

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации Банка России
по отражению на счетах бухгалтерского учета негосударственными
пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном
страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и
договоров долгосрочных сбережений**

30.09.2024

№ 15-МР

Настоящие Методические рекомендации Банка России разработаны в целях обеспечения единства подходов по отражению на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами (далее – фонд) договоров об обязательном пенсионном страховании (далее – ОПС), порядок отражения на счетах бухгалтерского учета которых установлен Положением Банка России от 23 сентября 2021 года № 773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании» (далее – Положение Банка России № 773-П), договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО), порядок отражения на счетах бухгалтерского учета которых установлен Положением Банка России от 23 сентября 2021 года № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения» (далее – Положение Банка России № 776-П), и договоров долгосрочных сбережений (далее – ДС), порядок отражения на счетах бухгалтерского учета которых установлен Положением Банка России от 21 мая 2024 года № 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений» (далее – Положение Банка России № 838-П).

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

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

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

Заместитель Председателя Банка
России

А.В. Кружалов

Приложение
к Методическим рекомендациям Банка России
по отражению на счетах бухгалтерского учета
негосударственными пенсионными фондами
договоров об обязательном пенсионном страховании,
договоров негосударственного пенсионного
обеспечения и договоров долгосрочных сбережений

Примеры отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений

**Глава 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров об
обязательном пенсионном страховании, учитываемых в соответствии
с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности
(IFRS) 17 «Договоры страхования», на которые распространяется
Положение Банка России № 773-П**

**Пример 1.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров об
обязательном пенсионном страховании, классифицированных как
страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату
первоначального признания отсутствует значительная вероятность того,
что впоследствии они станут обременительными, оцениваемых по модели
с переменным вознаграждением**

1. Условия примера

1.1. Договоры ОПС

Фонд 30.11.2025 заключил с физическими лицами 100 договоров ОПС. Общая сумма пенсионных накоплений, переводимых из другого фонда по заявлению застрахованного лица о переходе из одного фонда в другой фонд, по каждому договору ОПС составляет 100 000 рублей.

Внесение изменений в единый реестр застрахованных лиц по ОПС на основании заявлений застрахованных лиц о переходе из одного фонда в другой фонд осуществлено 28.02.2026.

На основании заявлений застрахованных лиц о переходе из одного фонда в другой фонд предыдущим страховщиком (фондом) 01.03.2026 на счет фонда перечислены средства пенсионных накоплений по заключенным договорам ОПС в размере 10 000 000 рублей.

Фонд получил доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в размере:

за 2026 год – 700 000 рублей;

за 2027 год – 529 750 рублей;

за 2028 год – 552 264 рубля.

По условиям примера¹ застрахованным лицам фондом назначена и осуществлена выплата накопительной пенсии².

1.2. Затраты на рекламу (аквизиционные денежные потоки)

Фонду 01.11.2025 оказаны рекламные услуги в сумме 10 000 рублей (до даты заключения договоров ОПС).

1.3. Ежегодные затраты, связанные с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц

Фонд ожидает, что ежегодные затраты, связанные с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц, составят 14 000 рублей в год.

Суммы фактических расходов совпали с ожидаемыми затратами.

1.4. Рисковая поправка на нефинансовый риск, ставка дисконтирования

¹ В целях рассмотрения полного цикла движений денежных потоков по выполнению (далее – ДПВ) договоров ОПС в примере условно определен трехлетний период для оценки договоров ОПС.

² Выплата накопительной пенсии в рамках рассматриваемого примера отражена единой суммой.

Фонд оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск (далее – РП) в сумме 20 000 рублей:

за 2026 год – 9000 рублей;

за 2027 год – 8000 рублей;

за 2028 год – 3000 рублей.

Ожидаемая сумма РП совпала с фактической.

Фонд применяет ставки дисконтирования:

для расчетной оценки ДПВ договоров ОПС, изменчивость которых зависит от доходности базовых статей, в 2026 году в размере 6,65%, в 2027 и 2028 годах в размере 5%;

для расчетной оценки ДПВ договоров ОПС, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, в 2026–2028 годах в размере 6%.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров ОПС

По каждому договору ОПС происходит передача страхового риска. Передаваемый страховой риск по договору значительный.

Согласно расчетам, приведенным в таблице 1.1.4, по группе договоров ОПС формируется маржа за предусмотренные договором услуги.

Договоры ОПС соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17³ (с условиями прямого участия).

В соответствии с пунктами 14–17, 19–24 МСФО (IFRS) 17 фонд классифицирует все договоры ОПС как страховые с условиями прямого участия и включает их в группу договоров ОПС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Фонд применяет модель с переменным вознаграждением для оценки группы договоров ОПС.

³ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования».

2. Оценка ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания

На дату первоначального признания группы договоров ОПС в соответствии с пунктом 32 МСФО (IFRS) 17 фонд оценивает данную группу договоров ОПС как сумму следующих величин:

ДПВ, которые включают:

расчетную оценку будущих ДПВ;

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

РП;

маржи за предусмотренные договором услуги.

2.1. Оценка будущих выплат накопительной пенсии и затрат, связанных с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц, на дату первоначального признания

На дату первоначального признания группы договоров ОПС (01.03.2026) фонд оценивает все будущие ДПВ, находящиеся в рамках каждого договора ОПС в группе договоров ОПС.

Фонд рассчитывает остаток средств пенсионных накоплений на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц.

Таблица 1.1.1

№ п/п	Расчет остатка средств пенсионных накоплений на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц	Сумма, руб.
1	Поступившие средства пенсионных накоплений	10 000 000 ⁴
2	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за 2026 год	700 000
3	Вознаграждение фонда	-105 000
4	Остаток средств пенсионных накоплений 31.12.2026	10 595 000
5	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за 2027 год	741 650
6	Вознаграждение фонда	-111 248
7	Остаток средств пенсионных накоплений 31.12.2027	11 225 402

⁴ Расчет: $100 \cdot 100\,000 = 10\,000\,000$.

8	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за 2028 год	785 778
9	Вознаграждение фонда	-117 867
10	Остаток средств пенсионных накоплений 31.12.2028	11 893 313

Фонд рассчитывает приведенную стоимость будущих выплат накопительной пенсии по ставке дисконтирования 6,65%.

Таблица 1.1.2

Дата операции	Сумма будущих выплат накопительной пенсии, руб.	Приведенная стоимость, руб.		
		2026 год	2027 год	2028 год
01.03.2026		9 909 773		
31.12.2026				
01.01.2027			10 456 374	
31.12.2027				
01.01.2028				11 151 723
31.12.2028	11 893 313			

Фонд рассчитывает приведенную стоимость будущих затрат, связанных с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц, по ставке дисконтирования 6%.

