по группе договоров страхования 6.1 составят 15 000 руб. в год, из них 14 700 руб. – страховые убытки в связи с наступлением страховых случаев по 3 договорам страхования и 300 руб. – неотделяемая инвестиционная составляющая. За весь период действия группы договоров страхования 6.1 (3 года) выплаты составят 45 000 руб.:

2026 год – 15 000 руб.;

2027 год – 15 000 руб.;

2028 год – 15 000 руб.

Фактические выплаты по группе договоров страхования 6.1 за второй год страхового покрытия составили 60 000 руб., из них 59 300 руб. – страховые убытки по страховым случаям и 700 руб. – неотделяемая инвестиционная составляющая (таблица 6.1.1).

По группе договоров страхования 6.1 формируется компонент убытка 31.12.2027.

Страховщик 01.01.2028 выполнил новую оценку, увеличив сумму по ожидаемым выплатам за третий год страхования до 62 000 руб., из них 61 200 руб. – страховые убытки по страховым случаям, 800 руб. – неотделяемая инвестиционная составляющая.

Таблица 6.1.1

Выплаты по договорам страхования, руб.	2026 год	2027 год	2028 год
Суммы ожидаемых выплат, в том числе:	15 000	15 000	15 000
страховые убытки, связанные с наступлением страховых случаев	14 700	14 700	14 700
неотделяемая инвестиционная составляющая	300	300	300
Скорректированная 01.01.2028 ожидаемая сумма выплат, в том числе:	х	х	62 000
страховые убытки, связанные с наступлением страховых случаев	х	х	61 200
неотделяемая инвестиционная составляющая	х	х	800
Фактические суммы выплат, в том числе:	15 000	60 000	62 000
страховые убытки, связанные с наступлением страховых случаев	14 700	59 300	61 200
неотделяемая инвестиционная составляющая	300	700	800

1.5. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик оценивает РП в сумме 5000 руб. и ожидает ее признание в ОФР: в 2026 году – 1500 руб.; в 2027 году – 1600 руб.; в 2028 году – 1900 руб.

1.6. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров страхования 6.1

По каждому договору страхования, включенному в группу договоров страхования 6.1, происходит передача страхового риска от страхователя к страховщику. Передаваемый страховой риск по договору страхования значительный.

В соответствии с расчетами, приведенными в таблице 6.1.5, на дату первоначального признания группы договоров страхования 6.1 формируется маржа.

На основании изложенного и в соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 и подпунктами 2.1.1 и 2.1.2 пункта 2.1 Положения Банка России № 774-П страховщик классифицирует все договоры, входящие в группу договоров

страхования 6.1, как страховые, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Страховщик применяет общую модель для оценки группы договоров страхования 6.1.

1.7. Прочие условия примера 6.1

Страховщик принял решение не учитывать эффект дисконтирования для единиц покрытия.

Страховщик принял решение не начислять процентные расходы в отношении АДП.

2. Оценка ДПВ по группе договоров страхования 6.1 и маржи за предусмотренные договором услуги

На дату первоначального признания группы договоров страхования 6.1 в соответствии с пунктом 32 МСФО (IFRS) 17 страховщик оценивает данную группу как сумму следующих величин:

(а) ДПВ, которые включают:

(1) расчетную оценку будущих ДПВ;

(2) корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими ДПВ, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих ДПВ;

(3) РП;

(b) маржи.

2.1. Оценка ДПВ по группе договоров страхования 6.1

При первоначальном признании группы договоров страхования 6.1 (01.01.2026) страховщик оценивает все будущие ДПВ.

Приведенная стоимость будущих ДПВ по ожидаемым выплатам составила 38 657 руб. (таблица 6.1.2).

Таблица 6.1.2

Ставка дисконтирования 8%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по ожидаемым выплатам, руб.	
01.01.2026	0	38 657 ²⁴⁷
31.12.2026	15 000	
31.12.2027	15 000	
31.12.2028	15 000	

Приведенная стоимость будущих ДПВ по административным затратам составила 645 руб. (таблица 6.1.3).

Таблица 6.1.3

Ставка дисконтирования 8%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих ДПВ по административным затратам, руб.	
01.01.2026	0	645 ²⁴⁸
31.12.2026	250	
31.12.2027	250	
31.12.2028	250	

В соответствии с пунктами В54–В57 МСФО (IFRS) 17 страховщик в конце каждого отчетного периода анализирует расчетные оценки ДПВ и вероятностей, которые произведены, и выполняет новые расчетные оценки.

2.2. Приведенная стоимость ДПВ

Страховщик рассчитал приведенную стоимость ДПВ в сумме 48 698 руб. (таблица 6.1.4).

Расчет приведенной стоимости ДПВ

Таблица 6.1.4

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ по страховым премиям	90 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.3)	-41 302
2.1	вознаграждение страховому агенту	-2 000

²⁴⁷ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁴⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
2.2	ожидаемые выплаты, таблица 6.1.2	-38 657
2.3	административные затраты, связанные с обслуживанием договоров страхования, таблица 6.1.3	-645
3	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров страхования 6.1 (сумма строк 1–2)	48 698

2.3. Маржа за предусмотренные договором услуги

Страховщик корректирует расчетную оценку приведенной стоимости ДПВ с учетом компенсации, которую он требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения ДПВ, обусловленных нефинансовым риском в соответствии с пунктом 37 МСФО (IFRS) 17.

Расчет маржи

Таблица 6.1.5

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров страхования 6.1	48 698
2	РП	-5 000
3	Маржа (строка 1 – строка 2)	43 698

Страховщик оценивает маржу при первоначальном признании группы договоров страхования 6.1 в сумме 43 698 руб. (таблица 6.1.5).

3. Отражение операций до даты первоначального признания группы договоров страхования 6.1 на счетах бухгалтерского учета

3.1. Отражение страховых премий на дату заключения (подписания) договоров страхования

На дату заключения (подписания) договоров страхования (01.11.2025) страховщик отражает сумму страховых премий, подлежащих получению в рамках каждого договора страхования в группе договоров страхования 6.1, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 48001	–	90 000-00
Кредит счета	№ 35701	–	90 000-00

3.2. Отражение обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП

Согласно пункту 8.2 Положения Банка России № 774-П до даты признания группы договоров страхования 6.1 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к данной группе договоров, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

После даты заключения договоров страхования и до даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 6.1 страховщик отражает страховые премии, полученные 01.11.2025, в составе обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями.

Поступление страховых премий на расчетный счет страховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 20501	–	90 000-00
Кредит счета	№ 48002	–	90 000-00

Отражение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 48002	–	90 000-00
Кредит счета	№ 35502	–	90 000-00

3.3. Отражение активов в отношении аквизиционных денежных потоков

Согласно пункту 8.1 Положения Банка России № 774-П до даты признания группы договоров страхования 6.1 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении АДП, относящихся к данной группе

договоров, в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

До даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 6.1 страховщик отражает вознаграждение страховому агенту в сумме 2000 руб., начисленное 01.11.2025, в составе АДП бухгалтерскими записями.

Признание активов в отношении АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 35622	–	2 000-00
Кредит счета	№ 48022	–	2 000-00

Признание активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования 6.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 35601	–	2 000-00
Кредит счета	№ 35622	–	2 000-00

Оплата вознаграждения страховому агенту:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025
Дебет счета	№ 48022	–	2 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	2 000-00

4. Отражение операций на дату первоначального признания группы договоров страхования 6.1 на счетах бухгалтерского учета

4.1. Отражение признания группы договоров страхования 6.1

Страховщик отражает 01.01.2026 на счетах бухгалтерского учета признание группы договоров страхования 6.1 бухгалтерскими записями.

Отражение маржи:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35802	–	43 698-00
Кредит счета	№ 35801	–	43 698-00

Отражение РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35802	–	5 000-00
Кредит счета	№ 35804	–	5 000-00

Включение страховых премий, поступивших 01.11.2025 (до даты признания группы договоров страхования 6.1), в состав ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35502	–	90 000-00
Кредит счета	№ 48001	–	90 000-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35701	–	90 000-00
Кредит счета	№ 35802	–	90 000-00

Отражение на отдельном л/с прекращения признания активов, признанных ранее в отношении АДП (вознаграждение страховому агенту):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35803 (л/с АДП)	–	2 000-00
Кредит счета	№ 35601	–	2 000-00

4.2. Отражение обособления ожидаемых расходов

В целях обособления каждого вида ожидаемых расходов в данном примере страховщик отражает их на отдельных л/с. Страховщик обособляет ожидаемые расходы по ДПВ в рамках группы договоров страхования 6.1 бухгалтерскими записями.

В части ожидаемых административных затрат, связанных с обслуживанием договоров страхования (таблица 6.1.3):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35802	–	645-00
Кредит счета	№ 35802	–	645-00

(л/с ожидаемые административные затраты)

В части ожидаемых страховых убытков, связанных с наступлением страховых случаев (таблица 6.1.6):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35802	–	37 883-00
Кредит счета	№ 35802	–	37 883-00
(л/с ожидаемые страховые убытки)			

Таблица 6.1.6

Ставка дисконтирования 8%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма ожидаемых страховых убытков, руб.	
01.01.2026	0	37 883 ²⁴⁹
31.12.2026	14 700	
31.12.2027	14 700	
31.12.2028	14 700	

В части ожидаемой выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей (таблица 6.1.7):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35802	–	774-00
Кредит счета	№ 35802	–	774-00
(л/с ожидаемая выплата неотделяемой инвестиционной составляющей)			

Таблица 6.1.7

Ставка дисконтирования 8%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма ожидаемой выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей, руб.	
01.01.2026	0	774 ²⁵⁰
31.12.2026	300	
31.12.2027	300	
31.12.2028	300	

5. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 6.1 на счетах бухгалтерского учета

В приведенном примере для оптимизации текста примера указаны бухгалтерские записи на годовую отчетную дату.

²⁴⁹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁵⁰ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

5.1. Движение ДПВ по счетам обязательств по ООЧП

Движение ДПВ по счетам ООЧП за 2026 год

Таблица 6.1.8

2026 год	Приведенная стоимость ДПВ	РП	Маржа	Итого ООЧП
Обязательство на 01.01.2026	-48 698	5 000	43 698	0
Страховые премии	90 000			90 000
Финансовые расходы (в части выплат)	3 093 ²⁵¹		3 496 ²⁵²	6 588
Финансовые расходы (в части административных затрат)	52 ²⁵³			52
Фактические административные затраты	-250			-250
Исходящий денежный поток: страховые убытки	-14 700			-14 700
Исходящий денежный поток: неотделяемая инвестиционная составляющая	-300			-300
Аквизиционные расходы (реклама)	-2 000			-2 000
Перенос в состав прибыли или убытка (РП)		-1 500		-1 500
Перенос в состав прибыли или убытка (маржа)			-15 731 ²⁵⁴	-15 731
Исходящий остаток на 31.12.2026	27 196	3 500	31 463	62 159

Движение ДПВ по счетам ООЧП за 2027 год

Таблица 6.1.9

2027 год	Приведенная стоимость ДПВ	РП	Маржа	Итого ООЧП	В том числе компонент убытка
Обязательство на 01.01.2027	27 196	3 500	31 463	62 159	
Финансовые расходы (в части выплат)	2 139 ²⁵⁵		2 517 ²⁵⁶	4 656	
Финансовые расходы (в части административных затрат)	36 ²⁵⁷			36	
Фактические административные затраты	-250			-250	
Изменения в отношении услуг текущего периода (60 000 руб. – 15 000 руб.)	45 000			45 000	
Исходящий денежный поток: страховые убытки	-59 300			-59 300	
Исходящий денежный поток: неотделяемая инвестиционная составляющая	-700			-700	
Изменение ожидаемых денежных потоков на 2028 год	43 519 ²⁵⁸		-33 580	9 939	9 939
Изменение маржи в части корректировки выплаты инвестиционной составляющей за 2027 год			-400 ²⁵⁹	-400	
Перенос в состав прибыли или убытка (РП)		-1 600		-1 600	
Исходящий остаток на 31.12.2027	57 640	1 900	0	59 540	9 939

²⁵¹ Расчет: 3031 руб. + 62 руб. = 3093 руб.

²⁵² Расчет: 43 698 руб. x 8% = 3496 руб.

²⁵³ Расчет: 645 руб. x 8% = 52 руб.

²⁵⁴ Расчет: (43 698 руб. + 3496 руб.) : 3 года = 15 731 руб.

²⁵⁵ Расчет: 2096 руб. + 43 руб. = 2139 руб.

²⁵⁶ Расчет: 31 463 руб. (сальдо по марже на 31.12.2026) x 8% = 2517 руб.

²⁵⁷ Расчет: 446 руб. x 8% = 36 руб.

²⁵⁸ Расчет: 43 056 руб. (таблица 6.1.17) + 463 руб. (таблица 6.1.18) = 43 519 руб.

²⁵⁹ Расчет: 700 руб. – 300 руб. = 400 руб.

Движение ДПВ по счетам ООЧП за 2028 год

Таблица 6.1.10

2028 год	Приведенная стоимость ДПВ	РП	Итого ООЧП	В том числе компонент убытка	Распределение ООЧП	
					Обязательства (без учета компонента убытка)	Компонент убытка
Обязательство на 01.01.2028	57 640	1 900	59 540	9 939	49 601	9 939
Финансовые расходы (в части выплат)	4 592 ²⁶⁰		4 592	776	3 816	776
Финансовые расходы (в части административных затрат)	18 ²⁶¹		18	3	15	3
Фактические административные затраты	-250		-250	-42	-208	-42
Исходящий денежный поток: страховые убытки	-61 200		-61 200	-10 355	-50 845	-10 355
Исходящий денежный поток: неотделяемая инвестиционная составляющая	-800		-800		-800	
Перенос в состав прибыли или убытка (РП)		-1 900	-1 900	-321	-1 579	-321
Исходящий остаток на 31.12.2028	0	0	0	0	0	0

5.2. Отражение операций до проведения переоценки (изменения ожиданий)

5.2.1. Отражение финансовых расходов

Страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые расходы по страхованию за 2026 и 2027 годы.

5.2.1.1. Финансовые расходы (в части маржи), движение маржи

Страховщик отражает финансовые расходы (в части маржи) за 2026 и 2027 годы (таблица 6.1.11):

		Символ	Обороты по счету (руб.)	
		ОФР	31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 71423	21202	3 496-00 ²⁶²	2 517-00 ²⁶³
Кредит счета	№ 35801	—	3 496-00	2 517-00

²⁶⁰ Расчет: 3757 руб. + 776 руб. + 59 руб. = 4592 руб.

