

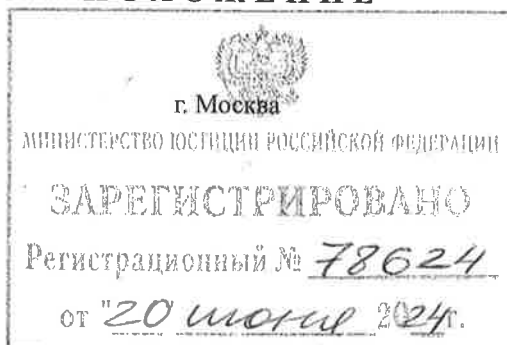


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

« 21 » мая 2024 г.

№ 838-П



**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных
сбережений**

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Положения применяются следующие понятия:

«договор страхования», «инвестиционный договор с условиями дискреционного участия», «обременительный договор», «договор, в отношении которого отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии он станет обременительным», «договор страхования с условиями прямого участия», «договор страхования без условий прямого участия», «портфель договоров», «первоначальный договор», «новый

договор», «базовые статьи», «маржа за предусмотренные договором услуги», «денежные потоки по выполнению договоров», «денежные потоки в рамках договора», «аквизиционные денежные потоки», «рисковая поправка на нефинансовый риск», «инвестиционная составляющая», «обязательство по оставшейся части покрытия», «обязательство по возникшим требованиям», «условия дискреционного участия», «выручка по страхованию», «компонент убытка», «дезагрегирование», «корректировка на основе опыта» – в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»¹ (далее – МСФО (IFRS) 17);

«встроенный производный инструмент» – в значении, установленном пунктом 4.3.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года² (далее – МСФО (IFRS) 9);

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20 апреля 2021 года № 65н «О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 мая 2021 года, регистрационный № 63562), с поправкой, введенной в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 4 октября 2023 года № 155н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 - Сравнительная информация (Поправка к МСФО (IFRS) 17)», «Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки)», «Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 23 ноября 2023 года, регистрационный № 76077).

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к

«финансовое обязательство» – в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»³.

1.2. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров долгосрочных сбережений (далее – договоры ДС) негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен совершать следующие действия.

1.2.1. Распределять договоры ДС и выделенные из договоров ДС в соответствии с пунктами 10 и 11 (b) МСФО (IFRS) 17 отличимые инвестиционные составляющие, определяемые фондом в качестве инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия, в соответствии с учетной политикой фонда на:

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

инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 17 при условии, что фондом заключаются договоры страхования,

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»)), «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»)), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 – 2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17 (далее – договоры, классифицированные как инвестиционные, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17);

инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при условии, что фондом не заключаются договоры страхования, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17;

инвестиционные договоры без условий дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

отличимые инвестиционные составляющие, определяемые фондом в качестве договоров, классифицированных как инвестиционные, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17;

отличимые инвестиционные составляющие, определяемые фондом в качестве инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при условии, что фондом не заключаются договоры страхования, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

1.2.2. Разделять договоры, классифицированные как страховые, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, договоры, классифицированные как инвестиционные, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, и отличимые инвестиционные составляющие, определяемые фондом в качестве договоров, классифицированных как инвестиционные, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17 (далее при совместном упоминании – договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17), на:

договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, с условиями прямого участия (в случае если договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17 соответствуют пункту B101 МСФО (IFRS) 17);

договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, без условий

прямого участия (в случае если договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, не соответствуют пункту B101 МСФО (IFRS) 17).

1.2.3. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 разделять портфели договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на следующие группы договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17:

договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на дату первоначального признания;

оставшиеся в портфеле договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17 (далее – оставшиеся договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17).

1.2.4. В случае принятия фондом решения в соответствии с пунктом 21 МСФО (IFRS) 17 фонд должен разделять группы договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на подгруппы договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

1.3. Пересмотр фондом состава группы договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, после первоначального признания группы договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, фондом и (или) включение в одну группу договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, разница между датами заключения которых фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, не допускаются.

1.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, включенные фондом в группы договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, применяя

следующие оценки договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17:

оценка договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, без условий прямого участия в соответствии с пунктами 30–44, 46–52 МСФО (IFRS) 17 (далее – общая модель);

оценка договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, с условиями прямого участия в соответствии с пунктами 30–43, 45–52 МСФО (IFRS) 17 (далее – модель с переменным вознаграждением).

1.5. Фонд должен отражать договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 379-390, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»⁴ (далее – План счетов).

1.6. Фонд должен отражать инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия и отличимые инвестиционные составляющие, определяемые фондом в качестве инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при условии, что фондом не заключаются договоры страхования, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, и инвестиционные договоры без условий дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (далее при совместном упоминании – инвестиционные договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 9), на счетах бухгалтерского учета второго порядка №№ 39921, 39922, 39924, 39925, предусмотренных Планом счетов.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2024 года № 6665-У (зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2024 года, регистрационный № 77223), от 21 мая 2024 года № 6729-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78625).

1.7. Фонд должен отражать договоры ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, указывая в номерах лицевых счетов балансовых счетов второго порядка код вида деятельности, определенный в соответствии с Планом счетов и приложением к настоящему Положению.

1.8. Фонд должен отражать договоры ДС на счетах бухгалтерского учета, используя типовые бухгалтерские записи, предусмотренные приложением к настоящему Положению.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9

2.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета встроенный производный инструмент, выделенный из договора ДС в соответствии с пунктами 10 и 11 (а) МСФО (IFRS) 17 (далее – выделенный ВПИ), отдельно от договора ДС с соблюдением пунктов 4.3.3–4.3.7 МСФО (IFRS) 9.