Таблица 1.1.3

Дата операции	Сумма будущих затрат, связанных с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц, руб.	Приведенная стоимость, руб.		
		2026 год	2027 год	2028 год
01.03.2026		37 768		
31.12.2026	14 000			
01.01.2027			25 670	
31.12.2027	14 000			
01.01.2028				13 208
31.12.2028	14 000			

2.2. Приведенная стоимость ДПВ и маржа за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания

Таблица 1.1.4

№ п/п	Расчет приведенной стоимости ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги	Сумма, руб.
1	Поступившие средства пенсионных накоплений	10 000 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1-2.3)	-9 957 541
2.1	затраты на рекламу (аквизиционные денежные потоки (далее – АДП)):	-10 000

2.2	будущие затраты, связанные с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц (приведенная стоимость)	-37 768
2.3	будущие выплаты накопительной пенсии (приведенная стоимость)	-9 909 773
3	Приведенная стоимость ДПВ (сумма строк 1 и 2)	42 459
4	РП	-20 000
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	-22 459 ⁵

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

До даты признания группы договоров ОПС фонд отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении АДП, относящихся к указанной группе договоров ОПС, в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

В соответствии с пунктом 28В МСФО (IFRS) 17 фонд признает в качестве актива уплаченные АДП (или АДП, в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО) до даты признания соответствующей группы договоров ОПС.

Фонд 01.11.2025 отражает рекламные услуги в сумме 10 000 рублей в составе активов в отношении АДП следующими бухгалтерскими записями:

признание активов в отношении АДП:

		Символ ОФР ⁶	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 35622	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 60311	–	10 000-00	3

оплата поставщику за оказанные рекламные услуги:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 60311	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 20501	–	10 000-00	3

признание активов в отношении АДП в результате соотношения с группой договоров ОПС:

⁵ Расчет: $-(42\,459 - 20\,000) = -22\,459$.

⁶ Отчет о финансовых результатах (далее – ОФР).

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.11.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 35618	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 35622	–	10 000-00	3

4. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группам договоров ОПС на дату первоначального признания

Обязательства по договорам ОПС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, фонд учитывает на счете бухгалтерского учета первого порядка № 394, предусмотренном 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» (далее – План счетов).

Фонд 01.03.2026 отражает на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание группы договоров ОПС следующими бухгалтерскими записями:

поступление средств пенсионных накоплений и отражение их в составе обязательств по оставшейся части покрытия ООЧП (далее – ООЧП) по договорам ОПС:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 20501	–	10 000 000-00	1
Кредит счета	№ 48403	–	10 000 000-00	1
Дебет счета	№ 48403	–	10 000 000-00	1
Кредит счета	№ 39402	–	10 000 000-00	1

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 39406	–	10 000-00	3

(л/с АДП)

Кредит счета	№ 35618	—	10 000-00	3
--------------	---------	---	-----------	---

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета ожидаемые ДПВ по группе договоров ОПС на дату первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

поступление средств пенсионных накоплений:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности	
		01.03.2026		
Дебет счета (л/с ожидаемые притоки)	№ 39406	—	10 000 000-00	3
Кредит счета (л/с первоначальное признание)	№ 39406	—	10 000 000-00	3

АДП:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности	
		01.03.2026		
Дебет счета (л/с первоначальное признание)	№ 39406	—	10 000-00	3
Кредит счета (л/с АДП)	№ 39406	—	10 000-00	3

приведенную стоимость будущих выплат накопительной пенсии:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности	
		01.03.2026		
Дебет счета (л/с первоначальное признание)	№ 39406	—	9 909 773-00	3
Кредит счета (л/с ожидаемые оттоки)	№ 39407	—	9 909 773-00	3

приведенную стоимость будущих затрат, связанных с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц, в соответствии с пунктом В65(1) МСФО (IFRS) 17:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности	
		01.03.2026		
Дебет счета (л/с первоначальное признание)	№ 39406	—	37 768-00	3
Кредит счета	№ 39407	—	37 768-00	3

(л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)

РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 39406 (л/с первоначальное признание)	–	20 000-00	3
Кредит счета	№ 39408	–	20 000-00	3

маржу за предусмотренные договором услуги:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 39406 (л/с первоначальное признание)	–	22 459-00	3
Кредит счета	№ 39401	–	22 459-00	3

5. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группе договоров ОПС после первоначального признания

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

Фонд анализирует расчетные оценки, которые произведены в конце отчетного периода, а также причины изменений показателей и выполняет новую оценку будущих выплат накопительной пенсии и затрат, связанных с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц, с учетом накопленного опыта и иной информации.

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров ОПС в составе ООЧП за 2026 год.

Таблица 1.1.5

№ п/п	2026 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров ОПС	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	Приведенная стоимость ДПВ	42 459	-20 000	-22 459	
2	Поступившие средства пенсионных накоплений	-10 000 000			-10 000 000

3	АДП	10 000			10 000
4	Затраты, связанные с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц	14 000			14 000
5	Доходы от амортизации АДП	-3 333			-3 333
6	Расходы от амортизации АДП	3 333			3 333
7	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений	-700 000			-700 000
8	Изменение справедливой стоимости базовых статей	153 399 ⁷		-153 399	
9	Изменение влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями	-1 902 ⁸		1 902	
10	Перенос в состав доходов		9 000	57 985 ⁹	66 985
11	ООЧП на 31.12.2026 (сумма строк 1 - 10)	-10 482 044	-11 000	-115 971	-10 609 015

Фонд пересчитывает ожидаемый остаток средств пенсионных накоплений на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц за 2027 год и 2028 год в связи с изменениями ожиданий результата инвестирования средств пенсионных накоплений.

Таблица 1.1.6

№ п/п	Расчет остатка средств пенсионных накоплений на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц	На дату первоначального признания, сумма, руб.	Пересмотр ожиданий, сумма, руб.
1	Остаток средств пенсионных накоплений 31.12.2026	10 595 000	10 595 000
2	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за 2027 год	741 650	529 750
3	Вознаграждение фонда	-111 248	-79 463
4	Остаток средств пенсионных накоплений 31.12.2027	11 225 402	11 045 287
5	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за 2028 год	785 778	552 264
6	Вознаграждение фонда	-117 867	-82 840
7	Остаток средств пенсионных накоплений 31.12.2028	11 893 313	11 514 711

⁷ Расчет: $700\,000 - (10\,456\,374 - 9\,909\,773) = 153\,399$.

