

Проект

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
ПОЛОЖЕНИЕ

«___» _____ 2024 г.

№ ___-П

г. Москва

**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:

«инвестиционный договор с условиями дискреционного участия», «обременительный договор», «отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными», «договор с условиями прямого участия», «договор 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», «условие 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 Министерства финансов Российской Федерации от 20 апреля 2021 года № 65н «О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2021 года № 63562.

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 января 2021 года № 62135 (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции

«финансовое обязательство» - в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»¹.

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. Разделять договоры ДС в соответствии с учетной политикой фонда на следующие договоры:

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

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

договоры ДС, классифицированные как инвестиционные договоры, с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные

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

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

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

1.2.2. Разделять договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:

договоры ДС с условиями прямого участия (в случае если договоры ДС соответствуют пункту В101 МСФО (IFRS) 17);

договоры ДС без условий прямого участия (в случае если договоры ДС не соответствуют пункту В101 МСФО (IFRS) 17).

1.2.3. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 разделять портфели договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы договоров:

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

обременительные договоры ДС на дату первоначального признания;

оставшиеся в портфеле договоры ДС (далее – оставшиеся договоры ДС).

В случае применения фондом пункта 21 МСФО (IFRS) 17 фонд в случае принятия соответствующего решения должен разделять группы договоров ДС, классифицированных как страховые, и группы договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на подгруппы в соответствии с указанным пунктом МСФО (IFRS) 17.

1.3. Фонд в целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров ДС не должен пересматривать состав группы договоров ДС после первоначального признания и (или) включения в одну группу договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых составляет более чем один год.

1.4. Выделенные фондом из договоров ДС, классифицированных как страховые и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, (далее при совместном упоминании - договоры ДС, учитываемые в соответствии МСФО (IFRS) 17) в соответствии с пунктами 10 и 11, МСФО (IFRS) 17 встроенный производный инструмент, отличимую инвестиционную составляющую (кроме отличимой инвестиционной составляющей, классифицированной как инвестиционный договор, с условиями дискреционного участия) (далее соответственно – выделенный ВПИ, выделенная инвестиционная составляющая) фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора ДС в соответствии с главами 2 и 3 настоящего Положения.

1.5. Фонд должен отражать инвестиционные договоры ДС, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на счетах бухгалтерского учета в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

1.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры ДС, разделенные фондом в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения, за исключением инвестиционных договоров ДС, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, применяя следующие оценки договоров ДС:

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

оценка договоров ДС с условиями прямого участия, по которым маржа за предусмотренные договором услуги (далее – маржа) в соответствии с пунктом 45 МСФО (IFRS) 17 корректируется с учетом переменного характера вознаграждения (далее – модель с переменным вознаграждением).

1.7. Фонд должен отражать договоры ДС, учитываемые в соответствии с МСФО (IFRS) 17, на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 379-390, предусмотренных планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденным Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - План счетов).

1.7.1. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 379-384, предусмотренных Планом счетов, фонд должен отражать следующие договоры ДС, оцениваемые с применением общей модели:

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

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

обременительные договоры ДС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

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

оставшиеся договоры ДС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия.

1.7.2. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 385-390, предусмотренных Планом счетов, фонд должен отражать следующие

договоры ДС, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением:

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

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

обременительные договоры ДС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

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

оставшиеся договоры ДС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия.

1.8. Фонд должен отражать инвестиционные договоры ДС, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на счетах бухгалтерского учета второго порядка №№ 39921, 39922, 39924, 39925, предусмотренных Планом счетов.

1.9. Фонд должен отражать операции по договорам 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.

1.10. Фонд должен отражать договоры ДС, выделенные ВПИ и выделенные инвестиционные составляющие 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 требованиями МСФО (IFRS) 9

2.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета 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 требований глав 3, 4 и 7 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»¹, а 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)², 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

¹ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 8 октября 2020 года № 60303.

² 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.

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 инвестиционную составляющую отдельно от договора ДС, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

Инвестиционную составляющую (кроме отличимой инвестиционной составляющей, классифицированной как инвестиционный договор, с условиями дискреционного участия) выделенную из договора ДС, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в связи с наличием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с главами 3–5 МСФО (IFRS) 9.

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. После первоначального признания фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую 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 (далее – взнос) по договору ДС его сумма, отнесенная к выделенной инвестиционной составляющей, должна быть отражена фондом в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На сумму взносов, отнесенную к выделенной инвестиционной составляющей, 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.

3.8. После выделения инвестиционных составляющих (за исключением отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры, с условиями дискреционного участия, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17) и ВПИ из договоров ДС в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора ДС.