2.2. Фонд должен отражать выделенный ВПИ при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

2.3. Фонд должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета с соблюдением глав 3, 4 и 7 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»⁵, а

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39326, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 августа 2016 года № 4113-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44735), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156), от 26 сентября 2022 года № 6256-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70856).

также пунктов 2.2, 2.4, 2.5 настоящего Положения.

2.4. Фонд должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета при первоначальном признании и после первоначального признания в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13)⁶, с соблюдением пункта В4.3.1 МСФО (IFRS) 9.

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

2.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенный ВПИ бухгалтерскими записями, предусмотренными таблицей 2.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных инвестиционных составляющих, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9

3.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную из договора ДС в соответствии с пунктами 10 и 11 (b) МСФО (IFRS) 17 инвестиционную составляющую, кроме отличимой инвестиционной составляющей, определяемой фондом в качестве инвестиционного договора с условиями дискреционного участия (далее – выделенная инвестиционная составляющая), отдельно от договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в соответствии с пунктами 3.2–3.6 настоящей главы и главами 3–5 МСФО (IFRS) 9.

⁶ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.

3.2. Фонд должен отражать выделенную инвестиционную составляющую при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

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

3.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую после первоначального признания в оценке по стоимости, определяемой фондом в соответствии с пунктами 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

3.5. На дату поступления сберегательного взноса по договору ДС его сумма, отнесенная фондом к выделенной инвестиционной составляющей в соответствии с учетной политикой фонда, должна быть отражена фондом в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На сумму сберегательных взносов по договору ДС, отнесенную фондом к выделенной инвестиционной составляющей в соответствии с учетной политикой фонда, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение обязательства по выделенной инвестиционной составляющей.

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

3.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую бухгалтерскими записями, предусмотренными таблицей 2.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9

4.1. При первоначальном признании финансовое обязательство по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктами 5.1.1, 5.1.1А и В5.1.2А МСФО (IFRS) 9 на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

4.2. После первоначального признания финансовое обязательство по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в оценке по стоимости, определяемой фондом в соответствии с пунктами 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

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

4.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета инвестиционный договор, учитываемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, бухгалтерскими записями, предусмотренными таблицей 2.2 приложения к настоящему Положению.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, до даты признания групп договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17

5.1. До даты признания договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета

активы в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

5.2. До даты признания договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы или обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к указанным группам договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в соответствии с пунктом В66А МСФО (IFRS) 17.

5.3. В соответствии с пунктом 28Е МСФО (IFRS) 17 на конец каждого отчетного периода – с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее – отчетный период) фонд должен произвести оценку возмещаемости актива, признанного в отношении АДП, и актива в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, если факты и обстоятельства указывают на возможное обесценение данного актива.

Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета резервы под обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату выявления убытка фондом.

5.4. В случае если величина убытка от обесценения активов уменьшается, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) резервов под обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, отраженных в соответствии с пунктом 5.3 настоящего Положения.

5.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета денежные потоки до даты первоначального признания договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17:

бухгалтерскими записями 1 и 2, указанными в таблице 1.1 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета

активов в отношении АДП по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17;

бухгалтерскими записями 1.1, 1.2, 2.1, указанными в таблице 1.2 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, при первоначальном признании

6.1. По обременительным договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на дату их заключения фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия (далее – ООЧП) на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктами 47, 49 МСФО (IFRS) 17.

6.2. Группу обременительных договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по выполнению договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, включая компонент убытка, признавая маржу за предусмотренные договором услуги (далее – маржа) по указанной группе договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

6.3. Группу договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и группу оставшихся договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих

дат:

дату поступления взносов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17;

дату возникновения обязательств фонда по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в случае если они возникли ранее даты внесения взносов.

6.4. На дату первоначального признания групп договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшихся договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета указанные группы договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17;

маржи.

6.5. На дату первоначального признания договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в группе договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

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

прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к данным группам договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в соответствии с пунктом В66А МСФО

(IFRS) 17 и их признание в составе денежных потоков по группам договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в соответствии с пунктом B66A МСФО (IFRS) 17.

6.6. В случае если фонд в соответствии с пунктом B35C МСФО (IFRS) 17 включает договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в группу договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, определенную в соответствии с подпунктом 1.2.3 пункта 1.2 настоящего Положения, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания части актива в отношении АДП по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, которые были включены фондом в данную группу договоров;

продолжение признания актива в отношении АДП по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, которые не включены фондом в группу договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

6.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату первоначального признания групп договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, денежные потоки по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, бухгалтерскими записями, указанными в строке 3 таблицы 1.1, строках 1.3, 2.2 таблицы 1.2, в таблице 1.3 приложения к настоящему Положению.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, после первоначального признания

7.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания группы договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на последний день каждого отчетного периода следующие объекты бухгалтерского учета:

денежные потоки по выполнению договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, оцененные фондом в соответствии с пунктами 33–37, B36–B92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, оцениваемых с применением общей модели, в соответствии с пунктами 44 и 46 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением, в соответствии с пунктами 45 и 46 МСФО (IFRS) 17.

7.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктами 33–52, 71 МСФО (IFRS) 17 договоры, классифицированные как инвестиционные, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, включенные фондом в группы договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

7.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета балансовую стоимость группы договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, как сумму следующих обязательств по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17:

ООЧП в соответствии с пунктом 40(a) МСФО (IFRS) 17;

обязательства по возникшим требованиям (далее – ОБТ) в соответствии с пунктом 40(b) МСФО (IFRS) 17.