²⁶¹ Расчет: 231 руб. x 8% = 18 руб.

²⁶² Расчет: 43 698 руб. x 8% = 3496 руб.

²⁶³ Расчет: 31 463 руб. (сальдо по марже на 31.12.2026) x 8% = 2517 руб.

Движение маржи

Таблица 6.1.11

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2026 год, руб.	Сумма за 2027 год, руб.
1	Сальдо на начало года	0	31 463
2	Признание маржи	43 698	
3	Финансовые расходы в части маржи (сумма строк 1–2) x 8%	3 496	2 517
4	Доходы от признания маржи в составе выручки (сумма строк 1–3) : единицы страхового покрытия ²⁶⁴)	-15 731	
5	Корректировка в части выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей за второй год страхования		-400 ²⁶⁵
6	Корректировка маржи (пункт 5.3.1 примера)		-33 580
7	Сальдо на конец года	31 463	0

5.2.1.2. Финансовые расходы (в части ожидаемых административных затрат)

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемым административным затратам) за 2026 и 2027 годы (таблица 6.1.12):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 71423	21202	52-00	36-00
Кредит счета	№ 35802	–	52-00	36-00
(л/с ожидаемые административные затраты)				

Таблица 6.1.12

Дата операции	Сумма ожидаемых административных затрат, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		645 ²⁶⁶			
31.12.2026	250		52 ²⁶⁷		
01.01.2027				446 ²⁶⁸	
31.12.2027	250				36 ²⁶⁹
31.12.2028	250				

²⁶⁴ Единицы страхового покрытия составили в 2026 году – 3.

²⁶⁵ Расчет: 700 руб. – 300 руб. = 400 руб.

²⁶⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁶⁷ Расчет: 645 руб. x 8% = 52 руб.

²⁶⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁶⁹ Расчет: 446 руб. x 8% = 36 руб.

5.2.1.3. Финансовые расходы (в части ожидаемых страховых убытков)

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемым страховым убыткам) за 2026 и 2027 годы (таблица 6.1.13):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 71423	21202	3 031-00	2 096-00
Кредит счета	№ 35802	–	3 031-00	2 096-00
(л/с ожидаемые страховые убытки)				

Таблица 6.1.13

Дата операции	Сумма ожидаемых страховых убытков, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		37 883 ²⁷⁰			
31.12.2026	14 700		3 031 ²⁷¹		
01.01.2027				26 217 ²⁷²	
31.12.2027	14 700				2 096 ²⁷³
31.12.2028	14 700				

5.2.1.4. Финансовые расходы (в части ожидаемой выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей)

Страховщик отражает финансовые расходы (ДПВ по ожидаемой выплате неотделяемой инвестиционной составляющей) за 2026 и 2027 годы (таблица 6.1.14):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 71423	21202	62-00	43-00
Кредит счета	№ 35802	–	62-00	43-00
(л/с ожидаемая выплата неотделяемой инвестиционной составляющей)				

Таблица 6.1.14

Дата операции	Сумма ожидаемой выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2026		774 ²⁷⁴			
31.12.2026	300		62 ²⁷⁵		

²⁷⁰ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁷¹ Расчет: 37 883 руб. x 8% = 3031 руб.

²⁷² Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁷³ Расчет: 26 217 руб. x 8% = 2096 руб.

²⁷⁴ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁷⁵ Расчет: 774 руб. x 8% = 62 руб.

Дата операции	Сумма ожидаемой выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей, руб.	2026 год		2027 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.
01.01.2027				535 ²⁷⁶	
31.12.2027	300				43 ²⁷⁷
31.12.2028	300				

5.2.2. Отражение выручки и расходов по группе договоров страхования 6.1

5.2.2.1. Страховщик по группе договоров страхования 6.1 отражает бухгалтерскими записями в составе выручки:

доходы от признания маржи (таблица 6.1.11):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 35801	–	15 731-00 ²⁷⁸
Кредит счета	№ 71419	11101	15 731-00

доходы от признания РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 35804	–	1 500-00	1 600-00
Кредит счета	№ 71419	11102	1 500-00	1 600-00

сумму ожидаемых административных затрат:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 35802	–	250-00	250-00
	(л/с ожидаемые административные затраты)			
Кредит счета	№ 71419	11106	250-00	250-00

сумму ожидаемых выплат по страховым услугам (в части страхового риска):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 35802	–	14 700-00	14 700-00
	(л/с ожидаемые страховые убытки)			
Кредит счета	№ 71419	11103	14 700-00	14 700-00

²⁷⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁷⁷ Расчет: 535 руб. x 8% = 43 руб.

²⁷⁸ Расчет: (43 698 руб. + 3496 руб.) : 3 = 15 731 руб.

5.2.2.2. Страховщик по группе договоров страхования 6.1 отражает фактические расходы (административные затраты) за 2026 и 2027 годы в составе расходов по страхованию и их оплату следующими бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 71420	21106	250-00	250-00
Кредит счета	№ 60311	–	250-00	250-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 60311	–	250-00	250-00
Кредит счета	№ 20501	–	250-00	250-00

5.2.2.3. Страховщик по группе договоров страхования 6.1 отражает расходы и доходы от амортизации АДП за 2026 и 2027 годы бухгалтерскими записями.

Расходы от амортизации АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 71420	21101	667-00 ²⁷⁹	667-00 ²⁸⁰
Кредит счета	№ 35803 (л/с АДП)	–	667-00	667-00

Доходы от амортизации АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 35802	–	667-00	667-00
Кредит счета	№ 71419	11104	667-00	667-00

5.2.3. Отражение выплат по группе договоров страхования 6.1

Страховщик отражает признание ОВТ и расчеты по возникшим требованиям по группе договоров страхования 6.1 бухгалтерскими записями.

²⁷⁹ Расчет: 2000 руб. : 3 года = 667 руб.

²⁸⁰ Расчет: (2000 руб. – 667 руб.) : 2 года = 667 руб.

5.2.3.1. Выплата неотделяемой инвестиционной составляющей

Выплата неотделяемой инвестиционной составляющей за 2026 год:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 35802	–	300-00
(л/с ожидаемая выплата неотделяемой инвестиционной составляющей)			
Кредит счета	№ 35811	–	300-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 35811	–	300-00
Кредит счета	№ 48039	–	300-00

Корректировка маржи в части выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей за 2027 год:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 35801	–	400-00 ²⁸¹
Кредит счета	№ 35802	–	400-00
(л/с ожидаемая выплата неотделяемой инвестиционной составляющей)			

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 35802	–	700-00
(л/с ожидаемая выплата неотделяемой инвестиционной составляющей)			
Кредит счета	№ 35811	–	700-00

Уменьшение ДПВ на сумму выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 35811	–	700-00
Кредит счета	№ 48039	–	700-00

5.2.3.2. Выплата страхового возмещения

Признание ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 71420	21102	14 700-00	59 300-00
Кредит счета	№ 35811	–	14 700-00	59 300-00

Расчеты по возникшим требованиям:

²⁸¹ Расчет: 700 руб. – 300 руб. = 400 руб.

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 35811	–	14 700-00	59 300-00
Кредит счета	№ 48039	–	14 700-00	59 300-00

Выплата страхового возмещения и неотделяемой инвестиционной составляющей:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	
			31.12.2026	31.12.2027
Дебет счета	№ 48039	–	15 000-00 ²⁸²	60 000-00 ²⁸³
Кредит счета	№ 20501	–	15 000-00	60 000-00

5.2.4. Отражение корректировки на основе опыта

В связи с возникшей разницей между выполненной на начало периода оценкой сумм расходов, которые, как ожидалось, будут понесены в течение периода, и фактическими суммами расходов, понесенными за период, страховщик производит корректировку на основе опыта бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
			31.12.2027
Дебет счета	№ 71420	21110	44 600-00 ²⁸⁴
Кредит счета	№ 71420	21102	44 600-00

5.3. Отражение операций после проведения переоценки (изменения ожиданий), расчет компонента убытка

По группе договоров страхования 6.1 формируется компонент убытка 31.12.2027. Страховщик 01.01.2028 произвел новую оценку по ожидаемым выплатам за третий год страхования. Ожидаемые выплаты по группе договоров страхования 6.1 в 2028 году составили 62 000 руб. (вместо 15 000 руб. на дату первоначального признания группы договоров страхования 6.1).

²⁸² Расчет: 14 700 руб. + 300 руб. = 15 000 руб.

²⁸³ Расчет: 59 300 руб. + 700 руб. = 60 000 руб.

²⁸⁴ Расчет: 59 300 руб. – 14 700 руб. = 44 600 руб.

5.3.1. Отражение компонента убытка и корректировка маржи

По группе договоров страхования 6.1 страховщик отражает компонент убытка 31.12.2027 (таблица 6.1.15):

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
			31.12.2027
Дебет счета	№ 71424	21301	9 939-00
Кредит счета	№ 35805	–	9 939-00

Расчет компонента убытка

Таблица 6.1.15

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, руб.
1	Маржа на конец 2027 года	33 580
2	Сумма ожидаемых выплат в третьем году после переоценки	-43 519 ²⁸⁵
3	Компонент убытка (сумма строк 1–2)	-9 939

Согласно пункту 44(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 страховщик корректирует маржу на ту величину, на которую данное уменьшение связанных ДПВ превышает сумму, отнесенную на компонент убытка:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
			31.12.2027
Дебет счета	№ 35801	–	33 580-00
Кредит счета	№ 35802	–	33 580-00

Страховщик отражает в соответствии с пунктами 50–52 МСФО (IFRS) 17: величину распределения изменения ДПВ между компонентом убытка в составе ООЧП и ООЧП, исключая компонент убытка;

отнесение на компонент убытка связанных с услугами будущих периодов последующих уменьшений ДПВ, обусловленных изменениями оценки будущих ДПВ и РП;

корректировку маржи.

²⁸⁵ Расчет: 43 056 руб. (таблица 6.1.17) + 463 руб. (таблица 6.1.18) = 43 519 руб.

Расчет соотношения компонента убытка к ДПВ

Таблица 6.1.16

№ п/п	ДПВ	Сумма за 2026 год, руб.	Сумма за 2027 год, руб.
1	Сальдо на начало года	0	27 196
2	Входящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.8)	93 145	90 694
2.1	страховые премии	90 000	
2.2	финансовые расходы по страховым убыткам, таблица 6.1.13	3 031	2 096
2.3	финансовые расходы по неотделяемой инвестиционной составляющей, таблица 6.1.14	62	43
2.4	финансовые расходы по административным затратам, таблица 6.1.12	52	36
2.5	корректировка на основе опыта		44 600
2.6	корректировка маржи в части изменения суммы выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей		400
2.7	ожидаемые ДПВ по страховым убыткам, таблица 6.1.17		43 056
2.8	ожидаемые ДПВ по неотделяемой инвестиционной составляющей, таблица 6.1.18		463
3	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 3.1–3.5)	-65 948	-60 250
3.1	приведенная стоимость ДПВ на дату первоначального признания группы договоров страхования 6.1	-48 698	
3.2	административные затраты	-250	-250
3.3	страховые убытки	-14 700	-59 300
3.4	неотделяемая инвестиционная составляющая	-300	-700
3.5	вознаграждение страховому агенту	-2 000	
4	Сальдо на конец года	27 196	57 640
5	Сумма приведенной стоимости неотделяемой инвестиционной составляющей в 2028 году (таблица 6.1.20)		-741
6	РП		1 900
7	Компонент убытка, таблица 6.1.15		9 939
8	Соотношение компонента убытка к ДПВ (строка 7 x 100% : сумму строк 4, 5, 6)		16,9%

Страховщик определяет соотношение компонента убытка к ДПВ в размере 16,9%²⁸⁶ (таблица 6.1.16).

5.3.2. Отражение обособления ожидаемых расходов

После проведения новой оценки по ожидаемым в 2028 году выплатам страховщик отражает бухгалтерскими записями на отдельных л/с:

²⁸⁶ Расчет: 9939 руб. x 100% : (57 639 руб. – 741 руб. + 1900 руб.) = 16,9%.

ожидаемые расходы по ДПВ по страховым убыткам, связанным с наступлением страховых случаев (таблица 6.1.17):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 35802	–	43 056-00
Кредит счета	№ 35802	–	43 056-00
(л/с ожидаемые страховые убытки)			

Таблица 6.1.17

Ставка дисконтирования 8%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма ожидаемых страховых убытков, руб.	
31.12.2027	0	43 056 ²⁸⁷
31.12.2028	46 500 ²⁸⁸	

ожидаемые выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей (таблица 6.1.18):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета	№ 35802	–	463-00
Кредит счета	№ 35802	–	463-00
(л/с ожидаемая выплата неотделяемой инвестиционной составляющей)			

Таблица 6.1.18

Ставка дисконтирования 8%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма ожидаемой выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей, руб.	
31.12.2027	0	463 ²⁸⁹
31.12.2028	500 ²⁹⁰	

5.3.3. Отражение распределения финансовых расходов

В соответствии с пунктом 50(а) МСФО (IFRS) 17 страховщик после признания убытка по группе договоров страхования 6.1 распределяет последующие изменения ДПВ применительно к ООЧП (в части финансовых расходов) на систематической основе между:

- (1) компонентом убытка в составе ООЧП;

²⁸⁷ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁸⁸ Расчет: 61 200 руб. – 14 700 руб. = 46 500 руб.

²⁸⁹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁹⁰ Расчет: 800 руб. – 300 руб. = 500 руб.

(2) ООЧП, исключая компонент убытка.

5.3.3.1. Распределение финансовых расходов (в части ожидаемых административных затрат)

Таблица 6.1.19

Дата операции	Сумма ожидаемых административных затрат, руб.	2028 год		Распределение финансовых расходов	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	ООЧП, исключая компонент убытка	Компонент убытка в составе ООЧП
01.01.2028		231 ²⁹¹			
31.12.2028	250		18 ²⁹²	15 ²⁹³	3 ²⁹⁴

Страховщик отражает распределение финансовых расходов в части ожидаемых административных затрат за 2028 год (ООЧП, исключая компонент убытка, таблица 6.1.19):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
			31.12.2028
Дебет счета	№ 71423	21202	15-00 ²⁹⁵
Кредит счета	№ 35802	–	15-00
(л/с ожидаемые административные затраты)			

Страховщик отражает финансовые расходы в части ожидаемых административных затрат (компонент убытка в составе ООЧП, таблица 6.1.19) в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17 бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
			31.12.2028
Дебет счета	№ 35802	–	3-00 ²⁹⁶
Кредит счета	№ 35802	–	3-00
(л/с ожидаемые административные затраты)			

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
			31.12.2028
Дебет счета	№ 71423	21202	3-00
Кредит счета	№ 35805	–	3-00

²⁹¹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁹² Расчет: 231 руб. x 8% = 18 руб.