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

4.1. Финансовое обязательство по инвестиционному договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании 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.

4.3. После первоначального признания финансовое обязательство по инвестиционному договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями 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.

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

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

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

5.1. До даты признания групп договоров ДС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ДС, в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

5.2. До даты признания групп договоров ДС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы или обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП (далее при совместном упоминании – денежные

потоки, не являющиеся АДП), относящихся к указанным группам договоров ДС, в соответствии с пунктом В66А МСФО (IFRS) 17.

5.3. В соответствии с пунктом 28Е МСФО (IFRS) 17 на конец каждого отчетного периода фонд должен произвести оценку возмещаемости актива, признанного в отношении АДП, и актива в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров ДС 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, по группам договоров ДС 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 настоящей главы.

5.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета денежные потоки до даты первоначального признания договоров ДС:

бухгалтерскими записями 1 - 2, указанными в таблице 1.1 приложения к настоящему Положению, - при отражении на счетах бухгалтерского учета активов в отношении АДП по договорам ДС;

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 ДС.

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

6.1. По группе обременительных договоров ДС на дату их заключения фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

Группу обременительных договоров ДС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по выполнению договоров ДС, включая компонент убытка, признавая маржу по указанной группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

6.2. Группу договоров ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшихся договоров ДС при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

дату поступления взносов по договорам ДС;

дату возникновения обязательств фонда по договорам ДС, в случае если они возникли ранее даты внесения взносов.

6.3. На дату первоначального признания групп договоров ДС, не являющихся обременительными, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета указанную группу договоров ДС как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров ДС;

маржи.

6.4. На дату признания групп договоров ДС, к которым относятся АДП и денежные потоки, не являющиеся АДП, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

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

прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не

являющихся АДП, в соответствии с пунктом В66А МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежных потоков по группам договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

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

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в соответствии с пунктом В66А МСФО (IFRS) 17.

6.5. В случае если фонд в соответствии с пунктом В35С МСФО (IFRS) 17 включает договоры ДС в группу, 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 ДС, которые были включены фондом в группу, определенную в соответствии с подпунктом 1.2.3 пункта 1.2 настоящего Положения;

признание части актива в отношении АДП по договорам ДС, которые не включены фондом в группу, определенную в соответствии с подпунктом 1.2.3 пункта 1.2 настоящего Положения.

6.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату первоначального признания групп договоров ДС денежные потоки по договорам ДС 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 долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, после первоначального признания

7.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания договоров ДС на последний день каждого

периода – с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее – отчетный период) следующие объекты бухгалтерского учета:

денежные потоки по выполнению договоров ДС, оцененные фондом в соответствии с пунктами 33–37, В36–В92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров ДС, оцениваемых с применением общей модели;

маржу по группе договоров ДС, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением.

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

7.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета балансовую стоимость группы договоров ДС как сумму следующих обязательств по договорам ДС:

обязательства по оставшейся части покрытия (далее - ООЧП) в соответствии с пунктом 40(а) МСФО (IFRS) 17;

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

7.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе ООЧП:

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

изменение компонента убытка по обременительным договорам ДС.

7.5. На счетах бухгалтерского учета обременительных договоров ДС фонд должен отражать величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и ООЧП по обременительным договорам ДС,

исключая компонент убытка.

7.6. После признания компонента убытка по договорам ДС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие величины, распределенные в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17:

изменение денежных потоков по выполнению договоров ДС;

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

корректировку маржи.

7.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 изменений денежных потоков по выполнению договоров ДС применительно к ООЧП по договору ДС.

7.8. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета денежные потоки по договорам ДС после первоначального признания бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.4, в строках 1.7 - 1.20 таблицы 1.5, приложения к настоящему Положению.

7.9. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета полученное гарантийное возмещение от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), бухгалтерскими записями, предусмотренными строками 3.1 – 3.2 таблицы 1.8 приложения к настоящему Положению.

7.10. Фонд должен отражать гарантийное восполнение резерва покрытия пенсионных обязательств (далее – РППО) по договорам ДС за счет собственных средств бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.9 приложения к настоящему Положению.

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17

8.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам ДС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, как:

уменьшение РППО в составе ООЧП на сумму выплаты по договорам ДС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам ДС на дату возникновения требования;

увеличение РППО в составе ОВТ на сумму выплаты по договорам ДС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом учета расходов по страхованию по договорам ДС на дату возникновения требования;

уменьшение РППО в составе ОВТ на сумму выплаты по договорам ДС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом учета расчетов по выплатам по договорам ДС на дату выплаты.