7.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе ООЧП по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17:

создание компонента убытка по группе договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и по группе оставшихся договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, если указанные договоры, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17;

изменение компонента убытка по группе обременительных договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

7.5. На счетах бухгалтерского учета обременительных договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать в соответствии с пунктами 50 – 52 МСФО (IFRS) 17:

величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка в составе ООЧП и ООЧП, исключая компонент убытка, по группе обременительных договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17;

отнесение на компонент убытка связанных с услугами будущих периодов последующих уменьшений денежных потоков, обусловленных изменениями оценки будущих денежных потоков и рисков поправкой на нефинансовый риск, и увеличения величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей;

корректировку маржи.

7.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 изменений денежных потоков по выполнению обременительных договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

7.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета денежные

потоки по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, после первоначального признания бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.4, в строках 1.7–1.20 таблицы 1.5 приложения к настоящему Положению.

7.8. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, полученное гарантийное возмещение из фонда гарантирования пенсионных резервов бухгалтерскими записями, указанными в строках 3.1–3.2 таблицы 1.8 приложения к настоящему Положению.

7.9. Фонд должен отражать гарантийное восполнение резерва покрытия пенсионных обязательств (далее – РППО) по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, за счет собственных средств бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.9 приложения к настоящему Положению.

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета периодических (срочных и пожизненных) выплат, единовременных выплат, выплат выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17

8.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета пожизненные периодические выплаты по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, следующими операциями:

уменьшение РППО в составе ООЧП на сумму пожизненных периодических выплат по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на дату возникновения требования;

увеличение РППО в составе ОБТ на сумму пожизненных периодических выплат по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в

корреспонденции со счетом учета расходов по страхованию по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на дату возникновения требования;

уменьшение РППО в составе ОБТ на сумму пожизненных периодических выплат по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в корреспонденции со счетом учета расчетов по выплатам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на дату осуществления пожизненной периодической выплаты по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

8.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета срочные периодические выплаты, единовременные выплаты, выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам), являющиеся выплатами инвестиционных составляющих по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, следующими операциями:

уменьшение РППО в составе ООЧП в корреспонденции со счетом учета РППО в составе ОБТ;

уменьшение РППО в составе ОБТ на сумму срочных периодических выплат, единовременных выплат, выплат выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам), являющихся выплатами инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом учета расчетов по выплатам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на дату срочных периодических выплат, единовременных выплат, выплат выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

8.3. Обязательства по осуществлению периодических (срочных и пожизненных) выплат, единовременных выплат, выплат выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, не исполненные в срок, установленный договором, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17,

фонд должен отражать на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, предназначенных для учета РППО по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в составе ООЧП и ОВТ.

8.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета периодические (срочные и пожизненные) выплаты, единовременные выплаты, выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.4–1.6 таблицы 1.5 и в таблице 1.6 приложения к настоящему Положению.

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17 (за исключением расходов по пожизненным периодическим выплатам)

9.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение ООЧП фонда по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, и признание выручки по страхованию по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в соответствии с пунктами В119, В119А, В119В, В120–В124 МСФО (IFRS) 17.

9.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выручку по страхованию по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, связанную с АДП, а также расходы по страховым услугам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, связанные с АДП, с соблюдением пункта В125 МСФО (IFRS) 17.

9.3. Сумму фактически понесенных фондом расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе расходов по страхованию по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

9.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, определенные в соответствии с пунктами 87–89, B128 МСФО (IFRS) 17.

9.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.5 приложения к настоящему Положению.

9.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета расходы по уплате гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1–1.3, 2.1–2.3 таблицы 1.8 приложения к настоящему Положению.

9.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, направленного на увеличение (уменьшение) РППО по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1–1.6 таблицы 1.7 приложения к настоящему Положению.

9.8. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета вознаграждение фонда бухгалтерскими записями, указанными в строках 2.1–2.6, 3.1–3.4 таблицы 1.7 приложения к настоящему Положению.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения, прекращения признания договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17

10.1. При изменении договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17, за исключением случая, указанного в пункте 10.2 настоящего Положения, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета суммы

изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в соответствии с пунктами 40–52 МСФО (IFRS) 17.

10.2. В случае изменения договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17, и признание нового договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в соответствии с подпунктами (а) и (б) пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

10.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в соответствии с пунктами 74 и 76 МСФО (IFRS) 17.

Глава 11. Заключительные положения

11.1. При применении настоящего Положения фонд должен руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности⁷, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

11.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 апреля 2024 года № ПСД-11) вступает в силу с 1 января 2025 года.

11.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 17 октября 2023 года № 829-П

⁷ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений»⁸.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 20 ноября 2023 года, регистрационный № 76010.

**Типовые бухгалтерские записи
для отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными
пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений**

**Часть 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров
долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с
МСФО (IFRS) 17**

**Таблица 1.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в
отношении аквизиционных денежных потоков**

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР ⁹	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания актива в отношении АДП	№ 35622	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Плану счетов	—	3
2	Отражение признания актива в отношении АДП, относящегося к группе договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, до признания договора,	№ 35623, № 35624, № 35625, № 35626, № 35627, № 35628	№ 35622	—	3

⁹ Отчет о финансовых результатах.