⁸ Расчет: $37\,768 - 25\,670 - 14\,000 = -1\,902$.

⁹ Расчет: $-(-22\,459 - 153\,399 + 1\,902) / 3 = 57\,985$.

Фонд пересчитывает приведенную стоимость будущих выплат накопительной пенсии по ставке дисконтирования 5%¹⁰.

Таблица 1.1.7

Дата операции	Сумма будущих выплат накопительной пенсии, руб.	Приведенная стоимость, руб.	
		2027 год	2028 год
01.01.2027		10 444 183	
31.12.2027			
01.01.2028			10 966 392
31.12.2028	11 514 711		

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров ОПС в составе ООЧП за 2027 год.

Таблица 1.1.8

№ п/п	2027 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров ОПС	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	ООЧП на 31.12.2026	-10 482 044	-11 000	-115 971	-10 609 015
2	Затраты, связанные с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц	14 000			14 000
3	Доходы от амортизации АДП	-3 333			-3 333
4	Расходы от амортизации АДП	3 333			3 333
5	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений	-529 750			-529 750
6	Изменения ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги в связи с изменением процентной ставки	-173 140 ¹¹		173 140	
7	Изменение справедливой стоимости базовых статей	7 541 ¹²		-7 541	
8	Изменения в сумме ожидаемых выплат накопительной пенсии	185 331 ¹³		-185 331	
9	Изменение влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями	-1 538 ¹⁴		1 538	

¹⁰ Расчет: $529\,750 / 10\,595\,000 * 100\% = 5\%$.

¹¹ Расчет: $-((11\,151\,723 - 10\,456\,374) - (10\,966\,392 - 10\,444\,183)) = -173\,140$.

¹² Расчет: $529\,750 - (10\,966\,392 - 10\,444\,183) = 7\,541$.

¹³ Расчет: $11\,151\,723 - 10\,966\,392 = 185\,331$.

¹⁴ Расчет: $25\,670 - 13\,208 - 14\,000 = -1\,538$.

10	Перенос в состав доходов		8 000	67 083 ¹⁵	75 083
11	ООЧП на 31.12.2027 (сумма строк 1-10)	-10 979 600	-3 000	-67 082	-11 049 682

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров ОПС в составе ООЧП за 2028 год.

Таблица 1.1.9

№ п/п	2028 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров ОПС	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	ООЧП на 31.12.2027	-10 979 600	-3 000	-67 082	-11 049 682
2	Выплаты накопительной пенсии	11 514 711			11 514 711
3	Затраты, связанные с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц	14 000			14 000
4	Доходы от амортизации АДП	-3 334			-3 334
5	Расходы от амортизации АДП	3 334			3 334
6	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений	-552 264			-552 264
7	Изменение справедливой стоимости базовых статей	3 945 ¹⁶		-3 945	
8	Изменение влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями	-792 ¹⁷		792	
9	Перенос в состав доходов		3 000	70 235 ¹⁸	73 235
10	ООЧП на 31.12.2028 (сумма строк 1-9)	0	0	0	0

5.1. Отражение операций по ДПВ в рамках договоров ОПС

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета операции по ДПВ в рамках договоров ОПС следующими бухгалтерскими записями:

корректировка ДПВ и уменьшение маржи за предусмотренные договором услуги на сумму изменения влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями:

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

¹⁵ Расчет: $-(115\,971 + 173\,140 - 7\,541 - 185\,331 + 1\,538) / 2 = 67\,083$.

¹⁶ Расчет: $552\,264 - (11\,514\,711 - 10\,966\,392) = 3\,945$.

¹⁷ Расчет: $13\,208 - 14\,000 = -792$.

¹⁸ Расчет: $-(-67\,082 - 3\,945 + 792) = 70\,235$.

Дебет счета № 39401	–	1 902-00 ¹⁹	1 538-00 ²⁰	792-00 ²¹	3
Кредит счета № 39407	–	1 902-00	1 538-00	792-00	3

(л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)

ожидаемые затраты, связанные с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц, в составе выручки по страхованию по договорам ОПС:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 39407 (л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Кредит счета № 71317	12106	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3

фактические расходы, связанные с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 71318	22104	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Кредит счета № 60333	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3

оплата услуг, связанных с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 60333	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Кредит счета № 20501	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3

5.2. Отражение АДП

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета расходы и доходы от амортизации АДП следующими бухгалтерскими записями:

доходы от амортизации АДП:

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

¹⁹ Строка 9 таблицы 1.1.5.

²⁰ Строка 9 таблицы 1.1.8.

²¹ Строка 8 таблицы 1.1.9.

Дебет счета (л/с АДП)	№ 39406	–	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3
Кредит счета	№ 71317	12104	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3

расходы от амортизации АДП:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 71318	22101	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3
Кредит счета (л/с АДП)	№ 39406	–	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3

5.3. Отражение маржи за предусмотренные договором услуги и РП в составе выручки по страхованию по договорам ОПС

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета маржу за предусмотренные договором услуги и РП в составе выручки по страхованию по договорам ОПС следующими бухгалтерскими записями:

маржа за предусмотренные договором услуги в составе выручки по страхованию по договорам ОПС:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 39401	–	57 985-00 ²²	67 083-00 ²³	70 235-00 ²⁴	3
Кредит счета	№ 71317	12101	57 985-00	67 083-00	70 235-00	3

доходы от признания РП в составе выручки по страхованию по договорам ОПС:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 39408	–	9 000-00 ²⁵	8 000-00 ²⁶	3 000-00 ²⁷	3
Кредит счета	№ 71317	12102	9 000-00	8 000-00	3 000-00	3

²² Маржа за предусмотренные договором услуги за 2026 год (таблица 1.1.5).

²³ Маржа за предусмотренные договором услуги за 2027 год (таблица 1.1.8).

²⁴ Маржа за предусмотренные договором услуги за 2028 год (таблица 1.1.9).

²⁵ Доходы от признания РП в составе выручки по страхованию по договорам ОПС за 2026 год (таблица 1.1.5).

²⁶ Доходы от признания РП в составе выручки по страхованию по договорам ОПС за 2027 год (таблица 1.1.8).

²⁷ Доходы от признания РП в составе выручки по страхованию по договорам ОПС за 2028 год (таблица 1.1.9).