8.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам ДС как:

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

уменьшение РППО в составе ОВТ на сумму выплаты инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетом учета расчетов по выплатам по договорам ДС на дату выплаты.

8.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам ДС, по которым истек установленный в договоре срок исполнения обязательства, фонд должен отражать на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, предназначенных для учета РППО по договорам ДС, в составе ООЧП и ОВТ.

8.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам ДС 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 страхованию по договорам долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17

9.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение ООЧП фонда по договорам ДС и признание выручки по страхованию по договорам ДС в соответствии с пунктами В119, В119А, В119В, В120–В124 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам ДС, оказанной фондом в течение отчетного периода.

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

9.3. Ожидаемые денежные потоки в рамках договоров ДС после первоначального признания групп договоров ДС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета как уменьшение корректировки РППО по договорам ДС в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам ДС.

9.4. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам договоров ДС, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе расходов по страхованию по договорам ДС.

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

9.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.5 приложения к настоящему Положению.

9.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета расходы по оплате гарантийных взносов в Агентство бухгалтерскими записями 1.1-1.2,

указанными в таблице 1.8 приложения к настоящему Положению.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета результата размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений и вознаграждения фонда

10.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам ДС, направленного на увеличение (уменьшение) РППО по договорам ДС, бухгалтерскими записями, предусмотренными строками 1.1–1.6 таблицы 1.7 приложения к настоящему Положению.

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

Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения условий договоров долгосрочных сбережений

11.1. В случае изменения условий договора ДС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора ДС и признание нового договора ДС при соблюдении одного или нескольких условий, предусмотренных подпунктами (а) и (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

11.2. В случае если изменение условий договора ДС не удовлетворяет ни одному из условий, предусмотренных подпунктами (а) и (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета суммы изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договора ДС с соблюдением требований пунктов 40–52 МСФО (IFRS) 17.

Глава 12. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договоров долгосрочных сбережений при их расторжении и полном исполнении обязательств

12.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора ДС в соответствии с пунктом 74 МСФО (IFRS) 17 в одном из следующих случаев:

предусмотренная договором ДС обязанность фонда в соответствии с условиями договора ДС прекращена по истечении срока договора ДС, исполнена или аннулирована;

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

12.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора ДС с соблюдением требований пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

Глава 13. Заключительные положения

13.1. При применении настоящего Положения фонд должен руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности¹, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

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

¹ 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».

заседания Совета директоров Банка России от ____ 2024 года № ПСД ____)
вступает в силу с 1 января 2025 года.

13.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу Положение Банка России от 17 октября 2023 года № 829-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом Юстиции 20 ноября 2023 № 76010.

Приложение
к Положению Банка России
от _____ 202_ года № ____-П
«О порядке отражения на счетах бухгалтерского
учета негосударственными пенсионными
фондами договоров долгосрочных сбережений»

**Типовые бухгалтерские записи
для отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными
пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений,
выделенных встроенных производных инструментов, выделенных
инвестиционных составляющих**

Часть 1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров
долгосрочных сбережений, классифицированных как
страховые, и договоров долгосрочных сбережений,
классифицированных как инвестиционные, с условием
дискреционного участия, учитываемых в соответствии с
требованиями 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 ¹	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания актива в отношении АДП	№ 35622	Счета разделов 4, 6 главы А приложения	–	3

¹ Отчет о финансовых результатах.

1	2	3	4	5	6
			я 1 к Плану счетов		
2	Отражение признания актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров ДС до признания договора ДС	№ 35623, № 35624, № 35625, № 35626, № 35627, № 35628	№ 35622	–	3
3	Отражение прекращения признания актива в отношении АДП, на дату признания договора ДС	№ 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 долгосрочных сбережений

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 ДС					
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	3	4	5	6
1.2	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров ДС до признания договора ДС	№ 35570, № 35572, № 35574, № 35576, № 35578, № 35580	№ 35562	–	3
1.3	Отражение прекращения признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договора ДС	№ 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 ДС					
2.1	Отражение начисления обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ДС	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 ДС	№ 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 первоначального признания договоров долгосрочных сбережений**

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 ДС	№ 20501	№ 30306	–	2
2	Отражение единовременного взноса по договору ДС в составе обязательств	№ 30306	№ 37922, № 38022, № 38122, № 38222, № 38322, № 38422, № 38522, № 38622, № 38722, № 38822, № 38922, № 39022	–	2
3	Отражение поступления сберегательных взносов по договорам ДС от вкладчиков - физических лиц	№ 20501, № 20202	№ 48323	–	2
4	Отражение поступления сберегательных взносов по	№ 20501	№ 48325	–	2