²⁹³ Расчет: 18 руб. x (100% – 16,9%) = 15 руб.

²⁹⁴ Расчет: 18 руб. x 16,9% = 3 руб.

²⁹⁵ Расчет: 18 руб. x (100% – 16,9%) = 15 руб.

²⁹⁶ Расчет: 18 руб. x 16,9% = 3 руб.

5.3.3.2. Распределение финансовых расходов (в части ожидаемых выплат)

Таблица 6.1.20

Дата операции	Сумма ожидаемой выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей руб.	2028 год		Сумма ожидаемых страховых убытков, руб.	2028 год		Распределение финансовых расходов	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые расходы, руб.	ООЧП, исключая компонент убытка	Компонент убытка в составе ООЧП
01.01.2028		741 ²⁹⁷			56 667 ²⁹⁸			
31.12.2028	800		59 ²⁹⁹	61 200		4 533 ³⁰⁰	3 816 ³⁰¹	776 ³⁰²

Страховщик отражает распределение финансовых расходов (ООЧП, исключая компонент убытка) в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17.

В части ДПВ по ожидаемой сумме выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей (таблица 6.1.20):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71423	21202
Кредит счета	№ 35802	—

(л/с ожидаемая выплата неотделяемой инвестиционной составляющей)

В части ДПВ по ожидаемым страховым убыткам:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71423	21202
Кредит счета	№ 35802	—

(л/с ожидаемые страховые убытки)

Страховщик отражает распределение финансовых расходов в части ожидаемых страховых убытков в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17

²⁹⁷ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁹⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

²⁹⁹ Расчет: 741 руб. x 8% = 59 руб.

³⁰⁰ Расчет: 56 667 руб. x 8% = 4533 руб.

³⁰¹ Расчет: (4533 руб. (таблица 6.1.20) + 59 руб. (таблица 6.1.20)) x (100% – 16,9%) = 3816 руб.

³⁰² Расчет: (4533 руб. (таблица 6.1.20) + 59 руб. (таблица 6.1.20)) x 16,9% = 776 руб.

³⁰³ Расчет: 3816 руб. (таблица 6.1.20) – 59 руб. = 3757 руб.

(компонент убытка в составе ООЧП, таблица 6.1.20) бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35802	–	776-00
Кредит счета	№ 35802	–	776-00
(л/с ожидаемые страховые убытки)			
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71423	21202	776-00
Кредит счета	№ 35805	–	776-00

5.3.4. Отражение выручки и расходов по группе договоров страхования 6.1

5.3.4.1. Отражение РП

Страховщик в 2028 году отражает в составе выручки доходы от признания РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35804	–	1 900-00
Кредит счета	№ 71419	11102	1 900-00

Отражение восстановления компонента убытка (в части РП):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35805	–	321-00 ³⁰⁴
Кредит счета	№ 71425	11301	321-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71419	11102	321-00
Кредит счета	№ 35802	–	321-00

5.3.4.2. Отражение административных затрат

Страховщик в 2028 году отражает сумму фактических административных затрат в составе расходов, которые связаны с выполнением договоров, и их оплату бухгалтерскими записями:

³⁰⁴ Расчет: 1900 руб. x 16,9% = 321 руб.

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71420	21106	250-00
Кредит счета	№ 60311	–	250-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 60311	–	250-00
Кредит счета	№ 20501	–	250-00

Страховщик в 2028 году отражает сумму ожидаемых административных затрат по ДПВ в составе выручки:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35802	–	208-00 ³⁰⁵
	(л/с ожидаемые административные затраты)		
Кредит счета	№ 71419	11106	208-00

Страховщик в 2028 году отражает восстановление административных затрат (в части компонента убытка):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35802	–	42-00 ³⁰⁶
	(л/с ожидаемые административные затраты)		
Кредит счета	№ 35802	–	42-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35805	–	42-00
Кредит счета	№ 71425	11301	42-00

5.3.4.3. Отражение расходов по страховым услугам

Страховщик в 2028 году отражает в составе выручки ожидаемые расходы по страховым услугам (в части страхового риска):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35802	–	50 845-00 ³⁰⁷
	(л/с ожидаемые страховые убытки)		

³⁰⁵ Расчет: 250 руб. x (100% – 16,9%) = 208 руб.

³⁰⁶ Расчет: 250 руб. x 16,9% = 42 руб.

³⁰⁷ Расчет: 61 200 руб. x (100% – 16,9%) = 50 845 руб.

Кредит счета	№ 71419	11103	50 845-00
--------------	---------	-------	-----------

Страховщик отражает восстановление расходов по страховым услугам, рассчитанных в сумме, которая ожидается в начале периода (в части страховой выплаты) на компонент убытка:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35802	–	10 355-00 ³⁰⁸
	(л/с ожидаемые страховые убытки)		
Кредит счета	№ 35802	–	10 355-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35805	–	10 355-00
Кредит счета	№ 71425	11301	10 355-00

5.3.4.4. Отражение расходов и доходов от амортизации АДП

Страховщик в третий год страхования по группе договоров страхования 6.1 отражает расходы и доходы от амортизации АДП.

Расходы от амортизации АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71420	21101	666-00 ³⁰⁹
Кредит счета	№ 35803	–	666-00
	(л/с АДП)		

Доходы от амортизации АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35802	–	666-00
Кредит счета	№ 71419	11104	666-00

5.3.5. Отражение выплат по группе договоров страхования 6.1

Страховщик отражает признание ОВТ и расчеты по возникшим требованиям по группе договоров страхования 6.1 следующими бухгалтерскими записями:

Признание ОВТ:

³⁰⁸ Расчет: 61 200 руб. x 16,9% = 10 355 руб.

³⁰⁹ Расчет: (2000 руб. – 667 руб. – 667 руб.) : 1 год = 666 руб.

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71420	21102	61 200-00
Кредит счета	№ 35811	–	61 200-00

Расчеты по возникшим требованиям:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35811	–	61 200-00
Кредит счета	№ 48039	–	61 200-00

Изменение ДПВ на сумму выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35802	–	800-00
(л/с ожидаемая выплата неотделяемой инвестиционной составляющей)			
Кредит счета	№ 35811	–	800-00

Уменьшение ДПВ на сумму выплаты неотделяемой инвестиционной составляющей:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 35811	–	800-00
Кредит счета	№ 48039	–	800-00

Выплата страхового возмещения:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 48039	–	62 000-00 ³¹⁰
Кредит счета	№ 20501	–	62 000-00

³¹⁰ Расчет: 61 200 руб. + 800 руб. = 62 000 руб.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии

Пример 7.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными

1. Условия примера 7.1

1.1. Договоры страхования жизни

Страховой агент, действующий по поручению страховщика, 01.12.2025 заключил договор страхования жизни, предусматривающий выплату страхового возмещения в случае смерти застрахованного лица. Срок действия указанного договора страхования составляет 1 год с 01.01.2026 по 31.12.2026. Страховая премия составляет 20 000 руб. и оплачивается ежеквартально.

В соответствии с графиком платежей страховщик установил срок уплаты страховых взносов в начале каждого квартала (01.01.2026 – 4000 руб., 01.04.2026 – 5000 руб., 01.07.2026 – 5000 руб., 01.10.2026 – 6000 руб.).

Страховщиком 01.12.2025 (до даты начала действия договора страхования) получены страховые премии в сумме 4000 руб. за I квартал 2026 года.

1.2. Вознаграждение страховому агенту, затраты на рекламу

По условиям договора, заключенного страховщиком со страховым агентом, страховщик выплачивает вознаграждение страховому агенту в размере 10% от полученной суммы страховой премии.

По страховым премиям, полученным до даты начала действия договора страхования, страховщик начислил и оплатил вознаграждение страховому

агенту 01.12.2025 в сумме 400 руб. (4000 руб. x 10%). Оставшаяся сумма вознаграждения страховому агенту (1600 руб.) будет выплачена сразу после получения страховой премии в соответствующей ей части.

Ожидаемые суммы вознаграждения страховому агенту³¹¹ в 2026 году:

II квартал – 500 руб.;

III квартал – 500 руб.;

IV квартал – 600 руб.

Затраты на рекламу, понесенные страховщиком 26.11.2025 (до даты заключения договора страхования), составили 350 руб.

1.3. Административные затраты и накладные расходы

Страховщиком 05.12.2025 были оплачены относящиеся к договору страхования административные затраты в сумме 230 руб.

Страховщик ожидает, что накладные расходы, которые связаны непосредственно с выполнением договоров страхования, составят 1500 руб.

Фактические накладные расходы за 2026 год составили:

I квартал – 300 руб.;

II квартал – 450 руб.;

IV квартал – 750 руб.

1.4. Страховые убытки, рискованная поправка на нефинансовый риск

Страховщик ожидает, что страховые убытки по договору страхования составят 8000 руб. за весь срок действия договора страхования, при этом затраты на урегулирование убытков составят 800 руб.

Фактические убытки по договору страхования не совпали с ожидаемыми и составили 8455 руб. Страховой случай произошел в III квартале 2026 года. Фактические затраты на урегулирование убытков составили 940 руб. Выплата страхового возмещения была произведена в IV квартале 2026 года.

³¹¹ В случае если вознаграждение страховому агенту отражается как иные расходы, то страховщик отражает его в составе расходов на обслуживание договоров страхования.

Страховщик оценивает РП в сумме 455 руб.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров страхования 7.1

В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 и подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Положения Банка России № 774-П страховщик определил договор страхования как страховой, в отношении которого на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии он станет обременительным (далее – группа договоров страхования 7.1).

Страховщик применяет подход на основе распределения премии для оценки группы договоров страхования 7.1.

В соответствии с пунктами 56 и 59 МСФО (IFRS) 17 страховщик принял решение не корректировать будущие ДПВ с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, так как ожидается, что эти ДПВ будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения таких требований.

2. Оценка денежных потоков по группе договоров страхования 7.1

При первоначальном признании группы договоров страхования 7.1 страховщик оценивает разницу между входящими и исходящими ДПВ (таблица 7.1.1).

Расчет стоимости ДПВ

Таблица 7.1.1

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ по страховым премиям	20 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.8)	-13 335
2.1	затраты на рекламу (АДП)	-350
2.2	вознаграждение страховому агенту, оплаченное 31.12.2025 (АДП)	-400
2.3	вознаграждение страховому агенту, ожидаемое к выплате	-1 600
2.4	административные затраты (денежные потоки, не являющиеся АДП)	-230
2.5	ожидаемые накладные расходы	-1 500
2.6	ожидаемые страховые убытки	-8 000

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
2.7	ожидаемые затраты на урегулирование убытков	-800
2.8	РП	-455
3	Сумма ожидаемой прибыли по группе договоров страхования 7.1 (строка 1 + строка 2)	6 665

3. Отражение операций до даты первоначального признания группы договоров страхования 7.1 на счетах бухгалтерского учета

3.1. Отражение страховых премий на дату заключения (подписания) договора страхования

На дату заключения (подписания) договора страхования (01.12.2025) страховщик отражает суммы страховых премий, подлежащих получению, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 48001	–	20 000-00
Кредит счета	№ 35701	–	20 000-00

3.2. Аквизиционные денежные потоки

Согласно пункту 8.6¹ Положения Банка России № 774-П страховщик утвердил в учетной политике, что АДП по группе договоров страхования 7.1 признаются в качестве расходов на дату возникновения затрат в соответствии с пунктом 59(a) МСФО (IFRS) 17.

До даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 7.1 страховщик отражает затраты на рекламу в сумме 350 руб. бухгалтерскими записями.

Оплата рекламных услуг:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 26.11.2025
Дебет счета	№ 60312	–	350-00
Кредит счета	№ 20501	–	350-00

Отражение признания АДП в расходах на дату возникновения:

Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
------------	-------------------------

			26.11.2025
Дебет счета	№ 71420	21112	350-00
Кредит счета	№ 60312	–	350-00

Страховщик отражает вознаграждение страховому агенту в сумме 400 руб., начисленное до даты начала действия группы договоров страхования 7.1, бухгалтерскими записями.

Отражение признания АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(a) МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 71420	21112	400-00
Кредит счета	№ 48022	–	400-00

Оплата вознаграждения страховому агенту:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 48022	–	400-00
Кредит счета	№ 20501	–	400-00

3.3. Активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП

Согласно пункту 8.2 Положения Банка России № 774-П до даты признания группы договоров страхования 7.1 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к указанной группе договоров, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

После даты заключения договора страхования и до даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 7.1 страховщик отражает административные затраты в составе денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями.

Оплата административных затрат:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета	№ 60312	–	230-00
Кредит счета	№ 20501	–	230-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета	№ 35562	–	230-00
Кредит счета	№ 60312	–	230-00

Признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров страхования 7.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 05.12.2025
Дебет счета	№ 35501	–	230-00
Кредит счета	№ 35562	–	230-00

3.4. Обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП

Согласно пункту 8.2 Положения Банка России № 774-П до даты признания группы договоров страхования 7.1 страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров страхования 7.1, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

После даты заключения договора страхования и до даты признания в бухгалтерском учете группы договоров страхования 7.1 страховщик отражает страховые премии в сумме 4000 руб., полученные 01.12.2025, в составе обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, бухгалтерскими записями.

Поступление страховых премий на расчетный счет страховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 20501	–	4 000-00
Кредит счета	№ 48002	–	4 000-00

Отражение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025
Дебет счета	№ 48002	–	4 000-00
Кредит счета	№ 35502	–	4 000-00

4. Отражение операций на дату первоначального признания группы договоров страхования 7.1 на счетах бухгалтерского учета

На дату начала действия группы договоров страхования 7.1 (01.01.2026) страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета прекращение признания активов и обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП.

Страховщик отражает прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП (по административным затратам):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37522	–	230-00
Кредит счета	№ 35501	–	230-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 71420	21107	230-00
Кредит счета	№ 37522	–	230-00

Страховщик отражает включение страховой премии, поступившей до даты признания группы договоров страхования 7.1, в состав ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35502	–	4 000-00
Кредит счета	№ 48001	–	4 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35701	–	4 000-00
Кредит счета	№ 37521	–	4 000-00

5. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 7.1 на счетах бухгалтерского учета

5.1. Отражение страховых премий по группе договоров страхования 7.1

Страховщик отражает полученные во II, III и IV кварталах 2026 года страховые премии бухгалтерскими записями.