5.4. Отражение корректировок ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировки ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги следующими бухгалтерскими записями:

на сумму изменения справедливой стоимости базовых статей:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 39407 (л/с ожидаемые оттоки)	–	153 399-00	7 541-00	3 945-00	3
Кредит счета № 39401	–	153 399-00	7 541-00	3 945-00	3

на сумму изменения ожидаемых выплат накопительной пенсии:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 39407 (л/с ожидаемые оттоки)	–	0-00	185 331-00	0-00	3
Кредит счета № 39401	–	0-00	185 331-00	0-00	3

на сумму изменения процентной ставки:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 39401	–	0-00	173 140-00	0-00	3
Кредит счета № 39407 (л/с ожидаемые оттоки)	–	0-00	173 140-00	0-00	3

5.5. Отражение финансовых расходов по страхованию по договорам ОПС

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые расходы по страхованию по договорам ОПС следующими бухгалтерскими записями:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	

Дебет счета № 71320	22203	595 000-00 ²⁸	450 287-00 ²⁹	469 424-00 ³⁰	3
Кредит счета № 39407 (л/с ожидаемые оттоки)	–	595 000-00	450 287-00	469 424-00	3
Дебет счета № 71320	22207	105 000-00	79 463-00	82 840-00	3
Кредит счета № 39407 (л/с ожидаемые оттоки)	–	105 000-00	79 463-00	82 840-00	3

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку ДПВ следующими бухгалтерскими записями:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 39406 (л/с ожидаемые притоки)	–	700 000-00	529 750-00	552 264-00	3
Кредит счета № 39407 (л/с ожидаемые оттоки)	–	700 000-00	529 750-00	552 264-00	3

5.6. Отражение формирования выплатного резерва

Фонд отражает ожидаемые выплаты накопительной пенсии в составе выручки по страхованию по договорам ОПС следующей бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		Вид деятель- ности
		31.12.2028		
Дебет счета № 39407 (л/с ожидаемые оттоки)	–	11 514 711-00		3
Кредит счета № 71317	12103	11 514 711-00		3

Фонд отражает формирование выплатного резерва в составе ООЧП следующей бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		Вид деятель- ности
		31.12.2028		
Дебет счета № 39402	–	11 514 711-00		1
Кредит счета № 39403	–	11 514 711-00		1

²⁸ Расчет: 700 000 – 105 000 = 595 000.

²⁹ Расчет: 529 750 – 79 463 = 450 287.

³⁰ Расчет: 552 264 – 82 840 = 469 424.

Фонд отражает формирование выплатного резерва в составе обязательств по возникшим требованиям (далее – ОВТ) следующими бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 39403	–	11 514 711-00			1
Кредит счета	№ 71317	12103	11 514 711-00			1
Дебет счета	№ 71318	22102	11 514 711-00			1
Кредит счета	№ 39412	–	11 514 711-00			1
Дебет счета	№ 71317	12103	11 514 711-00			3
Кредит счета	№ 39406	–	11 514 711-00			3

(л/с ожидаемые притоки)

5.7. Отражение событий после отчетного года

В первый рабочий день текущего отчетного года фонд отражает на счетах бухгалтерского учета перенос остатков, отраженных на счетах по учету доходов и расходов, на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года следующими бухгалтерскими записями:

выручку по страхованию по договорам ОПС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 71317	12106	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Кредит счета	№ 72317	12106	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Дебет счета	№ 71317	12104	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3
Кредит счета	№ 72317	12104	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3
Дебет счета	№ 71317	12102	9 000-00	8 000-00	3 000-00	3
Кредит счета	№ 72317	12102	9 000-00	8 000-00	3 000-00	3
Дебет счета	№ 71317	12101	57 985-00	67 083-00	70 235-00	3
Кредит счета	№ 72317	12101	57 985-00	67 083-00	70 235-00	3
Дебет счета	№ 71317	12103	0-00	0-00	11 514 711-00	1
Кредит счета	№ 72317	12103	0-00	0-00	11 514 711-00	1

расходы по страхованию по договорам ОПС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 72318	22104	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3

Кредит счета	№ 71318	22104	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Дебет счета	№ 72318	22101	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3
Кредит счета	№ 71318	22101	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3
Дебет счета	№ 72318	22102	0-00	0-00	11 514 711-00	1
Кредит счета	№ 71318	22102	0-00	0-00	11 514 711-00	1

финансовые расходы по страхованию по договорам ОПС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 72320	22203	595 000-00	450 287-00	469 424-00	3
Кредит счета	№ 71320	22203	595 000-00	450 287-00	469 424-00	3
Дебет счета	№ 72320	22207	105 000-00	79 463-00	82 840-00	3
Кредит счета	№ 71320	22207	105 000-00	79 463-00	82 840-00	3

5.8. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в составе обязательств по договорам ОПС

На дату принятия решения о распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений фонд отражает на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

списание начисленных финансовых расходов по страхованию по договорам ОПС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 39407	—	595 000-00	450 287-00	469 424-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						
Кредит счета	№ 72320	22203	595 000-00	450 287-00	469 424-00	3

доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемый в состав средств пенсионных накоплений:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 72320	22203	595 000-00	450 287-00	469 424-00	1
Кредит счета	№ 39402	—	595 000-00	450 287-00	469 424-00	1

Пример 1.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров об обязательном пенсионном страховании, классифицированных как страховые, с условиями прямого участия, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением

1. Условия примера

1.1. Входящие остатки по счетам на 01.01.2029

Таблица 1.2.1

Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
Дебет № 20501	Расчетные счета в кредитных организациях	22
Кредит № 39705	Резерв по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС)	22
Дебет № 39706	Корректировка РОПС	22
Кредит № 10801	Нераспределенная прибыль	22

1.2. Договоры ОПС

Фонд 30.11.2029 заключил с физическими лицами 3 договора ОПС. Общая сумма пенсионных накоплений, переводимых из другого фонда по заявлению застрахованных лиц о переходе из одного фонда в другой фонд, составила 800 рублей.

Внесение изменений в единый реестр застрахованных лиц по ОПС на основании заявлений застрахованных лиц о досрочном переходе из одного фонда в другой фонд осуществлено 28.02.2030.

На основании заявлений застрахованных лиц о переходе из одного фонда в другой фонд предыдущим страховщиком (фондом) 01.03.2030 на счет фонда перечислены средства пенсионных накоплений по заключенным договорам ОПС в размере 800 рублей.

Предполагается, что выплаты по договорам ОПС превысят поступившие средства пенсионных накоплений.

По условиям примера³¹ застрахованным лицам фонда назначена

³¹ В целях рассмотрения полного цикла движений ДПВ договоров ОПС в примере условно определен трехлетний период для оценки договоров ОПС.