1	2	3	4	5	6
	договорам ДС от работодателей				
5	Отражение в составе РППО сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком – физическим лицом, работодателем по договорам ДС	№ 48323, № 48325	№ 37923, № 38023, № 38123, № 38223, № 38323, № 38423, № 38523, № 38623, № 38723, № 38823, № 38923, № 39023	–	2
6	Отражение маржи по договорам ДС	№ 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 ДС	№ 71329	№ 38121, № 38221, № 38721, № 38821	24301	3
8	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договорам ДС	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325,	№ 37927, № 38027, № 38127, № 38227, № 38327, № 38427, № 38527, № 38627, № 38727,	–	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026	№ 38827, № 38927, № 39027		
9	Отражение обособления денежных потоков на счетах корректировок РППО по договорам ДС				
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
9.2		№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726,	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725,	—	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38826, № 38926, № 39026 (отдельный лицевой счет)	№ 38825, № 38925, № 39025 отдельный лицевой счет)		
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 долгосрочных сбережений 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 средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору ДС	№ 20501	№ 30306	–	2
2	Отражение единовременного взноса по договору ДС в составе обязательств	№ 30306	№ 37922, № 38022, № 38122, № 38222,	–	2

			№ 38322, № 38422, № 38522, № 38622, № 38722, № 38822, № 38922, № 39022		
3	Отражение поступления сберегательных взносов по договорам ДС от вкладчиков - физических лиц	№ 20501, № 20202	№ 48323	—	2
4	Отражение поступления сберегательных взносов по договорам ДС от работодателей и дополнительных стимулирующих взносов по договорам ДС	№ 20501	№ 48321, № 48325	—	2
5	Отражение в составе РППО сберегательных взносов, уплачиваемых вкладчиком – физическим лицом, работодателем, а также дополнительных стимулирующих взносов по договорам ДС	№ 48321, № 48323, № 48325	№ 37923, № 37924, № 38023, № 38024, № 38123, № 38124, № 38223, № 38224, № 38323, № 38324, № 38423, № 38424, № 38523, № 38524, № 38623, № 38624, № 38723, № 38724, № 38823, № 38824, № 38923, № 38924, № 39023, № 39024	—	2
6	Отражение признания	№ 37925,	№ 37921,	—	3

	(увеличения) маржи	№ 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026	№ 38021, № 38128, № 38228, № 38321, № 38421, № 38521, № 38621, № 38728, № 38828, № 38921, № 39021		
7	Отражение уменьшения маржи	№ 37921, № 38021, № 38128, № 38228, № 38321, № 38421, № 38521, № 38621, № 38728, № 38828, № 38921, № 39021	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025,	—	3

			№ 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 нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 37927, № 38027, № 38127, № 38227, № 38327, № 38427, № 38527, № 38627, № 38727, № 38827, № 38927, № 39027	№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226, № 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925,	—	3

			№ 38926, № 39025, № 39026		
10	Отражение величины изменения рисков поправки на нефинансовый риск по договорам ДС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 38527, № 38627, № 38727, № 38827, № 38927, № 39027	№ 38521, № 38621, № 38728, № 38828, № 38921, № 39021	—	3
11	Отражение обособления денежных потоков на счетах корректировок РППО по договорам ДС				
11.1		№ 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
11.2		№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельный	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025 отдельный	—	3

		й лицевой счет)	лицевой счет)		
11.3		№ 37926, № 38026, № 38126, № 38226, № 38326, № 38426, № 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026 (отдельны й 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 долгосрочных сбережений**

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 ДС					
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 рискованной поправки на нефинансовый риск в составе выручки по	№ 37927, № 38027, № 38127,	№ 71325	14102	3

1	2	3	4	5	6
	страхованию	№ 38227, № 38327, № 38427, № 38527, № 38627, № 38727, № 38827, № 38927, № 39027			
1.3	Отражение корректировки выручки при восстановлении компонента убытка: в части рисков поправки на нефинансовый риск; в части выплаты по договорам ДС	№ 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	14102, 14103	3
1.4	Формирование выручки за счет собственных средств				
1.4.1		№ 37925, № 37926, № 38025, № 38026, № 38125, № 38126, № 38225, № 38226,	№ 71325	14103	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38325, № 38326, № 38425, № 38426, № 38525, № 38526, № 38625, № 38626, № 38725, № 38726, № 38825, № 38826, № 38925, № 38926, № 39025, № 39026			
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 выплатам по договорам ДС					
1.5	Отражение в составе выручки суммы уменьшения	№ 37922, № 37923,	№ 71325	14103	2