Отражение полученных страховых премий:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			01.04.2026	01.07.2026	01.10.2026
Дебет счета	№ 20501	–	5 000-00	5 000-00	6 000-00
Кредит счета	№ 48001	–	5 000-00	5 000-00	6 000-00

Отражение признания полученных страховых премий в составе обязательства:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			01.04.2026	01.07.2026	01.10.2026
Дебет счета	№ 35701	–	5 000-00	5 000-00	6 000-00
Кредит счета	№ 37521	–	5 000-00	5 000-00	6 000-00

Страховщик отражает страховые премии в составе выручки по страхованию бухгалтерскими записями:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			
			31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 37521	–	5 000-00	5 000-00	5 000-00	5 000-00
Кредит счета	№ 71419	11108	5 000-00	5 000-00	5 000-00	5 000-00

5.2. Отражение вознаграждения страховому агенту

Страховщик отражает вознаграждение, оплаченное страховому агенту, рассчитанное от суммы полученных страховых премий, бухгалтерскими записями:

Отражение фактических расходов (вознаграждение страховому агенту) в составе расходов по страхованию:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 71420	21106	500-00	500-00	600-00

Кредит счета	№ 48022	–	500-00	500-00	600-00
--------------	---------	---	--------	--------	--------

Оплата вознаграждения страховому агенту:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 48022	–	500-00	500-00	600-00
Кредит счета	№ 20501	–	500-00	500-00	600-00

5.3. Отражение фактических накладных расходов

Страховщик отражает сумму фактически понесенных накладных расходов в составе расходов по страхованию на дату их возникновения.

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 60312	–	300-00	450-00	750-00
Кредит счета	№ 20501	–	300-00	450-00	750-00

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.03.2026	30.06.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 71420	21106	300-00	450-00	750-00
Кредит счета	№ 60312	–	300-00	450-00	750-00

5.4. Отражение выплат после первоначального признания

5.4.1. Отражение признания ОВТ

Страховщик отражает признание ОВТ и расходов на урегулирование ОВТ по группе договоров страхования 7.1 бухгалтерскими записями.

Отражение признания ДПВ по ОВТ:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
			30.09.2026
Дебет счета	№ 71420	21102	8 000-00
Кредит счета	№ 37531	–	8 000-00

Отражение признания расходов на урегулирование ОВТ:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
			30.09.2026
Дебет счета	№ 71420	21105	940-00
Кредит счета	№ 37531	–	940-00

5.4.2. Отражение РП

Страховщик отражает признание РП по ОВТ по группе договоров страхования 7.1 бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71420	21102	455-00
Кредит счета	№ 37532	–	455-00

Страховщик отражает доход от восстановления РП по ОВТ бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 37532	–	455-00
Кредит счета	№ 71421	11401	455-00

Страховщик отражает увеличение ОВТ на сумму РП бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 71420	21102	455-00
Кредит счета	№ 37531	–	455-00

5.4.3. Отражение расчетов по возникшим требованиям

Страховщик отражает расчеты по возникшим требованиям в части страховых выплат и затрат на урегулирование ОВТ по группе договоров страхования 7.1 бухгалтерскими записями.

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты (страховые выплаты):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 37531	–	8 455-00
Кредит счета	№ 48039	–	8 455-00

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 48039	–	8 455-00
Кредит счета	№ 20501	–	8 455-00

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты
(урегулирование убытков):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 37531	–	940-00
Кредит счета	№ 60311	–	940-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 60311	–	940-00
Кредит счета	№ 20501	–	940-00

Пример 7.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров страхования жизни, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии

1. Условия примера 7.2

1.1. Договоры страхования жизни

Страховщик 01.01.2026 заключил договор страхования жизни, предусматривающий выплату страхового возмещения в случае смерти застрахованного лица. Срок действия договора страхования составляет 1 год с 01.01.2026 по 31.12.2026. Страховая премия составляет 30 000 руб. и оплачивается ежеквартально равными долями.

1.2. Страховые убытки, рискованная поправка на нефинансовый риск

Страховщик ожидает, что страховые убытки в 2026 году по договору страхования составят 55 000 руб., при этом затраты на урегулирование убытков составят 5500 руб.

	Сумма ожидаемых страховых убытков	Сумма ожидаемых затрат на урегулирование убытков
I квартал	20 000 руб.	2 000 руб.
II квартал	15 000 руб.	1 500 руб.
III квартал	10 000 руб.	1 000 руб.
IV квартал	10 000 руб.	1 000 руб.

Фактические убытки по договору страхования не совпали с ожидаемыми и составили 75 000 руб. Страховые случаи произошли в I, II, III и IV кварталах 2026 года, фактические затраты на урегулирование убытков составили 7500 руб.:

	Сумма фактических страховых убытков	Сумма фактических затрат на урегулирование убытков
31.03.2026	20 000 руб.	2 000 руб.
30.06.2026	35 000 руб.	3 500 руб.
30.09.2026	10 000 руб.	1 000 руб.
31.12.2026	10 000 руб.	1 000 руб.

Страховщик оценивает РП в сумме 155 руб.

1.3. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров страхования 7.2

Согласно расчету, приведенному в таблице 7.2.1, ДПВ в своей совокупности представляют собой чистый отток денежных средств.

В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 и пунктом 2.1 Положения Банка России № 774-П страховщик определил договор как страховой, признанный обременительным на дату первоначального признания (далее – группа договоров страхования 7.2).

Страховщик применяет подход на основе распределения премии для оценки группы договоров страхования 7.2.

В соответствии с пунктами 56 и 59 МСФО (IFRS) 17 страховщик принял решение не корректировать будущие ДПВ с учетом временной стоимости денег и влияния финансового риска, так как ожидается, что эти ДПВ будут выплачены или получены в течение одного года с даты возникновения таких требований.

2. Оценка денежных потоков по выполнению договоров страхования

При первоначальном признании группы договоров страхования 7.2 страховщик оценивает разницу между входящими и исходящими ДПВ (таблица 7.2.1).

Расчет стоимости ДПВ

Таблица 7.2.1

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ (на сумму страховых премий)	30 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.2)	-60 500
2.1	ожидаемые страховые убытки	-55 000
2.2	ожидаемые затраты на урегулирование убытков	-5 500
3	РП	-155
4	Компонент убытка по группе договоров страхования 7.2 (сумма строк 1–3)	-30 655

Страховщик оценивает компонент убытка в сумме 30 655 руб.

3. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета на дату заключения (подписания) договора страхования

3.1. Отражение страховых премий на дату заключения (подписания) договора страхования

На дату заключения (подписания) договора страхования (01.01.2026) страховщик отражает суммы страховых премий, подлежащих получению, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48001	–	30 000-00
Кредит счета	№ 35701	–	30 000-00

3.2. Отражение компонента убытка

Согласно пункту 7.1 Положения Банка России № 774-П на дату заключения договора страхования страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 71424	21301	30 655-00
Кредит счета	№ 37621	–	30 655-00

4. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 7.2 на счетах бухгалтерского учета

4.1. Отражение выручки и страховых премий по группе договоров страхования 7.2

Страховщик отражает страховые премии в составе выручки по страхованию бухгалтерскими записями:

Обороты по счету (руб.)

		Сим- вол ОФР	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 37621	–	10 909-00 ³¹²	8 182-00 ³¹³	5 455-00 ³¹⁴	5 455-00 ³¹⁵
Кредит счета	№ 71419	11108	10 909-00	8 182-00	5 455-00	5 455-00

Страховщик отражает полученные в I, II, III и IV кварталах 2026 года страховые премии бухгалтерскими записями.

Отражение полученных страховых премий:

		Сим- вол ОФР	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 20501	–	7 500-00	7 500-00	7 500-00	7 500-00
Кредит счета	№ 48001	–	7 500-00	7 500-00	7 500-00	7 500-00

Отражение признания страховых премий в составе обязательства:

		Сим- вол ОФР	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 35701	–	7 500-00	7 500-00	7 500-00	7 500-00
Кредит счета	№ 37621	–	7 500-00	7 500-00	7 500-00	7 500-00

4.2. Отражение изменения (увеличения), восстановления компонента убытка

Страховщик определяет соотношение компонента убытка к ДПВ в размере 36,36%³¹⁶ и отражает восстановление компонента убытка в I квартале 2026 года бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.03.2026
Дебет счета	№ 37621	–	11 147-00 ³¹⁷
Кредит счета	№ 71425	11301	11 147-00

Страховщик пересмотрел оценку компонента убытка, определенную на дату первоначального признания группы договоров страхования 7.2, и отразил его увеличение в I квартале 2026 года бухгалтерской записью:

³¹² Расчет: 30 000 руб. x ((20 000 руб. + 2000 руб.) : 60 500 руб.) = 10 909 руб.

³¹³ Расчет: 30 000 руб. x ((15 000 руб. + 1500 руб.) : 60 500 руб.) = 8182 руб.

³¹⁴ Расчет: 30 000 руб. x ((10 000 руб. + 1000 руб.) : 60 500 руб.) = 5455 руб.

³¹⁵ Расчет: 30 000 руб. x ((10 000 руб. + 1000 руб.) : 60 500 руб.) = 5455 руб.

³¹⁶ Расчет: (20 000 руб. + 2000 руб.) x 100% : 60 500 руб. = 36,36%.

³¹⁷ Расчет: 30 655 руб. x 36,36% = 11 147 руб.

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.03.2026
Дебет счета	№ 71424	21301	56-00 ³¹⁸
Кредит счета	№ 37621		56-00

Во II квартале 2026 года страховщик определяет соотношение компонента убытка к ДПВ в размере 42,86%³¹⁹ и отражает восстановление компонента убытка бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 37621	–	8 385-00 ³²⁰
Кредит счета	№ 71425	11301	8 385-00

Страховщик пересмотрел оценку компонента убытка во II квартале 2026 года и отразил его увеличение бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.06.2026
Дебет счета	№ 71424	21301	66-00 ³²¹
Кредит счета	№ 37621		66-00

В III квартале 2026 года страховщик определяет соотношение компонента убытка к ДПВ в размере 50%³²² и отражает восстановление компонента убытка бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 37621	–	5 623-00 ³²³
Кредит счета	№ 71425	11301	5 623-00

Страховщик пересмотрел оценку компонента убытка в III квартале 2026 года и отразил его увеличение бухгалтерской записью:

³¹⁸ Расчет: 15 000 руб. + 10 000 руб. + 10 000 руб. + 1500 руб. + 1000 руб. + 1000 руб. (ожидаемые выплаты на 31.03.2026) – 7500 руб. x 3 (ожидаемые страховые премии) + 155 руб. (ПП) – 30 655 руб. (компонент убытка) + 11 147 руб. – 7500 руб. + 10 909 руб. = 56 руб.

³¹⁹ Расчет: (15 000 руб. + 1500 руб.) x 100% : (60 500 руб. – 20 000 руб. – 2000 руб.) = 42,86%.

³²⁰ Расчет: (30 655 руб. – 11 147 руб. + 56 руб.) x 42,86% = 8385 руб.

³²¹ Расчет: 10 000 руб. + 10 000 руб. + 1000 руб. + 1000 руб. (ожидаемые выплаты на 30.06.2026) – 7500 руб. x 2 (ожидаемые страховые премии) + 155 руб. (ПП) – 30 655 руб. + 11 147 руб. – 56 руб. – 7500 руб. + 10 909 руб. + 8385 руб. – 7500 руб. + 8182 руб. = 66 руб.

³²² Расчет: (10 000 руб. + 1000 руб.) x 100% : (60 500 руб. – 22 000 руб. – 16 500 руб.) = 50%.

³²³ Расчет: (30 655 руб. – 11 147 руб. + 56 руб. – 8385 руб. + 66 руб.) x 50% = 5623 руб.

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026
Дебет счета	№ 71424	21301	77-00 ³²⁴
Кредит счета	№ 37621		77-00

В IV квартале 2026 года страховщик отражает восстановление компонента убытка бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 37621	–	5 700-00 ³²⁵
Кредит счета	№ 71425	11301	5 700-00

4.4. Отражение выплат после первоначального признания

4.4.1. Отражение признания ОВТ

Страховщик отражает признание ОВТ и расходов на урегулирование ОВТ бухгалтерскими записями.

Отражение признания ОВТ:

		Сим- вол ОФР	31.03.2026	30.06.2026	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026 31.12.2026	
Дебет счета	№ 71420	21102	20 000-00	35 000-00	10 000-00	10 000-00
Кредит счета	№ 37631	–	20 000-00	35 000-00	10 000-00	10 000-00

Отражение признания расходов на урегулирование ОВТ:

		Сим- вол ОФР	31.03.2026	30.06.2026	Обороты по счету (руб.) 30.09.2026 31.12.2026	
Дебет счета	№ 71420	21105	2 000-00	3 500-00	1 000-00	1 000-00
Кредит счета	№ 37631	–	2 000-00	3 500-00	1 000-00	1 000-00

4.4.2. Отражение РП по ОВТ

Страховщик отражает признание РП по ОВТ по группе договоров страхования 7.2 бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 71420	21102	155-00

³²⁴ Расчет: 10 000 руб. + 1000 руб. (ожидаемые выплаты на 30.09.2026) – 7500 руб. (ожидаемые страховые премии) + 155 руб. (РП) – 30 655 руб. + 11 147 руб. – 56 руб. – 7500 руб. + 10 909 руб. + 8385 руб. – 7500 руб. + 8182 руб. + 5623 руб. – 66 руб. – 7500 руб. + 5455 руб. = 77 руб.

³²⁵ Расчет: 30 655 руб. – 11 147 руб. + 56 руб. – 8385 руб. + 66 руб. – 5623 руб. + 77 руб. = 5700 руб.

Кредит счета № 37632 – 155-00

Страховщик отражает доход от восстановления РП по ОВТ по группе договоров страхования 7.2 бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 37632	–	155-00
Кредит счета	№ 71421	11401	155-00

4.4.3. Отражение расчетов по возникшим требованиям

Страховщик отражает расчеты по возникшим требованиям и расчеты в части затрат на урегулирование ОВТ по группе договоров страхования 7.2 бухгалтерскими записями.

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты (страховые выплаты):

		Сим- вол ОФР	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 37631	–	20 000-00	35 000-00	10 000-00	10 000-00
Кредит счета	№ 48039	–	20 000-00	35 000-00	10 000-00	10 000-00

		Сим- вол ОФР	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 48039	–	20 000-00	35 000-00	10 000-00	10 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	20 000-00	35 000-00	10 000-00	10 000-00

Отражение расчетов по возникшим требованиям и их оплаты (урегулирование убытков):

		Сим- вол ОФР	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 37631	–	2 000-00	3 500-00	1 000-00	1 000-00
Кредит счета	№ 60311	–	2 000-00	3 500-00	1 000-00	1 000-00

		Сим- вол ОФР	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026	31.12.2026
Дебет счета	№ 60311	–	2 000-00	3 500-00	1 000-00	1 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	2 000-00	3 500-00	1 000-00	1 000-00

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением

Пример 8.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными

1. Условия примера 8.1

1.1. Договоры страхования жизни

Страховщик 01.01.2026 заключил 100 договоров страхования жизни (далее – группа договоров страхования 8.1), срок действия каждого из которых составляет 3 года с 01.01.2026 по 31.12.2028.