1	2	3	4	5	6
	учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17				
3	Отражение прекращения признания актива в отношении АДП, на дату признания договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025	№ 35623, № 35624, № 35625, № 35626, № 35627, № 35628	–	3

Таблица 1.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17					
1.1	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 35562	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Плану счетов	–	3
1.2	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся АДП,	№ 35570, № 35572, № 35574, № 35576,	№ 35562	–	3

1	2	3	4	5	6
	относящегося к группе договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, до признания договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 35578, № 35580			
1.3	Отражение прекращения признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025	№ 35570, № 35572, № 35574, № 35576, № 35578, № 35580	–	3
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17					
2.1	Отражение обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Плану счетов	№ 35571, № 35573, № 35575, № 35577, № 35579, № 35581	–	3
2.2	Отражение прекращения признания обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 35571, № 35573, № 35575, № 35577, № 35579, № 35581	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626,	–	3

1	2	3	4	5	6
			№ 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026		

Таблица 1.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, при первоначальном признании

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 20501	№ 30306	—	2
2	Отражение единовременного взноса по договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в составе обязательств	№ 30306	№ 37922, № 38022, № 38122, № 38222, № 38322, № 38422, № 38522, № 38622, № 38722, № 38822, № 38922, № 39022	—	2
3	Отражение поступления сберегательных взносов по договорам, учитываемым в	№ 20501, № 20202	№ 48323	—	2

1	2	3	4	5	6
	соответствии с МСФО (IFRS) 17, от вкладчиков – физических лиц				
4	Отражение поступления сберегательных взносов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, от юридических лиц	№ 20501	№ 48325	–	2
5	Отражение в составе РППО сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком – физическим лицом, юридическим лицом по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 48323, № 48325	№ 37923, № 38023, № 38123, № 38223, № 38323, № 38423, № 38523, № 38623, № 38723, № 38823, № 38923, № 39023	–	2
6	Отражение маржи по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026	№ 37921, № 38021, № 38321, № 38421, № 38521, № 38621, № 38921, № 39021	–	3
7	Отражение компонента убытка по обременительным договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71329	№ 38121, № 38221, № 38721, № 38821	24301	3
8	Отражение рисков	№ 37925,	№ 37927,	–	3

1	2	3	4	5	6
	поправки на нефинансовый риск по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026	№ 38027, № 38127, № 38227, № 38327, № 38427, № 38527, № 38627, № 38727, № 38827, № 38927, № 39027		
9	Отражение денежных потоков по выполнению договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на счетах корректировок РППО				
9.1		№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025 (отдельный лицевой счет)	№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельный лицевой счет)	—	3

1	2	3	4	5	6
9.2		№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельный лицевой счет)	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025 отдельный лицевой счет)	–	3
9.3		№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельный лицевой счет)	№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельный лицевой счет)	–	3

Таблица 1.4. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, после первоначального признания

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение перевода	№ 20501	№ 30306	–	2

1	2	3	4	5	6
	<p>средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 17</p>				
2	<p>Отражение единовременного взноса по договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в составе обязательств</p>	№ 30306	<p>№ 37922, № 38022, № 38122, № 38222, № 38322, № 38422, № 38522, № 38622, № 38722, № 38822, № 38922, № 39022</p>	–	2
3	<p>Отражение поступления сберегательных взносов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, от вкладчиков – физических лиц</p>	№ 20501, № 20202	№ 48323	–	2
4	<p>Отражение поступления сберегательных взносов от юридических лиц и дополнительных стимулирующих взносов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17</p>	№ 20501	№ 48321, № 48325	–	2
5	<p>Отражение в составе РППО сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком – физическим лицом, юридическим лицом, а также дополнительных стимулирующих взносов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17</p>	№ 48321, № 48323, № 48325	<p>№ 37923, № 37924, № 38023, № 38024, № 38123, № 38124, № 38223, № 38224, № 38323, № 38324,</p>	–	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38423, № 38424, № 38523, № 38524, № 38623, № 38624, № 38723, № 38724, № 38823, № 38824, № 38923, № 38924, № 39023, № 39024		
6	Отражение признания (увеличения) маржи	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026	№ 37921, № 38021, № 38128, № 38228, № 38321, № 38421, № 38521, № 38621, № 38728, № 38828, № 38921, № 39021	—	3
7	Отражение уменьшения маржи	№ 37921, № 38021, № 38128, № 38228, № 38321, № 38421,	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126,	—	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38521, № 38621, № 38728, № 38828, № 38921, № 39021	№ 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026		
8	Отражение увеличения рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026	№ 37927, № 38027, № 38127, № 38227, № 38327, № 38427, № 38527, № 38627, № 38727, № 38827, № 38927, № 39027	—	3
9	Отражение уменьшения рисковой поправки на	№ 37927, № 38027,	№ 37925, № 37926,	—	3

1	2	3	4	5	6
	нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 38127, № 38227, № 38327, № 38427, № 38527, № 38627, № 38727, № 38827, № 38927, № 39027	№ 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026		
10	Отражение величины изменения рисков поправкам на нефинансовый риск по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае деагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 38527, № 38627, № 38727, № 38827, № 38927, № 39027	№ 38521, № 38621, № 38728, № 38828, № 38921, № 39021	—	3
11	Отражение денежных потоков по выполнению договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на счетах корректировок РППО				
11.1		№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225,	№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226,	—	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025 (отдельный лицевой счет)	№ 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельный лицевой счет)		
11.2		№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельный лицевой счет)	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025 отдельный лицевой счет)	—	3
11.3		№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельный лицевой счет)	№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельный лицевой счет)	—	3

Таблица 1.5. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение выручки по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17					
1.1	Отражение маржи в составе выручки по страхованию	№ 37921, № 38021, № 38128, № 38228, № 38321, № 38421, № 38521, № 38621, № 38728, № 38828, № 38921, № 39021	№ 71325	14101	3
1.2	Отражение рисковой поправки на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию	№ 37927, № 38027, № 38127, № 38227, № 38327, № 38427, № 38527, № 38627, № 38727, № 38827, № 38927, № 39027	№ 71325	14102	3
1.3	Отражение корректировки выручки при восстановлении компонента убытка: в части рисковой поправки на нефинансовый риск; в части пожизненной периодической выплаты по договорам, учитываемым в	№ 71325	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226,	14102, 14103	3