1	2	3	4	5	6
	РППО в составе ООЧП на сумму выплат по договорам ДС, за исключением инвестиционных составляющих	№ 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			
1.6	Отражение корректировки на основе опыта				
1.6.1	в случае превышения фактической выплаты над ожидаемой	№ 71326	№ 71326	24108 24102, 24103	3
1.6.2	в случае превышения ожидаемой выплаты над фактической	№ 71331	№ 71331	14407 14407	3

1	2	3	4	5	6
Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП					
1.7	Отражение расходов от амортизации АДП по договорам ДС	№ 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 ДС	№ 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 ДС	№ 71326	№ 35621	24106	3
1.10	Отражение восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам ДС	№ 35621	№ 71331	14403	3
1.11	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по договорам ДС	№ 35621	№ 35622, № 35623, № 35624, № 35625, № 35626,	–	3

1	2	3	4	5	6
			№ 35627, № 35628		
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющимся АДП					
1.12	Отражение расходов по денежным потокам, не являющимся АДП, по договорам ДС	№ 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 ДС	№ 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 ДС	№ 71326	№ 35561	24107	3
1.15	Отражение восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ДС	№ 35561	№ 71331	14404	3

1	2	3	4	5	6
1.16	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов по денежным потокам, не являющимся АДП, по договорам ДС	№ 35561	№ 35562, № 35570, № 35572, № 35574, № 35576, № 35578, № 35580	–	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договора ДС					
1.17	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договора ДС 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 ДС	№ 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 фактических расходов над ожидаемыми	№ 71326	№ 71326	24108 24104	3
1.20	Отражение корректировки на основе опыта в случае превышения ожидаемых расходов над фактическими	№ 71331	№ 71331	14407 14407	3
Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам ДС					

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

1	2	3	4	5	6
			№ 38326, № 38327, № 38425, № 38426, № 38427, № 38525, № 38526, № 38527, № 38625, № 38626, № 38627, № 38725, № 38726, № 38727, № 38825, № 38826, № 38827, № 38925, № 38926, № 38927, № 39025, № 39026, № 39027		
2.4	Отражение финансовых расходов по договорам ДС, оцениваемых по общей модели	№ 71328	№ 37921, № 38021, № 38128, № 38228, № 38321, № 38421	24202	3
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 деагрегирования					

1	2	3	4	5	6
2.6	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе РППО в случае деагрегирования	№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, № 38132, № 38133, № 38134, № 38135, № 38136, № 38137, № 38222, № 38223, № 38224, № 38231, № 38232, № 38233, № 38234, № 38235, № 38236, № 38237, № 38322, № 38323, № 38324, № 38331, № 38332,	—	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38333, № 38334, № 38335, № 38336, № 38337, № 38422, № 38423, № 38424, № 38431, № 38432, № 38433, № 38434, № 38435, № 38436, № 38437, № 38522, № 38523, № 38524, № 38531, № 38532, № 38533, № 38534, № 38535, № 38536, № 38537, № 38622, № 38623, № 38624, № 38631, № 38632, № 38633, № 38634, № 38635, № 38636, № 38637, № 38722, № 38723, № 38724, № 38731, № 38732, № 38733, № 38734, № 38735, № 38736, № 38737,		

1	2	3	4	5	6
			№ 38822, № 38823, № 38824, № 38831, № 38832, № 38833, № 38834, № 38835, № 38836, № 38837, № 38922, № 38923, № 38924, № 38931, № 38932, № 38933, № 38934, № 38935, № 38936, № 38937, № 39022, № 39023, № 39024, № 39031, № 39032, № 39033, № 39034, № 39035, № 39036, № 39037		
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам ДС, 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	№ 37922, № 37923,	№ 10637	–	2

1	2	3	4	5	6
	<p>состав РППО в случае дезагрегирования</p>	<p>№ 37924, № 37931, № 37932, № 37933, № 37934, № 37935, № 37936, № 37937, № 38022, № 38023, № 38024, № 38031, № 38032, № 38033, № 38034, № 38035, № 38036, № 38037, № 38122, № 38123, № 38124, № 38131, № 38132, № 38133, № 38134, № 38135, № 38136, № 38137, № 38222, № 38223, № 38224, № 38231, № 38232, № 38233, № 38234, № 38235, № 38236, № 38237, № 38322, № 38323, № 38324, № 38331, № 38332, № 38333, № 38334,</p>			