Страховая премия по каждому договору страхования составляет 150 руб. Страхователи 01.01.2026 полностью оплатили страховые премии в сумме 15 000 руб. (150 руб. x 100 договоров).

По договорам страхования предусмотрена выплата страхового возмещения держателю полиса (или его правопреемнику) при условии:

дожития застрахованного лица до даты окончания срока действия договора страхования – накопленный остаток на счете держателя полиса;

смерти застрахованного лица – наибольшую из сумм: 170 руб. или накопленный остаток на счете держателя полиса.

Страховщик ожидает, что к концу каждого отчетного года будет умирать по одному застрахованному лицу, выплату страхового возмещения страховщик осуществляет сразу.

Страховщик оценивает сумму гарантированной выплаты в случае смерти застрахованного лица, рассчитанную как разницу между 170 руб. и

накопленным остатком на счете держателя полиса, в размере 7 руб. (за 2026 год – 7 руб., за 2027 год – 0 руб., за 2028 год – 0 руб.).

Страховщик применяет ставку дисконтирования в 2026 году в размере 10%, в 2027 и 2028 годах в размере 8%.

1.2. Ставка доходности базовых статей, вознаграждение страховщика

Страховщик ожидает, что ставка доходности базовых статей в течение 3 лет составит 10%. Фактическая ставка доходности в 2027 году не совпала с ожидаемой (таблица 8.1.1).

Таблица 8.1.1

Ставка доходности базовых статей	2026 год	2027 год	2028 год
Ожидаемая ставка доходности базовых статей на дату первоначального признания группы договоров страхования 8.1	10%	10%	10%
Фактическая ставка доходности базовых статей	10%	8%	10%

Вознаграждение страховщика составляет 15% от дохода от изменения справедливой стоимости базовых статей и выплачивается ежегодно 31 декабря.

1.3. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик оценивает РП в сумме 25 руб. и ожидает ее признание в ОФР: в 2026 году – 12 руб., в 2027 году – 8 руб., в 2028 году – 5 руб.

1.4. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров страхования 8.1

Каждый из заключенных страховщиком договоров страхования отвечает определению договора страхования с условиями прямого участия в соответствии с пунктом В101 МСФО (IFRS) 17.

Согласно расчетам, приведенным в таблице 8.1.6, по группе договоров страхования 8.1 формируется маржа.

В соответствии с пунктом В101 МСФО (IFRS) 17 страховщик классифицирует все договоры, входящие в группу договоров страхования 8.1,

как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Страховщик применяет модель с переменным вознаграждением для оценки группы договоров страхования 8.1.

2. Оценка денежных потоков по выполнению договоров страхования и маржи за предусмотренные договором услуги

На дату первоначального признания группы договоров страхования 8.1 в соответствии с пунктом 32 МСФО (IFRS) 17 и пунктами 7.4 и 7.5 Положения Банка России № 774-П страховщик оценивает группу договоров страхования 8.1 как сумму следующих величин:

(a) ДПВ, которые включают:

(1) расчетную оценку будущих ДПВ;

(2) корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими ДПВ, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих ДПВ;

(3) РП;

(b) маржи.

2.1. Оценка ДПВ по группе договоров страхования 8.1

При первоначальном признании группы договоров страхования 8.1 (01.01.2026) страховщик оценивает ожидаемые ДПВ (страховые премии, доходы и выплаты) на счетах страхователей (графа 3 таблицы 8.1.2).

Поскольку в 2027 году фактические ДПВ не совпали с ожидаемыми в связи с изменением ставки доходности базовых статей (с 10 до 8%), страховщик пересчитывает остаток на счетах страхователей (графа 4 таблицы 8.1.2).

Расчет ожидаемого и фактического остатков на счетах страхователей

Таблица 8.1.2

№ п/п	Оценка ожидаемых ДПВ на счетах страхователей	Ожидаемая сумма на дату первоначального признания (руб.)	Фактическая сумма (руб.)
1	Страховые премии по группе договоров страхования 8.1	15 000	15 000
2	Начисленный доход за 2026 год (строка 1 x 10%)	1 500	1 500
3	Вознаграждение страховщика (строка 2 x 15%)	-225	-225
4	Выплата по случаю смерти 1 участника (сумма строк 1–3) /100)	-163	-163
5	Исходящий баланс на 31.12.2026 (сумма строк 1–4)	16 112	16 112
6	Начисленный доход за 2027 год (графа 3 строки 5 x 10%); (графа 4 строки 5 x 8%)	1 611	1 289
7	Вознаграждение страховщика (строка 6 x 15%)	-242	-193
8	Выплата по случаю смерти 1 участника (сумма строк 5–7) / 99)	-177	-174
9	Исходящий баланс на 31.12.2027 (сумма строк 5–8)	17 304	17 034
10	Начисленный доход за 2028 год (строка 9 x 10%)	1 730	1 703
11	Вознаграждение страховщика (строка 10 x 15%)	-260	-256
12	Исходящий баланс на 31.12.2028, в том числе: (сумма строк 9–11)	18 774	18 481
12.1	выплата по случаю смерти 1 участника (строка 12 : 98)	-192	-189
12.2	выплата в связи с дожитием застрахованных лиц до даты окончания срока действия договоров (строка 12 – строка 12.1)	-18 582	-18 292

При первоначальном признании группы договоров страхования 8.1 (01.01.2026) страховщик оценивает приведенную стоимость будущих ДПВ (ожидаемые выплаты) по ставке дисконтирования 10% (таблица 8.1.3).

Таблица 8.1.3

Дата операции	Сумма ожидаемых выплат, руб.	2026 год	2027 год	2028 год
		Приведенная стоимость, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Приведенная стоимость, руб.
01.01.2026		14 400 ³²⁶		
31.12.2026	163			
01.01.2027			15 677 ³²⁷	
31.12.2027	177			

³²⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 10%.

³²⁷ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 10%.

Дата операции	Сумма ожидаемых выплат, руб.	2026 год	2027 год	2028 год
		Приведенная стоимость, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Приведенная стоимость, руб.
01.01.2028				17 067 ³²⁸
31.12.2028	18 774			

При первоначальном признании группы договоров страхования 8.1 (01.01.2026) страховщик оценивает приведенную стоимость будущих ДПВ (ожидаемой гарантированной выплаты, таблица 8.1.4).

Таблица 8.1.4

Дата операции	Сумма ожидаемой гарантированной выплаты, руб.	2026 год	2027 год	2028 год
		Приведенная стоимость, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Приведенная стоимость, руб.
01.01.2026		6 ³²⁹		
31.12.2026	7			
31.12.2027	0			
31.12.2028	0			

2.2. Приведенная стоимость ДПВ

Страховщик рассчитал приведенную стоимость ДПВ по группе договоров страхования 8.1 в сумме 594 руб. (таблица 8.1.5). Страховые премии, полученные на дату первоначального признания группы договоров страхования 8.1, страховщик не дисконтирует.

Расчет приведенной стоимости ДПВ

Таблица 8.1.5

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Входящие ДПВ по страховым премиям:	15 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.2)	-14 406
2.1	приведенная стоимость ожидаемых ДПВ (выплаты), таблица 8.1.3	-14 400
2.2	приведенная стоимость ожидаемых ДПВ (гарантированная выплата), таблица 8.1.4	-6

³²⁸ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 10%.

³²⁹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 10%.

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
3	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров страхования 8.1 (строка 1 + строка 2)	594

В соответствии с пунктами B54–B57 МСФО (IFRS) 17 страховщик на последний день каждого отчетного периода анализирует расчетные оценки ДПВ и вероятностей, которые произведены, и выполняет новые расчетные оценки.

2.3. Маржа за предусмотренные договором услуги

Страховщик оценивает маржу при первоначальном признании группы договоров страхования 8.1 в сумме 569 руб. (таблица 8.1.6).

Расчет маржи

Таблица 8.1.6

№ п/п	ДПВ	Сумма, руб.
1	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров страхования 8.1	594
2	РП	-25
3	Маржа (строка 1 + строка 2)	569

3. Отражение операций на дату первоначального признания группы договоров страхования 8.1 на счетах бухгалтерского учета

Страховщик 01.01.2026 отражает на счетах бухгалтерского учета признание группы договоров страхования 8.1 бухгалтерскими записями:

3.1. Отражение суммы страховой премии, подлежащей получению в рамках каждого договора страхования в группе договоров страхования 8.1, на дату заключения (подписания) договоров страхования:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48001	–	15 000-00
Кредит счета	№ 35701	–	15 000-00

3.2. Поступление на расчетный счет страховщика и отражение в составе ДПВ страховой премии:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 20501	–	15 000-00
Кредит счета	№ 48001	–	15 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35701	–	15 000-00
Кредит счета	№ 36402	–	15 000-00

3.3. Отражение маржи:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 36402	–	569-00
Кредит счета	№ 36401	–	569-00

3.4. Отражение РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 36402	–	25-00
Кредит счета	№ 36404	–	25-00

3.5. Обособление на отдельном л/с ДПВ (по ожидаемым выплатам):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 36402	–	14 400-00
Кредит счета	№ 36402	–	14 400-00

(л/с ожидаемые выплаты)

3.6. Обособление на отдельном л/с ДПВ (по ожидаемой гарантированной выплате):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 36402	–	6-00
Кредит счета	№ 36402	–	6-00

(л/с ожидаемые гарантированные выплаты)

В целях обособления каждого вида ожидаемых расходов в данном примере страховщик отражает их на отдельных л/с.

4. Отражение операций после первоначального признания группы договоров страхования 8.1 на счетах бухгалтерского учета

В приведенном примере для оптимизации текста примера указаны бухгалтерские записи на годовую отчетную дату.

4.1. Движение ДПВ по счетам обязательств по оставшейся части покрытия

Движение ДПВ по счетам ООЧП за 2026 год

Таблица 8.1.7

2026 год	Приведенная стоимость ДПВ	РП	Маржа	Итого ООЧП
Обязательство на 01.01.2026	-594	25	569	0
Страховые премии	15 000			15 000
Инвестиционный доход от размещения средств	1 500			1 500
Изменение справедливой стоимости базовых статей	-60 ³³⁰		60	0
Выплата по случаю смерти	-163			-163
Гарантированная выплата	-7			-7
Изменение маржи (в части гарантированной выплаты)	1 ³³¹		-1	0
Перенос в состав прибыли или убытка		-12	-211 ³³²	-223
Исходящий остаток на 31.12.2026	15 677	13	417	16 107

Движение ДПВ по счетам ООЧП за 2027 год

Таблица 8.1.8

2027 год	Приведенная стоимость ДПВ	РП	Маржа	Итого ООЧП
Обязательство на 01.01.2027	15 677	13	417	16 107
Инвестиционный доход от размещения средств	1 289			1 289
Изменение справедливой стоимости базовых статей	-9 ³³³		9	0
Изменения в ожидаемых выплатах	329 ³³⁴		-329	0
Выплата по случаю смерти	-174			-174
Перенос в состав прибыли или убытка		-8	-49 ³³⁵	-57
Исходящий остаток на 31.12.2027	17 112	5	48	17 165

³³⁰ Расчет: 1500 руб. (таблица 8.1.2) – 14 400 руб. (таблица 8.1.3) x 10% = 60 руб.

³³¹ Расчет: 6 руб. x 10% = 1 руб.

³³² Расчет: (569 руб. + 60 руб. – 1 руб.) x 100 : (100 + 99 + 98) = 211 руб.

³³³ Расчет: 1289 руб. (таблица 8.1.2) – 1280 руб. (таблица 8.1.10) = 9 руб.

³³⁴ Расчет: 15 677 руб. (таблица 8.1.3) – 16 006 руб. (таблица 8.1.10) = 329 руб.

³³⁵ Расчет: (417 руб. (сальдо на 31.12.2026) – 329 руб. + 9 руб.) : 99 : (99 + 98) = 49 руб.

Движение ДПВ по счетам ООЧП за 2028 год

Таблица 8.1.9

2028 год	Приведенная стоимость ДПВ	РП	Маржа	Итого ООЧП
Обязательство на 01.01.2028	17 112	5	48	17 165
Инвестиционный доход от размещения средств	1 703			1 703
Изменение справедливой стоимости базовых статей	-334 ³³⁶		334	0
Выплата по случаю смерти	-189			-189
Выплата накопленного остатка на счете держателя полиса	-18 292			-18 292
Перенос в состав прибыли или убытка		-5	-382 ³³⁷	-387
Исходящий остаток на 31.12.2028	0	0	0	0

4.2. Распределение инвестиционного дохода

Страховщик получил инвестиционный доход от размещения средств по группе договоров страхования 8.1 в сумме 1500 руб. – 31.12.2026, в сумме 1289 руб. – 31.12.2027 и в сумме 1703 руб. – 31.12.2028 (графа 4 таблицы 8.1.2).

На сумму полученного инвестиционного дохода страховщик отражает увеличение ДПВ бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71423	21203	1 500-00	1 289-00	1 703-00
Кредит счета	№ 36402	–	1 500-00	1 289-00	1 703-00
	(п/с ожидаемые выплаты)				

4.3. Отражение корректировок по изменениям в марже

4.3.1. Страховщик 31.12.2026 отражает увеличение маржи вследствие изменения справедливой стоимости базовых статей:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
			31.12.2026
Дебет счета	№ 36402	–	60-00 ³³⁸

³³⁶ Расчет: 1703 руб. (таблица 8.1.2) – 1369 руб. (таблица 8.1.10) = 334 руб.

³³⁷ Расчет: 48 руб. (сальдо на 31.12.2027) + 334 руб. = 382 руб.

³³⁸ Расчет: 1500 руб. (таблица 8.1.2) – 14 400 руб. (таблица 8.1.3) x 10% = 60 руб.

(л/с ожидаемые выплаты)
Кредит счета № 36401 – 60-00

4.3.2. Страховщик 31.12.2027 производит новую оценку по ожидаемым выплатам за второй и третий годы страхования (таблица 8.1.10) по ставке дисконтирования 8%.