накопительная пенсия³² в суммах 432 рубля, 441 рубль, 400 рублей.

Таблица 1.2.2

№ п/п	ДПВ	Сумма на 01.03.2030, руб.	Сумма на 31.12.2030, руб.	Сумма на 31.12.2031, руб.	Сумма на 31.12.2032, руб.
1	Поступление средств пенсионных накоплений	800			
2	Выплаты накопительной пенсии		-432	-441	-400

Недостающую сумму для выплаты застрахованным лицам накопительной пенсии предполагается пополнять:

в 2031 году – за счет РОПС;

в 2032 году – за счет собственных средств фонда.

1.3. РП, ставка дисконтирования

Фонд оценивает РП в сумме 240 рублей. Фонд планирует признавать выручку по страхованию по договорам ОПС от признания РП равномерно на протяжении всего периода действия договоров ОПС.

Ожидаемая сумма РП совпала с фактической.

Ставка дисконтирования составляет 5%.

1.4. Дополнительные условия

По данной группе договоров ОПС отсутствуют АДП.

Фонд получил доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в размере:

за 2030 год – 40 рублей;

за 2031 год – 20 рублей.

Фактический доход от инвестирования средств пенсионных накоплений совпал с ожидаемым доходом от инвестирования средств пенсионных накоплений.

³² Накопительная пенсия согласно пенсионным правилам выплачивается фондом за текущий месяц, но в рамках рассматриваемого примера размер выплачиваемой накопительной пенсии указан единой суммой за год, периодичность выплаты – ежегодно.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров ОПС

По каждому договору ОПС происходит передача страхового риска. Передаваемый страховой риск по договору значительный.

Согласно расчетам, приведенным в таблице 1.2.5, по группе договоров ОПС формируется компонент убытка (далее – КУ).

Договоры ОПС соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17 (с условиями прямого участия).

В соответствии с пунктами 14–17, 19–24 МСФО (IFRS) 17 фонд классифицирует все договоры ОПС как страховые с условиями прямого участия и включает их в отдельную группу договоров ОПС, признанных обременительными на дату первоначального признания.

Фонд применяет модель с переменным вознаграждением для оценки группы договоров ОПС.

2. Оценка ДПВ и КУ на дату первоначального признания

2.1. Оценка будущих ДПВ на дату первоначального признания

На дату первоначального признания группы договоров ОПС фонд оценивает все будущие ДПВ, находящиеся в рамках каждого договора ОПС в группе договоров ОПС, включая КУ.

Фонд рассчитывает ожидаемые суммы на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц.

Таблица 1.2.3

№ п/п	Расчет остатка средств пенсионных накоплений на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц	Сумма на 31.12.2030, руб.	Сумма на 31.12.2031, руб.	Сумма на 31.12.2032, руб.
1	Остаток средств пенсионных накоплений		402	
2	Поступление средств пенсионных накоплений	800		
3	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений	40	20	
4	Вознаграждение фонда	-6	-3	
5	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный в состав средств пенсионных накоплений	34	17	

6	Пополнение средств пенсионных накоплений за счет:			
7	РОПС		22	
8	собственных средств			400
9	Выплаты накопительной пенсии	-432	-441	-400
10	Остаток средств пенсионных накоплений на конец года	402		

2.2. Приведенная стоимость ДПВ и величина КУ на дату первоначального признания

Фонд рассчитывает приведенную стоимость будущих выплат накопительной пенсии по договорам ОПС по ставке дисконтирования 5%.

Таблица 1.2.4

Дата операции	Сумма будущих выплат накопительной пенсии, руб.	Приведенная стоимость, руб.		
		2030 год	2031 год	2032 год
01.03.2030		1166		
31.12.2030	432			
01.01.2031			783	
31.12.2031	441			
01.01.2032				381
31.12.2032	400			

Фонд рассчитывает приведенную стоимость ДПВ и величину КУ по группе договоров ОПС на дату первоначального признания.

Таблица 1.2.5

№ п/п	Расчет приведенной стоимости ДПВ и КУ	Сумма на 01.01.2030, руб.
1	Поступление средств пенсионных накоплений	-800
2	Приведенная стоимость будущих выплат накопительной пенсии	1166
3	Приведенная стоимость будущих ДПВ (сумма строк 1 и 2)	366
4	РП	240
5	КУ (сумма строк 3 и 4)	606

3. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группам договоров ОПС на дату первоначального признания

Обязательства по обременительным договорам ОПС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, фонд учитывает на

счете бухгалтерского учета первого порядка № 395, предусмотренном Планом счетов.

30.11.2029 фонд отражает на счетах бухгалтерского учета признание КУ по обременительным договорам ОПС в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.11.2029	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 71321	22301	606-00	3
Кредит счета	№ 39501	–	606-00	3

30.11.2029 фонд отражает на счетах бухгалтерского учета ожидаемые ДПВ по группе договоров ОПС следующими бухгалтерскими записями:

поступление средств пенсионных накоплений:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.11.2029	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 39506	–	800-00	3
(л/с ожидаемые притоки)				
Кредит счета	№ 39506	–	800-00	3
(л/с первоначальное признание)				

приведенную стоимость будущих выплат накопительной пенсии:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.11.2029	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 39506	–	1 166-00	3
(л/с первоначальное признание)				
Кредит счета	№ 39507	–	1 166-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)				

РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.11.2029	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 39506	–	240-00	3
(л/с первоначальное признание)				
Кредит счета	№ 39508	–	240-00	3

КУ в ДПВ:

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

			30.11.2029	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с КУ)	№ 39506	–	606-00	3
Кредит счета (л/с первоначальное признание)	№ 39506	–	606-00	3

01.03.2030 фонд отражает поступившие средства пенсионных накоплений в составе ООЧП по договорам ОПС следующими бухгалтерскими записями:

			Обороты по счету (руб.) 01.03.2030	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 20501	–	800-00	1
Кредит счета	№ 48403	–	800-00	1
Дебет счета	№ 48403	–	800-00	1
Кредит счета	№ 39502	–	800-00	1

4. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группе договоров ОПС после первоначального признания

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

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров ОПС в составе ООЧП за 2030 год.

Таблица 1.2.6

№ п/п	2030 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров ОПС	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого обязательства
1	Приведенная стоимость ДПВ	366	240		606
2	Поступление средств пенсионных накоплений	800			800
3	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений	40			40
4	Изменение справедливой стоимости базовых статей	9 ³³			9
5	Перенос в состав доходов		-80		-80
6	Выплаты накопительной пенсии	-432			-432

³³ Расчет: $-(1\ 166 - 432 - 783 + 40) = 9$.