1	2	3	4	5	6
	соответствии с МСФО (IFRS) 17		№ 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026		
1.4	Формирование выручки за счет собственных средств фонда				
1.4.1		№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026	№ 71325	14103	3

1	2	3	4	5	6
1.4.2		№ 71325	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026	14103	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по пожизненным периодическим выплатам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17					
1.5	Отражение в составе выручки суммы уменьшения РПО в составе ООЧП на сумму пожизненных периодических выплат по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322, № 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424,	№ 71325	14103	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024			
1.6	Отражение корректировки на основе опыта				
1.6.1	в случае превышения суммы фактических расходов по пожизненным периодическим выплатам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, над суммой ожидаемых расходов по пожизненным периодическим выплатам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71326	№ 71326	24108 24102, 24103	3
1.6.2	в случае превышения суммы ожидаемых расходов по пожизненным периодическим выплатам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, над суммой фактических расходов по пожизненным периодическим выплатам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS)	№ 71331	№ 71331	14407 14407	3

1	2	3	4	5	6
	17				
Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП					
1.7	Отражение расходов от амортизации АДП по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71326	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025	24101	3
1.8	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025	№ 71325	14104	3
1.9	Отражение расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71326	№ 35621	24106	3
1.10	Отражение восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 35621	№ 71331	14403	3

1	2	3	4	5	6
1.11	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 35621	№ 35622, № 35623, № 35624, № 35625, № 35626, № 35627, № 35628	—	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющимся АДП					
1.12	Отражение расходов по денежным потокам, не являющимся АДП, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71326	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025	24105	3
1.13	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025	№ 71325	14105	3
1.14	Отражение расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71326	№ 35561	24107	3

1	2	3	4	5	6
1.15	Отражение восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 35561	№ 71331	14404	3
1.16	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов по денежным потокам, не являющимся АДП, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 35561	№ 35562, № 35570, № 35572, № 35574, № 35576, № 35578, № 35580	—	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17					
1.17	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в составе выручки	№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельный лицевой счет)	№ 71325	14106	3
1.18	Отражение фактических расходов по денежным потокам в рамках договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71326	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Плану счетов	24104	3, 2
1.19	Отражение корректировки на основе опыта в случае превышения суммы	№ 71326	№ 71326	24108 24104	3

1	2	3	4	5	6
	фактических расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, над суммой ожидаемых расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17				
1.20	Отражение корректировки на основе опыта в случае превышения суммы ожидаемых расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, над суммой фактических расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71331	№ 71331	14407 14407	3
Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17					
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; прочих финансовых доходов	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026	№ 71327	14201, 14202, 14206	3

1	2	3	4	5	6
2.2	Отражение финансовых доходов на величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 37927, № 38027, № 38127, № 38227, № 38327, № 38427	№ 71327	14201, 14202, 14206	3
2.3	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; прочих финансовых расходов	№ 71328	№ 37925, № 37926, № 37927, № 38025, № 38026, № 38027, № 38125, № 38126, № 38127, № 38225, № 38226, № 38227, № 38325, № 38326, № 38327, № 38425, № 38426, № 38427, № 38525, № 38526, № 38527, № 38625, № 38626, № 38627, № 38725, № 38726, № 38727, № 38825, № 38826, № 38827, № 38925, № 38926, № 38927, № 39025, № 39026, № 39027	24201, 24202, 24207	3
2.4	Отражение финансовых	№ 71328	№ 37921,	24202	3

1	2	3	4	5	6
	расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, оцениваемым по общей модели		№ 38021, № 38128, № 38228, № 38321, № 38421		
2.5	Отражение финансовых расходов по компоненту убытка	№ 71328	№ 37928, № 38028, № 38121, № 38221, № 38328, № 38428, № 38528, № 38628, № 38721, № 38821, № 38928, № 39028	24202	3
Отражение финансовых расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате дезагрегирования					
2.6	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе РППО в случае дезагрегирования	№10637	№ 37922, № 37923, № 37924, № 37931, № 37932, № 37933, № 37934, № 37935, № 37936, № 37937, № 38022, № 38023, № 38024, № 38031, № 38032, № 38033, № 38034, № 38035, № 38036, № 38037, № 38122, № 38123, № 38124, № 38131,	–	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38132, № 38133, № 38134, № 38135, № 38136, № 38137, № 38222, № 38223, № 38224, № 38231, № 38232, № 38233, № 38234, № 38235, № 38236, № 38237, № 38322, № 38323, № 38324, № 38331, № 38332, № 38333, № 38334, № 38335, № 38336, № 38337, № 38422, № 38423, № 38424, № 38431, № 38432, № 38433, № 38434, № 38435, № 38436, № 38437, № 38522, № 38523, № 38524, № 38531, № 38532, № 38533, № 38534, № 38535, № 38536,		

1	2	3	4	5	6
			№ 38537, № 38622, № 38623, № 38624, № 38631, № 38632, № 38633, № 38634, № 38635, № 38636, № 38637, № 38722, № 38723, № 38724, № 38731, № 38732, № 38733, № 38734, № 38735, № 38736, № 38737, № 38822, № 38823, № 38824, № 38831, № 38832, № 38833, № 38834, № 38835, № 38836, № 38837, № 38922, № 38923, № 38924, № 38931, № 38932, № 38933, № 38934, № 38935, № 38936, № 38937, № 39022, № 39023, № 39024, № 39031,		