Таблица 8.1.10

Дата операции	Сумма ожидаемых выплат, руб.	2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	%	Приведенная стоимость, руб.	%
01.01.2027		16 006 ³³⁹			
31.12.2027	174		1 280 ³⁴⁰		
01.01.2028				17 112 ³⁴¹	
31.12.2028	18 481				1 369 ³⁴²

По результатам проведенной оценки страховщик 31.12.2027 отражает уменьшение маржи на сумму изменения в ожидаемых выплатах за второй год страхования:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета № 36401	–	329-00 ³⁴³
Кредит счета № 36402 (л/с ожидаемые выплаты)	–	329-00

Страховщик 31.12.2027 отражает увеличение маржи вследствие изменения справедливой стоимости базовых статей:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2027
Дебет счета № 36402 (л/с ожидаемые выплаты)	–	9-00 ³⁴⁴
Кредит счета № 36401	–	9-00

4.3.3. Страховщик 31.12.2028 отражает увеличение маржи вследствие изменения справедливой стоимости базовых статей:

³³⁹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

³⁴⁰ Расчет: 16 006 руб. x 8% = 1280 руб.

³⁴¹ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 8%.

³⁴² Расчет: 17 112 руб. x 8% = 1369 руб.

³⁴³ Расчет: 15 677 руб. (таблица 8.1.3) – 16 006 руб. (таблица 8.1.10) = 329 руб.

³⁴⁴ Расчет: 1 289 руб. (таблица 8.1.2) – 1280 руб. (таблица 8.1.10) = 9 руб.

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 36402 (л/с ожидаемые выплаты)	–	334-00 ³⁴⁵
Кредит счета	№ 36401	–	334-00

4.4. Отражение изменения маржи в части гарантированной выплаты

Страховщик отражает изменение маржи в части гарантированной выплаты (таблица 8.1.4) за 2026 год бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2026
Дебет счета	№ 36401	–	1-00 ³⁴⁶
Кредит счета	№ 36402 (л/с ожидаемые гарантированные выплаты)	–	1-00

4.5. Отражение выручки по группе договоров страхования 8.1

4.5.1. Отражение РП

Страховщик отражает в составе выручки доходы от признания РП бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 36404	–	12-00	8-00	5-00
Кредит счета	№ 71419	11102	12-00	8-00	5-00

4.5.2. Отражение маржи

Страховщик 31 декабря отражает в составе выручки доходы от признания маржи (таблица 8.1.11) бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 36401	–	211-00	49-00	382-00
Кредит счета	№ 71419	11101	211-00	49-00	382-00

³⁴⁵ Расчет: 1703 руб. (таблица 8.1.2) – 1369 руб. (таблица 8.1.10) = 334 руб.

³⁴⁶ Расчет: 6 руб. x 10% = 1 руб.

Движение маржи

Таблица 8.1.11

№ п/п	Наименование показателя	Маржа за 2026 год, руб.	Маржа за 2027 год, руб.	Маржа за 2028 год, руб.
1	Сальдо на начало года	0	417	48
2	Признание маржи	569		
3	Изменение маржи на сумму изменения в ожидаемых выплатах за второй год страхования		-329	
4	Изменение маржи вследствие изменения справедливой стоимости базовых статей	60	9	334
5	Изменение маржи (в части гарантированной выплаты)	-1		
6	Доходы от признания маржи в составе выручки (сумма строк 1–5) : единицы покрытия	-211 ³⁴⁷	-49 ³⁴⁸	-382 ³⁴⁹
7	Сальдо на конец года (сумма строк 1–6)	417	48	0

4.6. Отражение гарантированной выплаты**4.6.1. Отражение ожидаемой гарантированной выплаты**

Страховщик отражает в составе выручки ожидаемую гарантированную выплату за 2026 год бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
			31.12.2026
Дебет счета	№ 36402	–	7-00 ³⁵⁰
(л/с ожидаемые гарантированные выплаты)			
Кредит счета	№ 71419	11103	7-00

4.6.2. Отражение расчетов по выплатам (за исключением инвестиционных составляющих)

Страховщик по группе договоров страхования 8.1 отражает расчеты по гарантированной выплате в 2026 году бухгалтерскими записями:

Признание ОВТ на сумму гарантированной выплаты:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
			31.12.2026
Дебет счета	№ 71420	21102	7-00
Кредит счета	№ 36411	–	7-00

Страховщик отражает расчеты по возникшим требованиям:

Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
------------	-------------------------

³⁴⁷ Расчет: (569 руб. + 60 руб. – 1 руб.) x 100 : (100 + 99 + 98) = 211 руб.

³⁴⁸ Расчет: (417 руб. (сальдо на 31.12.2026) – 329 руб. + 9 руб.) : 99 : (99 + 98) = 49 руб.

³⁴⁹ Расчет: 48 руб. (сальдо на 31.12.2027) + 334 руб. = 382 руб.

³⁵⁰ Расчет: 170 руб. – 163 руб. (таблица 8.1.2) = 7 руб.

			31.12.2026
Дебет счета	№ 36411	–	7-00
Кредит счета	№ 48039	–	7-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
			31.12.2026
Дебет счета	№ 48039	–	7-00
Кредит счета	№ 20501	–	7-00

4.7. Отражение выплаты инвестиционных составляющих

Страховщик по группе договоров страхования 8.1 отражает уменьшение ДПВ по ООЧП и увеличения ДПВ по ОВТ на сумму выплаты инвестиционных составляющих бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 36402	–	163-00 ³⁵¹	174-00 ³⁵²	18 481-00 ³⁵³
	(л/с ожидаемые выплаты)				
Кредит счета	№ 36411	–	163-00	174-00	18 481-00

Страховщик отражает уменьшение ДПВ по ОВТ на сумму выплаты инвестиционных составляющих бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 36411	–	163-00	174-00	18 481-00
Кредит счета	№ 48039	–	163-00	174-00	18 481-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 48039	–	163-00	174-00	18 481-00
Кредит счета	№ 20501	–	163-00	174-00	18 481-00

³⁵¹ Выплата по случаю смерти застрахованного лица в 2026 году (графа 4 таблицы 8.1.2).

³⁵² Выплата по случаю смерти застрахованного лица в 2027 году (графа 4 таблицы 8.1.2).

³⁵³ Расчет: 18 292 руб. + 189 руб. = 18 481 руб. (графа 4 таблицы 8.1.2).

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

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, оцениваемых с применением общей модели

Пример 9.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, оцениваемых с применением общей модели (чистые затраты)

1. Условия примера 9.1

1.1. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни

Страховщик (перестрахователь) заключил 01.01.2026 сроком на 3 года (с 01.01.2026 по 31.12.2028) удерживаемый договор перестрахования жизни, предусматривающий обязанность перестраховщика по компенсации части страховой выплаты в размере 30% страховых убытков страховщика (перестрахователя) по базовым договорам страхования.

Премия в сумме 300 руб. полностью оплачена перестраховщику 01.01.2026.

Страховщик (перестрахователь) применяет ставку дисконтирования в размере 5%.

В приведенном примере риск неисполнения перестраховщиком своих обязательств является незначительным.

1.2. Вознаграждение за размещение базовых договоров страхования в перестрахование

Страховщик (перестрахователь) ожидает получить вознаграждение от перестраховщика (перестраховочную комиссию) за размещение базовых договоров страхования жизни в перестрахование в размере 10% от суммы премии сразу после ее оплаты (300 руб. x 10% = 30 руб.).

1.3. Компенсация убытков перестраховщиком

Страховщик (перестрахователь) ожидает, что ежегодно будет возникать страховой случай по одному из заключенных базовых договоров страхования, ежегодные страховые убытки по базовым договорам страхования составят 200 руб.

Ежегодная компенсация убытков перестраховщиком по базовым договорам страхования составит 60 руб.³⁵⁴ Выплата ожидается в конце каждого отчетного года.

Фактические ДПВ по страховым убыткам по базовым договорам страхования не совпали с ожидаемыми (таблица 9.1.1).

Таблица 9.1.1

№ п/п	Наименование	2026 год	2027 год	2028 год
1	Ожидаемые страховые убытки по базовым договорам страхования	200	200	200
2	Фактические страховые убытки по базовым договорам страхования	200	323	140
3	Ожидаемая сумма компенсации убытков перестраховщиком, руб. (строка 1 x 30%)	60	60	60
4	Фактическая сумма компенсации убытков, полученная от перестраховщика, руб. (строка 2 x 30%)	60	97	42

1.4. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Страховщик (перестрахователь) оценивает РП в сумме 40 руб.

³⁵⁴ Расчет: 200 руб. x 30% = 60 руб.

1.5. Дополнительное соглашение с перестраховщиком

Страховщик (перестрахователь) 01.01.2028 заключил дополнительное соглашение с перестраховщиком к договору удерживаемого (переданного) перестрахования жизни, на основании которого сумма премии, подлежащая уплате перестраховщику за 2028 год, была увеличена на 40 руб. Дополнительное соглашение вступает в силу 01.01.2028. Период ответственности перестраховщика не изменился.

Перестраховочная комиссия страховщика (перестрахователя) по дополнительному соглашению составит 4 руб. (40 руб. x 10%).

Страховщик (перестрахователь) 01.01.2028 доплатил перестраховщику сумму премии за вычетом вознаграждения (36 руб.).

1.6. Классификация и модель, применяемая для оценки удерживаемого (переданного) договора перестрахования жизни

Согласно расчетам, приведенным в таблице 9.1.3, страховщик (перестрахователь) отражает чистые затраты при первоначальном признании удерживаемого (переданного) договора перестрахования жизни.

Страховщик (перестрахователь) включил данный договор в отдельную группу удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, классифицированных как страховые, по которым признаются чистые затраты при первоначальном признании (далее – группа удерживаемых договоров перестрахования 9.1).

Страховщик (перестрахователь) применяет общую модель для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования 9.1.

2. Оценка денежных потоков по выполнению договоров удерживаемого (переданного) перестрахования жизни и чистых затрат по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1

2.1. Оценка будущих ДПВ по ожидаемой компенсации убытков

При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования 9.1 (01.01.2026) страховщик (перестрахователь) оценивает приведенную стоимость будущих ДПВ по страховым убыткам по базовым договорам страхования в сумме 545 руб. и приведенную стоимость будущих ДПВ по ожидаемой компенсации убытков, подлежащей получению от перестраховщика, в сумме 163 руб. (таблица 9.1.2).

Таблица 9.1.2

Дата операции	Базовые договоры страхования		Удерживаемые (переданные) договоры		
	Ставка дисконтирования 5%	Сумма будущих ДПВ по ожидаемым страховым убыткам, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Сумма будущих ДПВ по ожидаемой компенсации убытков, руб.	Приведенная стоимость, руб.
01.01.2026		0	545 ³⁵⁵		163 ³⁵⁶
31.12.2026		200		60	
31.12.2027		200		60	
31.12.2028		200		60	

2.2. Расчет приведенной стоимости ДПВ и чистых затрат

Таблица 9.1.3

№ п/п	ДПВ	Сумма по базовым договорам страхования, руб.	Сумма по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1, руб.
1	Входящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 1.1–1.3)	900	193
1.1	страховые премии	900	x
1.2	ожидаемая компенсация убытков	x	163
1.3	перестраховочная комиссия	x	30
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.2)	-545	-300
2.1	ожидаемые страховые убытки	-545	x
2.2	премия по договору перестрахования	x	-300
3	Приведенная стоимость ДПВ (сумма строк 1–2)	355	-107

³⁵⁵ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

³⁵⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

4	РП	-120	40
5	Маржа по базовым договорам страхования (сумма строк 3–4)	235	x
6	Чистые затраты по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1 (сумма строк 3–4)	x	-67

3. Отражение операций на дату первоначального признания группы удерживаемых договоров перестрахования 9.1 на счетах бухгалтерского учета

Страховщик (перестрахователь) отражает 01.01.2026 на счетах бухгалтерского учета признание группы удерживаемых договоров перестрахования 9.1.

3.1. Отражение суммы премии, уплаченной перестраховщику:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35702	–	300-00
Кредит счета	№ 48043	–	300-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37003	–	300-00
Кредит счета	№ 35702	–	300-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48043	–	300-00
Кредит счета	№ 20501	–	300-00

3.2. Отражение чистых затрат по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37001	–	67-00
Кредит счета	№ 37003	–	67-00

3.3. Отражение РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37005	–	40-00
Кредит счета	№ 37003	–	40-00

3.4. Отражение перестраховочной комиссии, подлежащей получению от перестраховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 48044	–	30-00 ³⁵⁷
Кредит счета	№ 35702	–	30-00

Отражение уменьшения ДПВ на сумму перестраховочной комиссии:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 35702	–	30-00
Кредит счета	№ 37003	–	30-00

Поступление перестраховочной комиссии от перестраховщика:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 20501	–	30-00
Кредит счета	№ 48044	–	30-00

3.5. Отражение обособления ожидаемых ДПВ по компенсации убытков перестраховщиком на отдельном л/с (таблица 9.1.2):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026
Дебет счета	№ 37003	–	163-00
	(л/с ожидаемая компенсация убытков)		
Кредит счета	№ 37003	–	163-00

4. Отражение операций по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1 после первоначального признания

В приведенном примере для оптимизации текста примера указаны бухгалтерские записи на годовую отчетную дату.

4.1. Отражение операций по дополнительному соглашению

Страховщик (перестрахователь) 01.01.2028 заключил с перестраховщиком дополнительное соглашение, в соответствии с которым

³⁵⁷ Расчет: 300 руб. x 10% = 30 руб.

отражает премию, подлежащую уплате перестраховщику, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2028
Дебет счета	№ 35702	–	40-00
Кредит счета	№ 48043	–	40-00

Страховщик (перестрахователь) отражает перестраховочную комиссию, подлежащую получению от перестраховщика в соответствии с заключенным 01.01.2028 дополнительным соглашением:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2028
Дебет счета	№ 48043	–	4-00
Кредит счета	№ 35702	–	4-00

Страховщик (перестрахователь) отражает уплаченную перестраховщику сумму премии за вычетом вознаграждения в группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2028
Дебет счета	№ 37003	–	36-00
Кредит счета	№ 35702	–	36-00

Страховщик (перестрахователь) отражает увеличение чистых затрат в связи с заключением дополнительного соглашения:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2028
Дебет счета	№ 37001	–	36-00
Кредит счета	№ 37003	–	36-00

Страховщик (перестрахователь) отражает оплату перестраховщику суммы премии за вычетом вознаграждения:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2028
Дебет счета	№ 40843	–	36-00
Кредит счета	№ 20501	–	36-00

4.2. Отражение финансовых доходов, движение чистых затрат по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1

Страховщик (перестрахователь) 31 декабря отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1 бухгалтерскими записями.