1	2	3	4	5	6
		№ 38335, № 38336, № 38337, № 38422, № 38423, № 38424, № 38431, № 38432, № 38433, № 38434, № 38435, № 38436, № 38437			
Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка по договорам ДС					
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71329	№ 37928, № 38028, № 38121, № 38221, № 38328, № 38428, № 38528, № 38628, № 38721, № 38821, № 38928, № 39028	24301	3
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 выплат по договорам долгосрочных сбережений

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 выплатам по договорам ДС, за исключением выплаты инвестиционных составляющих					
1.1	Отражение увеличения РППО в составе ОВТ на сумму выплат по договорам ДС, за исключением выплат инвестиционных составляющих:				
1.1.1	пожизненных периодических выплат	№ 71326	№ 37931, № 38031, № 38131, № 38231, № 38331, № 38431, № 38531, № 38631, № 38731, № 38831, № 38931, № 39031	24102, 24103	2
1.1.2	срочных периодических выплат	№ 71326	№ 37932, № 38032, № 38132, № 38232, № 38332, № 38432, № 38532, № 38632, № 38732, № 38832, № 38932, № 39032	24102, 24103	2
1.1.3	единовременных выплат	№ 71326	№ 37933, № 38033, № 38133, № 38233, № 38333,	24102, 24103	2

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
			№ 38433, № 38533, № 38633, № 38733, № 38833, № 38933, № 39033		
1.1.4	выплат выкупных сумм (за исключением выкупных сумм, указанных в строках 1.1.5 и 1.1.6 таблицы 1.6)	№ 71326	№ 37934, № 38034, № 38134, № 38234, № 38334, № 38434, № 38534, № 38634, № 38734, № 38834, № 38934, № 39034	24102, 24103	2
1.1.5	выплат выкупных сумм, подлежащих переводу в другой фонд, при расторжении договора ДС	№ 71326	№ 37935, № 38035, № 38135, № 38235, № 38335, № 38435, № 38535, № 38635, № 38735, № 38835, № 38935, № 39035	24102, 24103	2
1.1.6	выплат выкупных сумм по договорам ДС при возникновении особых жизненных ситуаций	№ 71326	№ 37936, № 38036, № 38136, № 38236, № 38336, № 38436, № 38536, № 38636,	24102, 24103	2

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
			№ 38736, № 38836, № 38936, № 39036		
1.1.7	выплат правопреемникам по договорам ДС	№ 71326	№ 37937, № 38037, № 38137, № 38237, № 38337, № 38437, № 38537, № 38637, № 38737, № 38837, № 38937, № 39037	24102, 24103	2
1.2	Отражение финансовых расходов по ОВТ по договорам ДС	№ 71328	№ 37931, № 37932, № 37933, № 37934, № 37935, № 37936, № 37937, № 38031, № 38032, № 38033, № 38034, № 38035, № 38036, № 38037, № 38131, № 38132, № 38133, № 38134, № 38135, № 38136, № 38137, № 38231, № 38232,	24202	3

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
			№ 38233, № 38234, № 38235, № 38236, № 38237, № 38331, № 38332, № 38333, № 38334, № 38335, № 38336, № 38337, № 38431, № 38432, № 38433, № 38434, № 38435, № 38436, № 38437, № 38531, № 38532, № 38533, № 38534, № 38535, № 38536, № 38537, № 38631, № 38632, № 38633, № 38634, № 38635, № 38636, № 38637, № 38731, № 38732, № 38733, № 38734, № 38735, № 38736, № 38737, № 38831,		

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
			№ 38832, № 38833, № 38834, № 38835, № 38836, № 38837, № 38931, № 38932, № 38933, № 38934, № 38935, № 38936, № 38937, № 39031, № 39032, № 39033, № 39034, № 39035, № 39036, № 39037		
1.3	Отражение начисления (увеличения) рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ по договорам ДС	№ 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 ОВТ по договорам ДС	№ 71328	№ 37938, № 38038, № 38138, № 38238, № 38338, № 38438, № 38538,	24202	3

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
			№ 38638, № 38738, № 38838, № 38938, № 39038		
1.5	Отражение доходов от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ по договорам ДС	№ 37938, № 38038, № 38138, № 38238, № 38338, № 38438, № 38538, № 38638, № 38738, № 38838, № 38938, № 39038	№ 71331	14401, 14402	3
1.6	Отражение расчетов по начисленной выплате по договорам ДС	№ 37931, № 37932, № 37933, № 37934, № 37935, № 37936, № 37937, № 38031, № 38032, № 38033, № 38034, № 38035, № 38036, № 38037, № 38131, № 38132, № 38133, № 38134, № 38135, № 38136, № 38137,	№ 48326	—	2