1	2	3	4	5	6
			№ 39032, № 39033, № 39034, № 39035, № 39036, № 39037		
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10801, № 10901	№ 10637	–	2
2.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71328	№ 10637	24201, 24202, 24207	2
2.9	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав РППО в случае деагрегирования	№ 37922, № 37923, № 37924, № 37931, № 37932, № 37933, № 37934, № 37935, № 37936, № 37937, № 38022, № 38023, № 38024, № 38031, № 38032, № 38033, № 38034, № 38035, № 38036, № 38037, № 38122, № 38123, № 38124, № 38131, № 38132,	№ 10637	–	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38133, № 38134, № 38135, № 38136, № 38137, № 38222, № 38223, № 38224, № 38231, № 38232, № 38233, № 38234, № 38235, № 38236, № 38237, № 38322, № 38323, № 38324, № 38331, № 38332, № 38333, № 38334, № 38335, № 38336, № 38337, № 38422, № 38423, № 38424, № 38431, № 38432, № 38433, № 38434, № 38435, № 38436, № 38437			
Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17					
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71329	№ 37928, № 38028, № 38121, № 38221, № 38328, № 38428, № 38528,	24301	3

1	2	3	4	5	6
			№ 38628, № 38721, № 38821, № 38928, № 39028		
3.2	Отражение восстановления компонента убытка	№ 37928, № 38028, № 38121, № 38221, № 38328, № 38428, № 38528, № 38628, № 38721, № 38821, № 38928, № 39028	№ 71330	14301	3

Таблица 1.6. Отражение на счетах бухгалтерского учета периодических (срочных и пожизненных) выплат, единовременных выплат, выплат выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение расчетов по пожизненным периодическим выплатам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17					
1.1	Отражение начисления пожизненных периодических выплат по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71326	№ 37931, № 38031, № 38131, № 38231, № 38331, № 38431,	24102, 24103	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38531, № 38631, № 38731, № 38831, № 38931, № 39031		
1.2	Отражение финансовых расходов по ОБТ по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71328	№ 37931, № 38031, № 38131, № 38231, № 38331, № 38431, № 38531, № 38631, № 38731, № 38831, № 38931, № 39031	24202	3
1.3	Отражение начисления (увеличения) рисковой поправки на нефинансовый риск по ОБТ по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71326	№ 37938, № 38038, № 38138, № 38238, № 38338, № 38438, № 38538, № 38638, № 38738, № 38838, № 38938, № 39038	24102, 24103	3
1.4	Отражение финансовых расходов в отношении рисковой поправки на нефинансовый риск в составе ОБТ по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71328	№ 37938, № 38038, № 38138, № 38238, № 38338, № 38438, № 38538, № 38638, № 38738, № 38838, № 38938, № 39038	24202	3

1	2	3	4	5	6
1.5	Отражение доходов от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОБТ по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37938, № 38038, № 38138, № 38238, № 38338, № 38438, № 38538, № 38638, № 38738, № 38838, № 38938, № 39038	№ 71331	14401, 14402	3
1.6	Отражение расчетов по начисленной пожизненной периодической выплате по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37931, № 38031, № 38131, № 38231, № 38331, № 38431, № 38531, № 38631, № 38731, № 38831, № 38931, № 39031	№ 48326	–	2
Раздел 2. Отражение расчетов по срочным периодическим выплатам, единовременным выплатам, выплатам выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам), являющимся выплатами инвестиционных составляющих по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17					
2.1	Отражение уменьшения РППО по ООЧП на суммы выплат инвестиционных составляющих и увеличения:				
2.1.1	РППО по ОБТ по срочным периодическим выплатам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124,	№ 37932, № 38032, № 38132, № 38232, № 38332, № 38432, № 38532, № 38632, № 38732,	–	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38222, № 38223, № 38224, № 38322, № 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424, № 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024	№ 38832, № 38932, № 39032		
2.1.2	РППО по ОВТ по единовременным выплатам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322, № 38323, № 38324, № 38422, № 38423,	№ 37933, № 38033, № 38133, № 38233, № 38333, № 38433, № 38533, № 38633, № 38733, № 38833, № 38933, № 39033	-	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38424, № 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024			
2.1.3	РППО по выплатам выкупных сумм участникам, вкладчикам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17 (за исключением выкупных сумм, указанных в строках 2.1.4, 2.1.5 настоящей таблицы)	№ 37923, № 38023, № 38123, № 38223, № 38323, № 38423, № 38523, № 38623, № 38723, № 38823, № 38923, № 39023	№ 37934, № 38034, № 38134, № 38234, № 38334, № 38434, № 38534, № 38634, № 38734, № 38834, № 38934, № 39034	—	2
2.1.4	РППО при переводе в другой фонд выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемникам при расторжении договора, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224,	№ 37935, № 38035, № 38135, № 38235, № 38335, № 38435, № 38535, № 38635, № 38735, № 38835, № 38935, № 39035	—	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38322, № 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424, № 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024			
2.1.5	РППО по выплатам выкупных сумм участнику по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, при возникновении особых жизненных ситуаций	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322, № 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424, № 38522, № 38523, 	№ 37936, № 38036, № 38136, № 38236, № 38336, № 38436, № 38536, № 38636, № 38736, № 38836, № 38936, № 39036	—	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024			
2.1.6	РПО по выплатам выкупных сумм правопреемникам по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322, № 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424, № 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, 	№ 37937, № 38037, № 38137, № 38237, № 38337, № 38437, № 38537, № 38637, № 38737, № 38837, № 38937, № 39037	—	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024			
2.2	<p>Отражение расчетов по срочным периодическим выплатам, единовременным выплатам, выплатам выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам), являющимся выплатами инвестиционных составляющих</p>	№ 37932, № 37933, № 37934, № 37935, № 37936, № 37937, № 38032, № 38033, № 38034, № 38035, № 38036, № 38037, № 38132, № 38133, № 38134, № 38135, № 38136, № 38137, № 38232, № 38233, № 38234, № 38235, № 38236, № 38237, № 38332, № 38333, № 38334, № 38335, № 38336, № 38337, № 38432, № 38433, № 38434, № 38435, № 38436, № 38437, № 38532,	№ 48326	—	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38533, № 38534, № 38535, № 38536, № 38537, № 38632, № 38633, № 38634, № 38635, № 38636, № 38637, № 38732, № 38733, № 38734, № 38735, № 38736, № 38737, № 38832, № 38833, № 38834, № 38835, № 38836, № 38837, № 38932, № 38933, № 38934, № 38935, № 38936, № 38937, № 39032, № 39033, № 39034, № 39035, № 39036, № 39037			