Отражение финансовых доходов (в части чистых затрат по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1, таблица 9.1.4):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета № 37001	—	3-00 ³⁵⁸	2-00 ³⁵⁹	1-00 ³⁶⁰
Кредит счета № 71429	12202	3-00	2-00	1-00

Расчет чистых затрат по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1

Таблица 9.1.4

№ п/п	Наименование показателя	Чистые затраты по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1, руб.		
		за 2026 год	за 2027 год	за 2028 год
1	Сальдо на начало года (чистые затраты)	0	47	25
2	Признание чистых затрат	67		
3	Финансовые доходы (сумма строк 1–2 x 5%)	3	2	1
4	Премия по дополнительному соглашению			40
5	Перестраховочная комиссия			-4
6	Расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1 (ДПВ) (сумма строк 1–5) : единицы страхового покрытия ³⁶¹)	-23	-24	-62
7	Сальдо на конец года (чистые затраты)	47	25	0

Отражение финансовых доходов (в части ожидаемой суммы компенсации убытков по базовым договорам страхования, таблица 9.1.5):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета № 37003 (л/с ожидаемая компенсация убытков)	—	8-00	6-00	3-00
Кредит счета № 71429	12202	8-00	6-00	3-00

³⁵⁸ Расчет: 67 руб. x 5 % = 3 руб.

³⁵⁹ Расчет: (67 руб. + 3 руб. – (67 руб. + 3 руб.) : 3 года) x 5% = 2 руб.

³⁶⁰ Расчет: (67 руб. + 3 руб. – (67 руб. + 158 руб.) : 3 года) + 2 руб. - 24 руб.) x 5% = 1 руб.

³⁶¹ Единицы страхового покрытия составили: в 2026 году – 3; в 2027 году – 2; в 2028 году – 1.

Таблица 9.1.5

Дата операции	Сумма ожидаемой компенсации, руб.	2026 год		2027 год		2028 год	
		Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.	Приведенная стоимость, руб.	Финансовые доходы, руб.
01.01.2026		163 ³⁶²					
31.12.2026	60		8 ³⁶³				
01.01.2027				112 ³⁶⁴			
31.12.2027	60				6 ³⁶⁵		
01.01.2028						57 ³⁶⁶	
31.12.2028	60						3 ³⁶⁷

4.3. Отражение расходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1

4.3.1. Отражение ожидаемой компенсации убытков перестраховщиком в составе расходов

Страховщик (перестрахователь) отражает сумму ожидаемой компенсации убытков от перестраховщика в составе расходов по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1 бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71428	22103	60-00	60-00	60-00
Кредит счета	№ 37003	–	60-00	60-00	60-00
(л/с ожидаемая компенсация убытков)					

Страховщик (перестрахователь) отражает расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1 (РП) бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71428	22102	13-00 ³⁶⁸	14-00 ³⁶⁹	13-00 ³⁷⁰
Кредит счета	№ 37005	–	13-00	14-00	13-00

³⁶² Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

³⁶³ Расчет: 163 руб. x 5% = 8 руб.

³⁶⁴ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

³⁶⁵ Расчет: 112 руб. x 5% = 6 руб.

³⁶⁶ Приведенная стоимость будущих ДПВ по ставке дисконтирования 5%.

³⁶⁷ Расчет: 57 руб. x 5% = 3 руб.

³⁶⁸ Расчет: 40 руб. : 3 года = 13 руб.

³⁶⁹ Расчет: (40 руб. – 13 руб.) : 2 года = 14 руб.

³⁷⁰ Расчет: (40 руб. – 13 руб. – 14 руб.) : 1 год = 13 руб.

4.3.2. Отражение чистых затрат

Страховщик (перестрахователь) отражает расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1 (ДПВ) бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	31.12.2026		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 71428	22101	23-00 ³⁷¹	24-00 ³⁷²	62-00 ³⁷³
Кредит счета	№ 37001	–	23-00	24-00	62-00

4.4. Отражение обязательств по возникшим требованиям

Страховщик (перестрахователь) отражает требования к перестраховщику в части компенсации ОВТ бухгалтерскими записями.

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	31.12.2026		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 37006	–	60-00	97-00	42-00
Кредит счета	№ 71450	12105	60-00	97-00	42-00

4.5. Отражение корректировок на основе опыта

Страховщик (перестрахователь) отражает корректировку на основе опыта в связи с превышением суммы фактической компенсации убытков над суммой ожидаемой компенсации убытков в 2027 году по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	31.12.2027
			31.12.2027
Дебет счета	№ 71450	12106	37-00 ³⁷⁴
Кредит счета	№ 71450	12110	37-00

Страховщик (перестрахователь) отражает корректировку на основе опыта в связи с превышением суммы ожидаемой компенсации убытков над суммой фактической компенсации убытков в 2028 году по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1:

³⁷¹ Расчет: (67 руб. + 3 руб.) : 3 = 23 руб.

³⁷² Расчет: (67 руб. + 3 руб. – 23 руб. + 2 руб.) : 2 = 24 руб.

³⁷³ Расчет: (67 руб. + 3 руб. – 23 руб. + 2 руб. – 24 руб. + 1 руб. + 40 руб. – 4 руб.) : 1 = 62 руб.

³⁷⁴ Расчет: (323 руб. – 200 руб.) x 30% = 37 руб.

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028
Дебет счета	№ 71433	22301	18-00 ³⁷⁵
Кредит счета	№ 71433	22301	18-00

4.6. Отражение расчетов по возникшим требованиям с перестраховщиком

Страховщик (перестрахователь) отражает расчеты по возникшим требованиям с перестраховщиком по группе удерживаемых договоров перестрахования 9.1 бухгалтерскими записями.

Страховщик (перестрахователь) отражает требования к перестраховщику в части компенсации ОВТ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 48044	–	60-00	97-00	42-00
Кредит счета	№ 37006	–	60-00	97-00	42-00

Отражение расчетов с перестраховщиком:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028
Дебет счета	№ 20501	–	60-00	97-00	42-00
Кредит счета	№ 48044	–	60-00	97-00	42-00

³⁷⁵ Расчет: (200 руб. – 140 руб.) x 30% = 18 руб.

Раздел VI. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования жизни, инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и инвестиционных договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, на которые распространяется Положение Банка России № 774-П

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования жизни

Пример 10.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенного производного инструмента, выделенного из договора страхования жизни

1. Условия примера 10.1

Страховщик заключил договор страхования жизни 20.11.2025 сроком на 2 года (с 20.11.2025 по 19.11.2027) с единовременной страховой премией в сумме 15 000 руб., предусматривающий выплату страхового возмещения в сумме 30 000 руб. в случае смерти застрахованного лица и выплату 11 000 руб. в случае дожития застрахованного лица до момента окончания договора страхования жизни (далее в данном примере – договор страхования жизни).

При этом у страхователя есть возможность досрочно расторгнуть договор страхования жизни с выкупной суммой, зависящей от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (индекса МосБиржи) на момент расторжения договора страхования жизни.

Договор страхования жизни содержит встроенный производный инструмент (далее – ВПИ), выраженный в возможности страхователя в любой

момент расторгнуть договор страхования жизни за выкупную сумму, равную рыночной стоимости внешнего финансового индекса (индекса МосБиржи) на момент расторжения, поэтому экономические характеристики и риски ВПИ не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками договора страхования жизни. ВПИ представляет собой опцион, который страховщик отделяет от договора страхования жизни и отражает на счетах бухгалтерского учета в оценке по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года (далее – МСФО (IFRS) 9).

2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенного встроенного производного инструмента при первоначальном признании

В соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России № 774-П в бухгалтерском учете страховщика обязательство по ВПИ, а также связанные с изменением стоимости этого обязательства расходы и доходы отражаются отдельно от обязательств, доходов и расходов по договору страхования жизни.

На дату первоначального признания и после даты первоначального признания обязательство по ВПИ, отделенному от договора страхования жизни, страховщик отражает на балансовом счете № 52702 «Встроенные производные инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» и оценивает по справедливой стоимости.

На дату первоначального признания договора страхования жизни – 20.11.2025 справедливая стоимость выделенного ВПИ (опциона) была определена в сумме 1000 руб.

На дату первоначального признания договора страхования жизни страховщик отражает выделение ВПИ (опциона) бухгалтерской записью:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 48002	–	1 000-00
Кредит счета	№ 52702	–	1 000-00

3. Последующее отражение на счетах бухгалтерского учета выделенного встроенного производного инструмента

После первоначального признания выделенный ВПИ отражается на балансовых счетах бухгалтерского учета по учету ВПИ и оценивается страховщиком по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На каждую отчетную дату страховщик проводит оценку справедливой стоимости выделенного ВПИ и отражает изменение справедливой стоимости бухгалтерскими записями, приведенными в таблице 3.1 приложения к Положению Банка России № 774-П.

На 31.12.2025 страховщик оценил справедливую стоимость выделенного ВПИ в 1100 руб. и отражает переоценку, увеличивающую стоимость обязательства по выделенному ВПИ, бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 71510	26201
Кредит счета	№ 52702	–
		100-00 ³⁷⁶
		100-00

На 31.03.2026 страховщик оценил справедливую стоимость выделенного ВПИ в 950 руб. и отражает переоценку, уменьшающую стоимость обязательства по выделенному ВПИ на общую сумму 150 руб.³⁷⁷ бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 52702	–
Кредит счета	№ 71509	16201
		150-00
		150-00

Изменение стоимости обязательства по выделенному ВПИ на последующие отчетные даты и на дату прекращения признания выделенного ВПИ страховщик отражает аналогичными бухгалтерскими записями.

³⁷⁶ Расчет: 1100 руб. – 1000 руб. = 100 руб.

³⁷⁷ Расчет: 950 руб. – 1100 руб. = -150 руб.

4. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания выделенного встроенного производного инструмента

Страховщик отражает прекращение признания выделенного ВПИ на счетах бухгалтерского учета на дату, определяемую в соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России № 774-П.

Страхователь воспользовался правом на досрочное расторжение договора страхования жизни 15.09.2026.

В случае расторжения договора страхования жизни по заявлению страхователя страхователь исполняет опцион. Выкупная сумма, зависящая от рыночной стоимости внешнего финансового индекса (индекса МосБиржи), на дату расторжения равна 9400 руб., при этом справедливая стоимость выделенного ВПИ равна 1400 руб.

На дату выплаты выкупной суммы – 15.09.2026 страховщик отражает прекращение признания выделенного ВПИ бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)
Дебет счета	№ 52702	–	1 400-00
Кредит счета	№ 48039	–	1 400-00

Оставшаяся часть выкупной суммы будет отражена страховщиком на счетах бухгалтерского учета в сумме 8000 руб.³⁷⁸ за вычетом справедливой стоимости выбывающего ВПИ.

ВПИ, выделенные из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета записями, аналогичными записям по отражению на счетах бухгалтерского учета ВПИ, выделенных из договоров страхования жизни, приведенным в настоящей главе.

³⁷⁸ Расчет: 9400 руб. – 1400 руб. = 8000 руб.

Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни

Пример 11.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционной составляющей, выделенной из договора страхования жизни

1. Условия примера 11.1

Страховщик заключил договор страхования жизни 01.12.2025 сроком на 2 года (с 01.12.2025 по 30.11.2027) с единовременной страховой премией в размере 100 000 руб., по которому по окончании срока действия договора страхования жизни выплачивается 90% от страховой премии (депозит), что зафиксировано в договоре (далее в данном примере – договор страхования жизни).

При этом в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателям выплачивается страховое возмещение в размере 150% от страховой премии по договору страхования жизни сразу после смерти, а также за выгодоприобретателями дополнительно закрепляется право на получение депозита по истечении двух лет с начала действия договора страхования жизни.

Договор страхования жизни содержит инвестиционную составляющую, определяемую через фиксированную выплату в конце срока его действия самому страхователю или его выгодоприобретателям. При этом инвестиционная составляющая является отличимой, так как ее выплата не зависит от реализации риска смерти.

2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании

Страховщик в соответствии с пунктом 4.1 Положения Банка России № 774-П выделяет отличимую инвестиционную составляющую из договора страхования жизни и отражает ее отдельно на счетах бухгалтерского учета.

Дата первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей и ее стоимостная оценка при первоначальном признании определяются страховщиком в соответствии с пунктами 4.2 и 4.3 Положения Банка России № 774-П.

Страховщик признает выделенную инвестиционную составляющую на 01.12.2025 – дату перечисления денежных средств в уплату страховой премии по договору страхования жизни – по справедливой стоимости, определенной в сумме 75 000 руб., и отражает бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 48002	–	75 000-00
Кредит счета	№ 39803	–	75 000-00

3. Последующее отражение на счетах бухгалтерского учета выделенной инвестиционной составляющей

3.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенной инвестиционной составляющей по амортизированной стоимости

В соответствии с положениями своей учетной политики после первоначального признания страховщик учитывает выделенную инвестиционную составляющую по амортизированной стоимости.

Расчет амортизированной стоимости выделенной инвестиционной составляющей и признание процентных расходов осуществляются страховщиком с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) (приложение А к МСФО (IFRS) 9, пункты B5.4.1–B5.4.7 МСФО (IFRS) 9).

Рассчитанная ЭПС (ставка дисконтирования) равна 9,56%.

Равномерное начисление признаваемой в составе процентных расходов суммы разницы между справедливой стоимостью выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании и суммой депозита, подлежащей выплате по окончании срока действия договора страхования жизни (далее – дисконт), производится ежемесячно. На последний день каждого квартала страховщик рассчитывает амортизированную стоимость обязательства по выделенной инвестиционной составляющей с использованием метода ЭПС и отражает корректировку стоимости выделенной инвестиционной составляющей до ее амортизированной стоимости и корректировку начисленного процентного расхода.

Ниже приведена расчетная ведомость по выделенной инвестиционной составляющей:

Дата	Движение денежных средств по договору страхования жизни	Амортизированная стоимость на конец квартала	Процентные расходы за квартал	Процентные расходы, рассчитанные равномерно	Корректировка процентных расходов
01.12.2025	75 000	75 000	-		
31.12.2025	0	75 565	565	617	-52 ³⁷⁹
31.01.2026	0	-		638	
28.02.2026	0	-		576	
31.03.2026	0	77 285	1 720	638	-132 ³⁸⁰
30.04.2026	0	-		617	
31.05.2026	0	-		638	
30.06.2026	0	79 064	1 779	617	-93 ³⁸¹
31.07.2026	0	-		638	
31.08.2026	0	-		638	
30.09.2026	0	80 904	1 840	617	-53 ³⁸²
31.10.2026	0	-		638	
30.11.2026	0	-		617	
31.12.2026	0	82 787	1 883	638	-10 ³⁸³
31.01.2027	0	-		638	
28.02.2027	0	-		576	
31.03.2027	0	84 672	1 885	638	33 ³⁸⁴
30.04.2027	0	-		617	
31.05.2027	0	-		638	

³⁷⁹ Расчет: 565 руб. – 617 руб. = -52 руб.