7	ООЧП на 31.12.2030 (сумма строк 1-6)	783	160	0	943
---	---	-----	-----	---	-----

Фонд распределяет ДПВ между КУ и ООЧП, исключая КУ, в соответствии с пунктом 50(а) МСФО (IFRS) 17 за 2030 год по договорам ОПС.

Таблица 1.2.7

№ п/п	Компоненты распределения	ООЧП, исключая КУ	КУ	Итого
1	Выплаты накопительной пенсии	-213 ³⁴	-219 ³⁵	-432
2	Изменение РП	-40 ³⁶	-40 ³⁷	-80
3	Выручка по страхованию по договорам ОПС (сумма строк 1 и 2)	-253	-259	-512
4	Доля КУ	49,38% ³⁸	50,62% ³⁹	100%

Фонд рассчитывает движения ДПВ по группе договоров ОПС в части КУ, ООЧП, исключая КУ, ОВТ за 2030 год.

Таблица 1.2.8

№ п/п	Компоненты учета	ООЧП, исключая КУ	КУ	ОВТ	Итого
1	Входящий ДПВ	800			800
2	Выручка по страхованию по договорам ОПС	-253			-253
3	КУ		606		606
4	Восстановление КУ		-259	432	173
5	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений	40			40
6	Изменение справедливой стоимости базовых статей		9		9
7	Выплаты накопительной пенсии			-432	-432
8	ДПВ на 31.12.2030	587	356	0	943

Фонд рассчитывает движения ДПВ по группе договоров ОПС в составе ООЧП за 2031 год.

³⁴ Расчет: $-432 * 49,38\% = -213$.

³⁵ Расчет: $-432 * 50,62\% = -219$.

³⁶ Расчет: $-80 * 49,38\% = -40$.

³⁷ Расчет: $-80 * 50,62\% = -40$.

³⁸ Расчет: $100\% - 50,62\% = 49,38\%$.

³⁹ Расчет: $(606+9) / (366 + 800 + 40 + 9) * 100\% = 50,62\%$.

Таблица 1.2.9

№ п/п	2031 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров ОПС	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого обязательства
1	ООЧП на 01.01.2031	783	160	0	943
2	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений	20			20
3	Изменение справедливой стоимости базовых статей	19 ⁴⁰			19
4	Перенос в состав доходов		-80		-80
5	Выплаты накопительной пенсии	-441			-441
6	ООЧП на 31.12.2031 (сумма строк 1-5)	381	80	0	461

Фонд распределяет ДПВ между КУ и ООЧП, исключая КУ, в соответствии с пунктом 50(а) МСФО (IFRS) 17 за 2031 год по договорам ОПС.

Таблица 1.2.10

№ п/п	Компоненты распределения	ООЧП, исключая КУ	КУ	Итого
1	Выплаты накопительной пенсии	-273	-168	-441
2	Изменение РП	-49	-31	-80
3	Выручка по страхованию по договорам ОПС (сумма строк 1 и 2)	-322	-199	-521
4	Доля КУ	61,82% ⁴¹	38,18% ⁴²	100%

Фонд рассчитывает движения ДПВ по группе договоров ОПС в части КУ, ООЧП, исключая КУ, ОВТ за 2031 год.

Таблица 1.2.11

№ п/п	Компоненты учета	ООЧП, исключая КУ	КУ	ОВТ	Итого
1	ДПВ на 01.01.2031	587	356	0	943
2	Выручка по страхованию по договорам ОПС	-322			-322
3	Восстановление КУ		-199	441	242
4	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений	20			20
5	Изменение справедливой стоимости базовых статей		19		19

⁴⁰ Расчет: $-(783 - 441 - 381 + 20) = 19$.

⁴¹ Расчет: $100\% - 38,18\% = 61,82\%$.

⁴² Расчет: $(356 + 19) / (160 + 783 + 20 + 19) * 100\% = 38,18\%$.

6	Выплаты накопительной пенсии			-441	-441
7	ДПВ на 31.12.2031	285	176	0	461

Фонд рассчитывает движения ДПВ по группе договоров ОПС в составе ООЧП за 2032 год.

Таблица 1.2.12

№ п/п	2032 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров ОПС	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого обязательства
1	ООЧП на 01.01.2032	381	80	0	461
2	Изменение справедливой стоимости базовых статей	19 ⁴³			19
3	Перенос в состав доходов		-80		-80
4	Выплаты накопительной пенсии	-400			-400
5	ООЧП на 31.12.2032 (сумма строк 1-4)	0	0	0	0

Фонд распределяет ДПВ между КУ и ООЧП, исключая КУ, в соответствии с пунктом 50(а) МСФО (IFRS)17 за 2032 по договорам ОПС.

Таблица 1.2.13

№ п/п	Компоненты распределения	ООЧП, исключая КУ	КУ	Итого
1	Выплаты накопительной пенсии	-238	-162	-400
2	Изменение РП	-47	-33	-80
3	Выручка по страхованию по договорам ОПС (сумма строк 1 и 2)	-285	-195	-480
4	Доля КУ	59,38% ⁴⁴	40,62% ⁴⁵	100%

Фонд рассчитывает движения ДПВ по группе договоров ОПС в части КУ, ООЧП, исключая КУ, ОВТ за 2032 год.

Таблица 1.2.14

№ п/п	Компоненты учета	ООЧП, исключая КУ	КУ	ОВТ	Итого
1	ДПВ на 01.01.2032	285	176	0	461
2	Выручка по страхованию по договорам ОПС	-285			-285
3	Восстановление КУ		-195	400	205

⁴³ Расчет: $-(381 - 400) = 19$.

⁴⁴ Расчет: $100\% - 40,62\% = 59,38\%$.

⁴⁵ Расчет: $(176 + 19) / (381 + 80 + 19) * 100\% = 40,62\%$.