Таблица 1.7. Отражение на счетах бухгалтерского учета распределения результата размещения средств пенсионных резервов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение распределения результата размещения средств пенсионных резервов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, направленного в состав средств пенсионных резервов					
Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направленного в состав РППО, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17					
1.1	Отражение начисления финансовых расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17	№ 71328	№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026	24202, 24203, 24204, 24205	3
1.2	Отражение списания начисленных финансовых расходов за счет собственных средств	№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026	№ 71328, № 72328	24202, 24203, 24204, 24205	3

1	2	3	4	5	6
1.3	<p>Отражение начисления финансовых расходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, при направлении дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, в состав средств пенсионных резервов</p>	<p>№ 71328, № 72328</p>	<p>№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322, № 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424, № 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024</p>	<p>24202, 24203, 24204, 24205</p>	2
<p>Отражение отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов, направленного в состав РППО, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17</p>					
1.4	<p>Отражение начисления финансовых доходов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17</p>	<p>№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325,</p>	<p>№ 71327</p>	<p>14202, 14203, 14204, 14205</p>	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025			
1.5	Отражение списания начисленных доходов финансовых	№ 71327, № 72327	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025	14202, 14203, 14204, 14205	3
1.6	Отражение начисления финансовых доходов при направлении отрицательного результата, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, в состав средств пенсионных резервов	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322, № 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424, № 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624,	№ 71327, № 72327	14202, 14203, 14204, 14205	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024			
Раздел 2. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направленного в состав собственных средств, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, оцениваемым по общей модели					
2.1	Отражение начисления финансовых расходов на маржу за счет собственных средств	№ 71328	№ 37921, № 38021, № 38128, № 38228, № 38321, № 38421	24202	3
2.2	Отражение списания начисленных финансовых расходов на маржу за счет собственных средств	№ 37921, № 38021, № 38128, № 38228, № 38321, № 38421	№ 71328	24202	3
2.3	Отражение начисления финансовых расходов на маржу				
2.3.1		№ 71328, № 72328	№ 30305	24202	2
2.3.2		№ 30306	№ 37921, № 38021, № 38128, № 38228, № 38321, № 38421	—	3
2.4	Отражение перевода денежных средств с расчетного				

1	2	3	4	5	6
	счета, предназначенного для учета средств пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств				
2.4.1		№ 30305	№ 20501	–	2
2.4.2		№ 20501	№ 30306	–	3
2.5	Отражение начисления финансовых расходов при направлении дохода от размещения средств пенсионных резервов в состав собственных средств фонда по обременительным договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17				
2.5.1		№ 71328, № 72328	№ 30305	24202	2
2.5.2		№ 30306	№ 38125, № 38126, № 38225, № 38226	–	3
2.6	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета средств пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств				
2.6.1		№ 30305	№ 20501	–	2
2.6.2		№ 20501	№ 30306	–	3
Раздел 3. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направленного в состав собственных средств, по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением					
3.1	Отражение финансовых расходов за счет собственных	№ 71328	№ 38526, № 38626,	24206	3

1	2	3	4	5	6
	средств		№ 38726, № 38826, № 38926, № 39026		
3.2	Отражение списания финансовых расходов за счет собственных средств	№ 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026	№ 71328	24206	3
3.3	Отражение финансовых расходов для направления в состав собственных средств фонда из средств пенсионных резервов				
3.3.1		№ 71328, № 72328	№ 30305	24206	2
3.3.2		№ 30306	№ 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026	—	3
3.4	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета средств пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств				
3.4.1		№ 30305	№ 20501	—	2
3.4.2		№ 20501	№ 30306	—	3

Таблица 1.8. **Отражение на счетах бухгалтерского учета уплаченных гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов и полученного гарантийного возмещения из фонда гарантирования пенсионных резервов по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17**

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение фондом гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, уплачиваемых за счет средств РППО, собственных средств					
1.1	Отражение начисления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов за счет РППО	№ 71326	№ 60322	24104	2
1.2	Отражение начисления фондом гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов за счет собственных средств	№ 71326	№ 60322	24104	3
1.3	Отражение фондом уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов	№ 60322	№ 20501	—	2, 3
Раздел 2. Отражение гарантийных взносов, уплачиваемых за счет средств страхового резерва					
2.1	Отражение начисления фондом гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов за счет средств страхового резерва	№ 39703	№ 60322	—	2
2.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 10801	№ 39704	—	3
2.3	Отражение фондом уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов	№ 60322	№ 20501	—	2
Раздел 3. Отражение фондом полученного гарантийного возмещения					
3.1	Отражение фондом полученного гарантийного	№ 20501	№ 60322	—	2

1	2	3	4	5	6
	возмещения				
3.2	Отражение фондом увеличения РППО на сумму полученного гарантийного возмещения	№ 60322	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322, № 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424, № 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024	–	2

Таблица 1.9. Отражение гарантийного восполнения резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, за счет собственных средств