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
		№ 38231, № 38232, № 38233, № 38234, № 38235, № 38236, № 38237, № 38331, № 38332, № 38333, № 38334, № 38335, № 38336, № 38337, № 38431, № 38432, № 38433, № 38434, № 38435, № 38436, № 38437, № 38531, № 38532, № 38533, № 38534, № 38535, № 38536, № 38537, № 38631, № 38632, № 38633, № 38634, № 38635, № 38636, № 38637, № 38731, № 38732, № 38733, № 38734, № 38735, № 38736,			

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
		№ 38737, № 38831, № 38832, № 38833, № 38834, № 38835, № 38836, № 38837, № 38931, № 38932, № 38933, № 38934, № 38935, № 38936, № 38937, № 39031, № 39032, № 39033, № 39034, № 39035, № 39036, № 39037			
Раздел 2. Отражение расчетов по выплатам инвестиционных составляющих по договорам ДС					
2.1	Отражение уменьшения РППО по ООЧП на суммы выплат инвестиционных составляющих и увеличения:				
2.1.1	РППО по срочным периодическим выплатам по договорам ДС (ОВТ)	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222,	№ 37932, № 38032, № 38132, № 38232, № 38332, № 38432, № 38532, № 38632, № 38732, № 38832,	-	2

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
		№ 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	№ 38932, № 39032		
2.1.2	РППО по единовременным выплатам по договорам ДС (ОВТ)	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322, № 38323,	№ 37933, № 38033, № 38133, № 38233, № 38333, № 38433, № 38533, № 38633, № 38733, № 38833, № 38933, № 39033	-	2

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
		№ 38324, № 38422, № 38423, № 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 ДС (за исключение выкупных сумм, указанных в строках 2.1.4, 2.1.5 таблицы 1.6)	№ 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 по выплатам выкупных сумм при расторжении договора ДС, переводимых в другой фонд	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023,	№ 37935, № 38035, № 38135, № 38235, № 38335,	-	2

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
		№ 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	№ 38435, № 38535, № 38635, № 38735, № 38835, № 38935, № 39035		
2.1.5	РППО по выплатам выкупных сумм по договорам ДС при возникновении особых жизненных ситуаций	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124,	№ 37936, № 38036, № 38136, № 38236, № 38336, № 38436, № 38536, № 38636, № 38736,	-	2

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
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	№ 38836, № 38936, № 39036		
2.1.6	РППО по выплатам правопреемникам по договорам ДС	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322,	№ 37937, № 38037, № 38137, № 38237, № 38337, № 38437, № 38537, № 38637, № 38737, № 38837, № 38937, № 39037	-	2

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
		№ 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424, № 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024			
2.2	Отражение расчетов по инвестиционным составляющим	№ 37931, № 37932, № 37933, № 37934, № 37935, № 37936, № 37937, № 38031, № 38032, № 38033, № 38034, № 38035, № 38036, № 38037, № 38131, № 38132, № 38133,	№ 48326	—	2

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
		№ 38134, № 38135, № 38136, № 38137, № 38231, № 38232, № 38233, № 38234, № 38235, № 38236, № 38237, № 38331, № 38332, № 38333, № 38334, № 38335, № 38336, № 38337, № 38431, № 38432, № 38433, № 38434, № 38435, № 38436, № 38437, № 38531, № 38532, № 38533, № 38534, № 38535, № 38536, № 38537, № 38631, № 38632, № 38633, № 38634, № 38635, № 38636, № 38637, № 38731, № 38732,			

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
		№ 38733, № 38734, № 38735, № 38736, № 38737, № 38831, № 38832, № 38833, № 38834, № 38835, № 38836, № 38837, № 38931, № 38932, № 38933, № 38934, № 38935, № 38936, № 38937, № 39031, № 39032, № 39033, № 39034, № 39035, № 39036, № 39037			

Таблица 1.7. Отражение на счетах бухгалтерского учета распределения результата размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с требованиями 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 ДС, направляемого в состав средств пенсионных резервов					
Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав РППО, по договорам ДС					
1.1	Отражение начисления финансовых расходов по договорам ДС	№ 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
1.3	Отражение начисления финансовых расходов по договорам ДС при направлении дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, в состав средств пенсионных резервов	№ 71328, № 72328	№ 37922, № 37923, № 37924, № 38022, № 38023, № 38024, № 38122, № 38123, № 38124, № 38222, № 38223, № 38224, № 38322,	24202, 24203, 24204, 24205	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38323, № 38324, № 38422, № 38423, № 38424, № 38522, № 38523, № 38524, № 38622, № 38623, № 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024		
Отражение отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав РППО, по договорам ДС					
1.4	Отражение начисления финансовых доходов по договорам ДС	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425, № 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025	№ 71327	14202, 14203, 14204, 14205	3
1.5	Отражение списания начисленных финансовых доходов	№ 71327, № 72327	№ 37925, № 38025, № 38125, № 38225, № 38325, № 38425,	14202, 14203, 14204, 14205	3