4	Изменение справедливой стоимости базовых статей		19		19
5	Выплаты накопительной пенсии			-400	-400
6	ДПВ на 31.12.2032	0	0	0	0

4.1. Отражение РП

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета РП следующими бухгалтерскими записями:

доходы от признания РП в составе выручки по страхованию по договорам ОПС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 39508	–	80-00	80-00	80-00	3
Кредит счета	№ 71317	12102	80-00	80-00	80-00	3

корректировку выручки по страхованию по договорам ОПС на сумму восстановления КУ в части РП:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 71317	12102	40-00	31-00	33-00	3
Кредит счета	№ 39506	–	40-00	31-00	33-00	3

(л/с КУ)

восстановление КУ по ООЧП при отражении изменения РП по договорам ОПС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 39501	–	40-00	31-00	33-00	3
Кредит счета	№ 71322	12301	40-00	31-00	33-00	3

4.2. Отражение корректировок на сумму изменения справедливой стоимости базовых статей

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировки ДПВ и КУ на сумму изменения справедливой стоимости базовых статей следующими бухгалтерскими записями:

корректировки ДПВ:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 39506	–	9-00	19-00	19-00	3
(л/с КУ)						
Кредит счета	№ 39507	–	9-00	19-00	19-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						

корректировки КУ:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 71321	22301	9-00	19-00	19-00	3
Кредит счета	№ 39501	–	9-00	19-00	19-00	3

4.3. Отражение финансовых расходов по страхованию по договорам ОПС

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые расходы по страхованию по договорам ОПС следующими бухгалтерскими записями:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 71320	22203	34-00	17-00	0-00	3
Кредит счета	№ 39507	–	34-00	17-00	0-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						
Дебет счета	№ 71320	22207	6-00	3-00	0-00	3
Кредит счета	№ 39507	–	6-00	3-00	0-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку ДПВ следующими бухгалтерскими записями:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 39506	–	40-00	20-00	0-00	3
(л/с ожидаемые притоки)						
Кредит счета	№ 39507	–	40-00	20-00	0-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						

4.4. Отражение пополнения пенсионных накоплений за счет РОПС и за счет собственных средств

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета пополнение пенсионных накоплений на суммы, необходимые для выплаты по договорам ОПС, за счет РОПС в 2031 году и за счет собственных средств в 2032 году, следующими бухгалтерскими записями:

использование РОПС для пополнения пенсионных накоплений:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 39705	–	0-00	22-00	0-00	1
Кредит счета	№ 39502	–	0-00	22-00	0-00	1

корректировка РОПС на сумму использования РОПС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 10801	–	0-00	22-00	0-00	3
Кредит счета	№ 39706	–	0-00	22-00	0-00	3

пополнение пенсионных накоплений за счет собственных средств:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 10801	–	0-00	0-00	400-00	3
Кредит счета	№ 30305	–	0-00	0-00	400-00	3
Дебет счета	№ 30306	–	0-00	0-00	400-00	1
Кредит счета	№ 39502	–	0-00	0-00	400-00	1

перевод денежных средств с расчетного счета фонда, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет фонда, предназначенный для учета средств пенсионных накоплений:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 30305	–	0-00	0-00	400-00	3
Кредит счета	№ 20501	–	0-00	0-00	400-00	3
Дебет счета	№ 20501	–	0-00	0-00	400-00	1

Кредит счета	№ 30306	–	0-00	0-00	400-00	1
--------------	---------	---	------	------	--------	---

корректировки ДПВ:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 39506 (л/с ожидаемые притоки)	–	0-00	22-00	400-00	3
Кредит счета № 10801	–	0-00	22-00	400-00	3

4.5. Отражение формирования выплатного резерва

Фонд отражает ожидаемые выплаты в составе выручки по страхованию по договорам ОПС следующими бухгалтерскими записями:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 39507 (л/с ожидаемые оттоки)	–	432-00	441-00	400-00	3
Кредит счета № 71317	12103	432-00	441-00	400-00	3

Фонд отражает восстановление КУ и корректировку ДПВ следующими бухгалтерскими записями:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 71317	12103	219-00	168-00	162-00	3
Кредит счета № 39506 (л/с КУ)	–	219-00	168-00	162-00	3
Дебет счета № 39501	–	219-00	168-00	162-00	3
Кредит счета № 71322	12301	219-00	168-00	162-00	3

Фонд отражает формирование выплатного резерва в составе ООЧП следующими бухгалтерскими записями:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 39502	–	432-00	441-00	400-00	1
Кредит счета № 39503	–	432-00	441-00	400-00	1

Фонд отражает формирование выплатного резерва в составе ОВТ следующими бухгалтерскими записями:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 39503	–	432-00	441-00	400-00	1
Кредит счета № 71317	12103	432-00	441-00	400-00	1
Дебет счета № 71318	22102	432-00	441-00	400-00	1
Кредит счета № 39512	–	432-00	441-00	400-00	1
Дебет счета № 71317	12103	432-00	441-00	400-00	3
Кредит счета № 39506	–	432-00	441-00	400-00	3

(л/с ожидаемые притоки)

4.6. Отражение событий после отчетного года

В первый рабочий день текущего отчетного года фонд отражает перенос остатков, отраженных на счетах по учету доходов и расходов, на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года.

4.7. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений

На дату принятия решения о распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений фонд отражает на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

списание начисленных финансовых расходов по страхованию по договорам ОПС:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		34-00	17-00	0-00	
Дебет счета № 39507 (л/с ожидаемые оттоки)	–	34-00	17-00	0-00	3
Кредит счета № 72320	22203	34-00	17-00	0-00	3

доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемый в состав средств пенсионных накоплений, по договорам ОПС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 72320	22203	34-00	17-00	0-00	1
Кредит счета	№ 39502	–	34-00	17-00	0-00	1

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на которые распространяется Положение Банка России № 776-П

Пример 2.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, оцениваемых по общей модели

1. Условия примера

1.1. Договоры НПО

Фонд 01.11.2025 заключил 10 договоров НПО с физическими лицами.

В соответствии с условиями договоров НПО вкладчики 01.01.2026 единовременно оплатили пенсионные взносы по каждому договору НПО в сумме 2 400 рублей, всего фондом получено пенсионных взносов 24 000 рублей. В течение всего срока действия договоров НПО вкладчики не уплачивали пенсионные взносы в дополнение к уплаченным пенсионным взносам.

По условиям примера участникам фонда назначена негосударственная пенсия либо выплата правопреемникам. Размер негосударственной пенсии определяется на дату назначения негосударственной пенсии и составляет 1 080 рублей в соответствии с условиями договора НПО⁴⁶.

⁴⁶ В целях рассмотрения полного цикла движения ДПВ договоров НПО в примере условно определен пятилетний период для оценки договоров НПО.

В случае смерти участника осуществляется выплата правопреемникам.
Информация о количестве прекративших действие договоров НПО в связи со смертью участников указана в таблице 2.1.1.