³⁸⁰ Расчет: 1720 руб. – (638 руб. + 576 руб. + 638 руб.) = -132 руб.

³⁸¹ Расчет: 1779 руб. – (617 руб. + 638 руб. + 617 руб.) = -93 руб.

³⁸² Расчет: 1840 руб. – (638 руб. + 638 руб. + 617 руб.) = -53 руб.

³⁸³ Расчет: 1883 руб. – (638 руб. + 617 руб. + 638 руб.) = -10 руб.

³⁸⁴ Расчет: 1885 руб. – (638 руб. + 576 руб. + 638 руб.) = 33 руб.

Дата	Движение денежных средств по договору страхования жизни	Амортизированная стоимость на конец квартала	Процентные расходы за квартал	Процентные расходы, рассчитанные равномерно	Корректировка процентных расходов
30.06.2027	0	86 621	1 949	617	77 ³⁸⁵
31.07.2027	0	–		638	
31.08.2027	0	–		638	
30.09.2027	0	88 637	2 016	617	123 ³⁸⁶
31.10.2027	0	–		638	
30.11.2027	-90 000	90 000	1 363	617	107 ³⁸⁷
Итого			15 000	15 000	0

На конец каждого месяца страховщик отражает процентный расход, рассчитанный равномерно, бухгалтерской записью:

На 31.12.2025 (дальнейшее начисление аналогично):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета № 71101	26301	617-00
Кредит счета № 39803	–	617-00

На последний день квартала страховщик рассчитывает амортизированную стоимость обязательства по выделенной инвестиционной составляющей и процентный расход, который должен быть начислен. По результатам страховщик отражает корректировку, уменьшающую либо увеличивающую амортизированную стоимость обязательства по выделенной инвестиционной составляющей.

Корректировка, уменьшающая амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы, отражается бухгалтерской записью:

На 31.12.2025 (корректировки на 31.03.2026, 30.06.2026, 30.09.2026, 31.12.2026 отражаются аналогично):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета № 39803	–	52-00
Кредит счета № 71104	16301	52-00

³⁸⁵ Расчет: 1949 руб. – (617 руб. + 638 руб. + 617 руб.) = 77 руб.

³⁸⁶ Расчет: 2016 руб. – (638 руб. + 638 руб. + 617 руб.) = 123 руб.

³⁸⁷ Расчет: 1363 руб. – (638 руб. + 617 руб.) = 107 руб.

Корректировка, увеличивающая амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы, отражается бухгалтерской записью:

На 31.03.2027 (корректировки на 30.06.2027, 30.09.2027 отражаются аналогично):

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 71104	16301	33-00
Кредит счета	№ 39803	–	33-00

Изменение стоимости обязательства по выделенной инвестиционной составляющей на дату прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей страховщик отражает аналогичной бухгалтерской записью.

3.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенной инвестиционной составляющей по справедливой стоимости

В соответствии с положениями своей учетной политики после первоначального признания страховщик учитывает выделенную инвестиционную составляющую по справедливой стоимости.

На 31.12.2025 страховщик оценил справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей в 76 300 руб. и отражает переоценку, увеличивающую справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 71508	26303	1 300-00 ³⁸⁸
Кредит счета	№ 39803	–	1 300-00

На 31.03.2026 страховщик оценил справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей в 76 000 руб. и отражает переоценку, уменьшающую справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей, бухгалтерской записью:

³⁸⁸ Расчет: 76 300 руб. – 75 000 руб. = 1300 руб.

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 39803	–	300-00 ³⁸⁹
Кредит счета	№ 71507	16302	300-00

Изменение стоимости обязательства по выделенной инвестиционной составляющей на последующие отчетные даты и дату прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей страховщик отражает аналогичными бухгалтерскими записями.

4. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей

Страховщик выплатил страховое возмещение по произошедшему страховому случаю страхователю. Согласно условиям договора страхования жизни выгодоприобретатель вправе получить инвестиционную составляющую договора страхования жизни, однако инвестиционная составляющая выплачивается только по истечении двух лет с начала действия договора страхования жизни, и, соответственно, в бухгалтерском учете выделенная инвестиционная составляющая продолжает учитываться до момента ее выплаты.

На 30.11.2027 страховщик произвел выплату денежных средств по выделенной инвестиционной составляющей и отражает ее выбытие бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 39803	–	90 000-00 ³⁹⁰
Кредит счета	№ 48039	–	90 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 48039	–	90 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	90 000-00

³⁸⁹ Расчет: 76 000 руб. – 76 300 руб. = -300 руб.

³⁹⁰ Расчет: 100 000 руб. x 90% = 90 000 руб. (согласно договору 90% от общей суммы премии).

Прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей в связи с окончанием действия договора страхования жизни, в случае если страховой случай не наступил, страховщик отражает бухгалтерскими записями, аналогичными бухгалтерским записям, приведенным в настоящем пункте.

Инвестиционные составляющие, выделенные из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета записями, аналогичными записям по отражению на счетах бухгалтерского учета инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни, приведенным в настоящей главе.

Глава 12. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

Пример 12.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия

1. Условия примера 12.1

Страховщик заключил договор страхования жизни 01.01.2025 сроком на 3 года (с 01.01.2025 по 31.12.2027) с единовременной страховой премией 100 000 руб., предусматривающий выплату по истечении срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности).

В случае смерти застрахованного лица выплату по истечении срока действия договора страхования жизни получают его выгодоприобретатели. Дополнительно условиями договора страхования жизни предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

Договор страхования жизни не содержит значительный страховой риск, но содержит финансовый риск (гарантия возврата страховой премии в размере 100 000 руб. по окончании срока действия договора страхования жизни, что является обязательным условием договора страхования жизни и не рассматривается как встроенный производный инструмент). Таким образом, договор страхования жизни был классифицирован страховщиком как инвестиционный договор.

Предусмотрено участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) в инвестиционном доходе в размере, который устанавливает страховщик, и предполагается, что инвестиционный доход

будет составлять значительную часть от общей величины всех выгод по договору, соответственно, договор страхования жизни содержит условия дискреционного участия (далее – УДУ).

Договор страхования жизни, классифицированный как инвестиционный договор с УДУ, учитывается страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, так как страховщик не заключает договоры страхования жизни, классифицированные как страховые.

2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор с УДУ, при первоначальном признании

Страховая премия по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, в сумме 100 000 руб. уплачивается страхователем единовременно.

Страховщик отражает получение страховой премии на расчетный счет бухгалтерской записью:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 20501	–	100 000-00
Кредит счета	№ 48002	–	100 000-00

Страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор без УДУ, в дату, определенную в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № 774-П.

На дату первоначального признания страховщик определил, что справедливая стоимость обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, равна 100 000 руб.

Страховщик отражает первоначальное признание обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный

договор с УДУ, бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 48002	–	100 000-00
Кредит счета	№ 39801	–	100 000-00

3. Последующее отражение на счетах бухгалтерского учета договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор с УДУ

В соответствии с положениями своей учетной политики после первоначального признания страховщик учитывает обязательство по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На каждую отчетную дату страховщик проводит оценку справедливой стоимости обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, и отражает на счетах бухгалтерского учета изменение его справедливой стоимости.

На отчетную дату страховщик оценил стоимость обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, в 108 000 руб. и отражает увеличение его стоимости на 8000 руб.³⁹¹ бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 71508	26103	8 000-00
Кредит счета	№ 39801	–	8 000-00

На следующую отчетную дату страховщик оценил стоимость обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, в 106 500 руб. и отражает уменьшение его стоимости на 1500 руб.³⁹² бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
--	--	------------	-------------------------

³⁹¹ Расчет: 108 000 руб. – 100 000 руб. = 8000 руб.

³⁹² Расчет: 106 500 руб. – 108 000 руб. = -1500 руб.

Дебет счета	№ 39801	–	1 500-00
Кредит счета	№ 71507	16102	1 500-00

Изменение стоимости обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, на последующие отчетные даты и на дату прекращения признания страховщик отражает аналогичными бухгалтерскими записями.

4. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор с УДУ

Страховщик выплачивает возмещение по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, по окончании срока действия договора в размере 170 000 руб. (сумма внесенных средств и фактической доходности по активам, в которые они были инвестированы).

На счетах бухгалтерского учета прекращение признания обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, страховщик отражает на дату выплаты денежных средств страхователю бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 39801	–	170 000-00
Кредит счета	№ 48039	–	170 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 48039	–	170 000-00
Кредит счета	№ 20501	–	170 000-00

Пример 12.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор без условий дискреционного участия

1. Условия примера 12.2

Страховщик заключил договор страхования жизни сроком на 1 год (с 01.01.2025 по 31.12.2025) с единовременной страховой премией 200 000 руб., предусматривающий выплату по окончании срока действия договора суммы внесенных средств и сложившейся доходности по активам, в которые они были инвестированы (но не менее 0% доходности).

Договор страхования жизни не содержит значительный страховой риск, но содержит финансовый риск (гарантия возврата страховой премии в размере 200 000 руб. по окончании срока действия договора страхования жизни, что является обязательным условием договора страхования жизни и не рассматривается как встроенный производный инструмент). Таким образом, договор страхования жизни был классифицирован страховщиком как инвестиционный договор.

Договором страхования жизни не предусмотрено право на получение страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) дополнительных сумм дохода, определяемых по усмотрению страховщика, которые составили бы значительную часть общих выгод по договору, соответственно, договор страхования жизни не содержит УДУ.

Договор страхования жизни, классифицированный как инвестиционный договор без УДУ, учитывается страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 вне зависимости от того, заключаются ли страховщиком договоры страхования жизни, классифицированные как страховые.

2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор без УДУ при первоначальном признании

Страховая премия по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор без УДУ, в сумме 200 000 руб. уплачивается страхователем единовременно.

Страховщик отражает получение страховой премии на расчетный счет бухгалтерской записью:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 20501	–	200 000-00
Кредит счета	№ 48002	–	200 000-00

Страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор без УДУ, в дату, определенную в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № 774-П.

На дату первоначального признания страховщик определил, что справедливая стоимость обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор без УДУ, равна 200 000 руб.

Страховщик отражает первоначальное признание обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор без УДУ, бухгалтерской записью:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 48002	–	200 000-00
Кредит счета	№ 39802	–	200 000-00

Средства, полученные по договору, были инвестированы страховщиком в корпоративные облигации с ЭПС 10%. Срок погашения облигаций совпадает с окончанием срока действия договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор без УДУ.

3. Последующее отражение на счетах бухгалтерского учета договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор без УДУ

В соответствии с положениями своей учетной политики после первоначального признания страховщик учитывает обязательство по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор без УДУ, по амортизированной стоимости.

Расчет амортизированной стоимости обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор без УДУ, и признание процентных расходов осуществляется страховщиком с использованием метода ЭПС.

На последний день каждого квартала страховщик рассчитывает амортизированную стоимость обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор без УДУ, с использованием метода ЭПС и отражает корректировку начисленного процентного расхода.

Ниже приведена расчетная ведомость по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор без УДУ:

Дата	Движение денежных средств по договору страхования жизни	Амортизированная стоимость на конец квартала	Процентные расходы за квартал	Процентные расходы, рассчитанные линейным методом	Корректировка процентных расходов
01.01.2025	200 000	200 000	–	–	–
31.01.2025	0	–	–	1 699	–
28.02.2025	0	–	–	1 534	–
31.03.2025	0	204 756	4 756	1 699	-176 ³⁹³
30.04.2025	0	–	–	1 644	–
31.05.2025	0	–	–	1 699	–
30.06.2025	0	209 680	4 924	1 644	-63 ³⁹⁴
31.07.2025	0	–	–	1 699	–
31.08.2025	0	–	–	1 699	–
30.09.2025	0	214 778	5 098	1 644	57 ³⁹⁵
31.10.2025	0	–	–	1 699	–
30.11.2025	0	–	–	1 644	–

³⁹³ Расчет: 4756 руб. – (1699 руб. + 1534 руб. + 1699 руб.) = -176 руб.

³⁹⁴ Расчет: 4924 руб. – (1644 руб. + 1699 руб. + 1644 руб.) = -63 руб.

³⁹⁵ Расчет: 5098 руб. – (1699 руб. + 1699 руб. + 1644 руб.) = 57 руб.

Дата	Движение денежных средств по договору страхования жизни	Амортизированная стоимость на конец квартала	Процентные расходы за квартал	Процентные расходы, рассчитанные линейным методом	Корректировка процентных расходов
31.12.2025	-220 000	220 000	5 222	1 699	181 ³⁹⁶
Итого			20 000	20 000	0

На конец каждого месяца страховщик отражает процентный расход, рассчитанный линейным методом, бухгалтерской записью:

На 31.01.2025 (дальнейшее начисление аналогично):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета № 71101	26101	1 699-00
Кредит счета № 39802	–	1 699-00

На последний день каждого квартала страховщик рассчитывает амортизированную стоимость обязательства с использованием метода ЭПС. По результатам расчета страховщик отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку, уменьшающую либо увеличивающую амортизированную стоимость обязательства.

Корректировка, уменьшающая амортизированную стоимость договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор без УДУ, и процентные расходы, отражается бухгалтерской записью.

На 31.03.2025 (корректировка на 30.06.2025 отражается аналогично):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета № 39802	–	176-00
Кредит счета № 71104	16101	176-00

Корректировка, увеличивающая амортизированную стоимость договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор без УДУ, и процентные расходы, отражается бухгалтерской записью:

На 30.09.2025 (корректировка на 31.12.2025 отражается аналогично):

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета № 71104	16101	57-00
Кредит счета № 39802	–	57-00

³⁹⁶ Расчет: 5222 руб. – (1699 руб. + 1644 руб. + 1699 руб.) = 181 руб.

4. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный договор без УДУ

Договор прекращает действие 31.12.2025. На счетах бухгалтерского учета прекращение признания обязательства по договору страхования жизни, классифицированному как инвестиционный договор без УДУ, страховщик отражает на дату выплаты денежных средств страхователю бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 39802	—	220 000-00
Кредит счета	№ 48039	—	220 000-00
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)
Дебет счета	№ 48039	—	220 000-00
Кредит счета	№ 20501	—	220 000-00