1	2	3	4	5	6
			№ 38525, № 38625, № 38725, № 38825, № 38925, № 39025		
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, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024	№ 71327, № 72327	14202, 14203, 14204, 14205	2
Раздел 2. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав собственных средств, по договорам ДС, оцениваемым					

1	2	3	4	5	6
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 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 собственные средства фонда по				

1	2	3	4	5	6
	обременительным договорам ДС				
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, направляемого в состав собственных средств, по договорам ДС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением					
3.1	Отражение финансовых расходов за счет собственных средств	№ 71328	№ 38526, № 38626, № 38726, № 38826, № 38926, № 39026	24206	3
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 собственные средства фонда из средств пенсионных резервов				

1	2	3	4	5	6
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 гарантийных взносов, уплачиваемых в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», и гарантийного возмещения

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение гарантийных взносов, уплачиваемых за счет средств РПО, собственных средств					
1.1	Отражение начисления гарантийных взносов в Агентство за счет РПО	№ 71326	№ 60322	24104	2

1	2	3	4	5	6
1.2	Отражение начисления гарантийных взносов в Агентство за счет собственных средств	№ 71326	№ 60322	24104	3
1.3	Отражение оплаты гарантийных взносов в Агентство	№ 60322	№ 20501	–	2, 3
Раздел 2. Отражение гарантийных взносов, уплачиваемых за счет средств страхового резерва					
2.1	Отражение начисления гарантийных взносов в Агентство за счет средств страхового резерва	№ 39703	№ 60322	–	2
2.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 10801	№ 39704	–	3
2.3	Отражение оплаты гарантийных взносов в Агентство	№ 60322	№ 20501	–	2
Раздел 3. Отражение полученного гарантийного возмещения					
3.1	Отражение полученного гарантийного возмещения от Агентства по договорам ДС	№ 20501	№ 60322	–	2
3.2	Отражение увеличения РППО на сумму полученного гарантийного возмещения от Агентства по договорам ДС	№ 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,	–	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 39022, № 39023, № 39024		

Таблица 1.9. Отражение гарантийного восполнения резерва покрытия пенсионных обязательств 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,	–	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38624, № 38722, № 38723, № 38724, № 38822, № 38823, № 38824, № 38922, № 38923, № 38924, № 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 долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с требованиями 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, № 38529, № 38629, № 38729, № 38829, № 38929, № 39029	№ 52702	–	3
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,	№ 71328	№ 37929, № 38029,	24207	3

1	2	3	4	5	6
	уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод		№ 38129, № 38229, № 38329, № 38429, № 38529, № 38629, № 38729, № 38829, № 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	№ 71103	№ 39923	23306	3

1	2	3	4	5	6
	выделенной инвестиционной составляющей и увеличивающей процентные расходы				
2.3	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39923	23307	3
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,	–	3

1	2	3	4	5	6
			№ 38229, № 38329, № 38429, № 38529, № 38629, № 38729, № 38829, № 38929, № 39029		

Таблица 2.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с требованиями 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 ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9				
1.1		№ 20501	№ 48321, № 48325	-	2
1.2		№ 20501, № 20202	№ 48323	-	2
2	Отражение увеличения РППО по инвестиционному договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при поступлении сберегательного взноса	№ 48321, № 48323, № 48325	№ 39921, № 39922	-	2

1	2	3	4	5	6
3	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость обязательств по инвестиционному договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71508	№ 39924, № 39925	23107	3
4	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость обязательств по инвестиционному договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39924, № 39925	№71507	13105	3
5	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционному договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39924, № 39925	23106	3
6	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционному договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями 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	№ 39924, № 39925	№ 71507	13105, 13106	3

1	2	3	4	5	6
	ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9				
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 ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71508	№ 39924, № 39925	23107, 23108	3
9	Отражение увеличения РППО по инвестиционному договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями 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 ДС, учитываемому в соответствии с требованиями 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 ДС, учитываемому в соответствии с требованиями	№ 39921, № 39922	№ 48326	-	2

1	2	3	4	5	6
	МСФО (IFRS) 9, и уменьшения РППО				
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 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				

1	2	3	4	5	6
	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