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение направления собственных средств в состав РППО	№ 10801	№ 30305	—	3
		№ 71802		55706	3
2	Отражение увеличения РППО на сумму начисления гарантийного восполнения за счет собственных средств	№ 30306	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322, № 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424, № 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924,	—	2

1	2	3	4	5	6
			№ 39022, № 39023, № 39024		
3	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных резервов				
3.1		№ 30305	№ 20501	–	3
3.2		№ 20501	№ 30306	–	2

Часть 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов, выделенных инвестиционных составляющих и инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Таблица 2.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов и выделенных инвестиционных составляющих

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных ВПИ					
1.1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ	№ 37929, № 38029, № 38129, № 38229, № 38329, № 38429,	№ 52702	–	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38529, № 38629, № 38729, № 38829, № 38929, № 39029			
1.2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	23202	3
1.3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	13202	3
1.4	Отражение корректировки РППО на сумму переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 37929, № 38029, № 38129, № 38229, № 38329, № 38429, № 38529, № 38629, № 38729, № 38829, № 38929, № 39029	№ 71327	14206	3
1.5	Отражение корректировки РППО на сумму переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71328	№ 37929, № 38029, № 38129, № 38229, № 38329, № 38429, № 38529, № 38629, № 38729, № 38829,	24207	3

1	2	3	4	5	6
			№ 38929, № 39029		
1.6	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 37929, № 38029, № 38129, № 38229, № 38329, № 38429, № 38529, № 38629, № 38729, № 38829, № 38929, № 39029	—	3
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных инвестиционных составляющих					
2.1	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей, корректировки стоимости выделенной инвестиционной составляющей при последующем получении взносов от вкладчиков	№ 37929, № 38029, № 38129, № 38229, № 38329, № 38429, № 38529, № 38629, № 38729, № 38829, № 38929, № 39029	№ 39923	—	3
2.2	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39923	23306	3
2.3	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной	№ 71508	№ 39923	23307	3

1	2	3	4	5	6
	инвестиционной составляющей				
2.4	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39923	№ 71507	13305	3
2.5	Отражение корректировки РППО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей	№ 37929, № 38029, № 38129, № 38229, № 38329, № 38429, № 38529, № 38629, № 38729, № 38829, № 38929, № 39029	№ 71327	14206	3
2.6	Отражение корректировки РППО на сумму уменьшения стоимости выделенной инвестиционной составляющей	№ 71328	№ 37929, № 38029, № 38129, № 38229, № 38329, № 38429, № 38529, № 38629, № 38729, № 38829, № 38929, № 39029	24207	3
2.7	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39923	№ 37929, № 38029, № 38129, № 38229, № 38329, № 38429, № 38529, № 38629, № 38729, № 38829, № 38929,	—	3

1	2	3	4	5	6
			№ 39029		

Таблица 2.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение поступления сберегательных взносов по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9				
1.1		№ 20501	№ 48321, № 48325	–	2
1.2		№ 20501, № 20202	№ 48323	–	2
2	Отражение увеличения РППО по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при поступлении сберегательного взноса	№ 48321, № 48323, № 48325	№ 39921, № 39922	–	2
3	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость обязательств по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9	№ 71508	№ 39924, № 39925	23107	3
4	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость обязательств по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9	№ 39924, № 39925	№ 71507	13105	3

1	2	3	4	5	6
5	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39924, № 39925	23106	3
6	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и уменьшающей процентные расходы	№ 39924, № 39925	№ 71104	13104	3
7	Отражение корректировки РППО при направлении дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, на пополнение средств пенсионных резервов и увеличение остатка средств на счете долгосрочных сбережений по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9	№ 39924, № 39925	№ 71507	13105, 13106	3
8	Отражение корректировки РППО при направлении отрицательного результата размещения пенсионных резервов, полученного фондом, в состав средств пенсионных резервов и уменьшение остатка средств на счете долгосрочных сбережений по инвестиционному договору,	№ 71508	№ 39924, № 39925	23107, 23108	3

1	2	3	4	5	6
	учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9				
9	Отражение увеличения РППО по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при направлении дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, на пополнение средств пенсионных резервов	№ 71508	№ 39921, № 39922	23109	2
10	Отражение уменьшения РППО по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при направлении отрицательного результата, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, в состав средств пенсионных резервов	№ 39921, № 39922	№ 71507	13107	2
11	Отражение начисления выплат по инвестиционному договору, учитываемому в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и уменьшения РППО	№ 39921, № 39922	№ 48326	–	2
Постоянная часть вознаграждения					
12	Начисление постоянной части вознаграждения для удержания из средств пенсионных резервов	№ 71332, № 72332	№ 30305	24402	2
13	Начисление постоянной части вознаграждения для включения (зачисления) в собственные средства фонда	№ 30306	№ 71331, № 72331	14406	3
14	Отражение перевода денежных средств (постоянной				

1	2	3	4	5	6
	части вознаграждения) с расчетного счета, предназначенного для средств пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для собственных денежных средств фонда:				
14.1		№ 30305	№ 20501	–	2
14.2		№ 20501	№ 30306	–	3
Переменная часть вознаграждения					
15	Начисление переменной части вознаграждения к удержанию из дохода от размещения средств пенсионных резервов	№ 72332	№ 30305	24402	2
16	Начисление переменной части вознаграждения для включения (зачисления) в собственные средства фонда	№ 30306	№ 72331	14406	3
17	Отражение перевода денежных средств (переменной части вознаграждения) с расчетного счета, предназначенного для средств пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для собственных денежных средств фонда:				
17.1		№ 30305	№ 20501	–	2
17.2		№ 20501	№ 30306	–	3