Количество прекративших действие и действующих договоров НПО

Таблица 2.1.1

Год	Количество прекративших действие договоров НПО в связи со смертью участников		Количество действующих договоров НПО	
	ожидания	факт	ожидания	факт
2026	0	0	10	10
2027	1	2	9	8
2028	5	5	4	3
2029	2	1	2	2
2030	2	2	0	0

В связи с изменением количества действующих договоров НПО, указанных в таблице 2.1.1, ожидаемые выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм правопреемникам по договорам НПО отличаются от фактических.

В результате оценки группы договоров НПО 31.12.2027 сформирован КУ в составе ООЧП.

Таблица 2.1.2

№ п/п	Начисление выплат негосударственных пенсий участникам и выкупных сумм правопреемникам	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029
1	Начисление выплат негосударственных пенсий участникам:			
1.1	Ожидаемые выплаты негосударственных пенсий участникам, рассчитанные на дату первоначального признания 01.01.2026, руб.	9 720 ⁴⁷	4 320 ⁴⁸	2 160 ⁴⁹
1.2	Пересмотр 31.12.2027 начислений ожидаемых выплат негосударственных пенсий участникам, руб.	0	3 240 ⁵⁰	2 160
1.3	Пересмотр 31.12.2028 начислений ожидаемых выплат негосударственных пенсий участникам, руб.	0	0	2 160

⁴⁷ Расчет: $1\ 080 \cdot (10 \text{ договоров} - 1 \text{ договор}) = 9\ 720$.

⁴⁸ Расчет: $1\ 080 \cdot (10 \text{ договоров} - 1 \text{ договор} - 5 \text{ договоров}) = 4\ 320$.

⁴⁹ Расчет: $1\ 080 \cdot (10 \text{ договоров} - 1 \text{ договор} - 5 \text{ договоров} - 2 \text{ договора}) = 2\ 160$.

⁵⁰ Расчет: $1\ 080 \cdot (10 \text{ договоров} - 2 \text{ договора} - 5 \text{ договоров}) = 3\ 240$.

1.4	Фактическая выплата негосударственных пенсий участникам, руб.	8 640 ⁵¹	3 240	2 160 ⁵²
1.5	Превышение ожидаемых выплат над фактическими выплатами (корректировка на основе опыта), руб.	1 080 ⁵³	0	0
1.6	Уменьшение ожидаемых выплат, руб.	0	1 080 ⁵⁴	0
2	Начисление выплат выкупных сумм правопреемникам:			
2.1	Ожидаемые выплаты выкупных сумм правопреемникам, рассчитанные на дату первоначального признания 01.01.2026, руб.	3 240 ⁵⁵	10 800 ⁵⁶	3 103 ⁵⁷
2.2	Пересмотр 31.12.2027 начислений ожидаемых выплат выкупных сумм правопреемникам, руб.	0	10 800	1 575 ⁵⁸
2.3	Пересмотр 31.12.2028 начислений ожидаемых выплат выкупных сумм правопреемникам, руб.	0	0	1 575
2.4	Фактические выплаты выкупных сумм правопреемникам, руб.	6 480 ⁵⁹	10 800	1 575
2.5	Превышение ожидаемых выплат над фактическими выплатами (корректировка на основе опыта), руб.	3 240 ⁶⁰	0	0
2.6	Уменьшение ожидаемых выплат, руб.	0	0	1 528 ⁶¹

1.2. Услуги, связанные с заключением договоров НПО (АДП по договорам НПО)

Фонд 01.11.2025 до даты признания группы договоров НПО (01.01.2026) оплатил вознаграждение агентам за услуги, связанные с заключением договоров НПО, в сумме 5 рублей за договор НПО, всего 50 рублей за 10 договоров НПО.

⁵¹ Расчет: $1\,080 \cdot (10 \text{ договоров} - 2 \text{ договора}) = 8\,640$.

⁵² Расчет: $1\,080 \cdot (10 \text{ договоров} - 2 \text{ договора} - 5 \text{ договоров} - 1 \text{ договор}) = 2\,160$.

⁵³ Расчет: $9\,720 - 8\,640 = 1\,080$.

⁵⁴ Расчет: $4\,320 - 3\,240 = 1\,080$.

⁵⁵ Расчет: $1\,080 \cdot 3 \text{ года} \cdot 1 \text{ прекративший действие договор} = 3\,240$.

⁵⁶ Расчет: $1\,080 \cdot 2 \text{ года} \cdot 5 \text{ прекративших действие договоров} = 10\,800$.

⁵⁷ Расчет: $1\,080 \cdot 1 \text{ год} \cdot 2 \text{ прекративших действие договора} + \text{остаток на пенсионном счете НПО участников } 348 + 595 \text{ доход от размещения средств пенсионных резервов, направленный в состав резерва покрытия пенсионных обязательств (далее – РППО)} = 3\,103$.

⁵⁸ Расчет: $1\,080 \cdot 1 \text{ год} \cdot 1 \text{ прекративший действие договор} + \text{остаток на пенсионном счете НПО участника } 73 + 422 \text{ доход от размещения средств пенсионных резервов, направленный в состав РППО} = 1\,575$.

⁵⁹ Расчет: $1\,080 \cdot 3 \text{ года} \cdot 2 \text{ прекративших действие договора} = 6\,480$.

⁶⁰ Расчет: $6\,480 - 3\,240 = 3\,240$.

⁶¹ Расчет: $3\,103 - 1\,575 = 1\,528$.

1.3. Административные затраты, относящиеся к группе договоров НПО (активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО)

Фонд 01.11.2025 до даты признания группы договоров НПО (01.01.2026) понес административные затраты, относящиеся к группе договоров НПО, в сумме 25 рублей.

1.4. Ежегодные затраты, связанные с обслуживанием договоров НПО

Фонд ожидает, что ежегодные затраты, связанные с обслуживанием договоров НПО, составят 9 рублей по каждому заключенному договору НПО:

в 2026 году – 90 рублей (9 рублей x 10 договоров);

в 2027 году – 81 рубль (9 рублей x 9 договоров);

в 2028 году – 36 рублей (9 рублей x 4 договора);

в 2029 году – 18 рублей (9 рублей x 2 договора).

Фактические расходы, связанные с обслуживанием договоров НПО, в 2027 году не совпали с ожидаемыми и составили 72 рубля (9 рублей x 8 договоров).

В 2028 году изменились ожидания по ежегодным затратам, связанным с обслуживанием договоров НПО, и составили 27 рублей (9 рублей x 3 договора).

1.5. Доход от размещения средств пенсионных резервов

Фонд на дату первоначального признания группы договоров НПО (01.01.2026) рассчитал результат размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО.

Таблица 2.1.3

№ п/п	Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов	На дату первоначального признания, сумма, руб.	Пересмотренная, сумма, руб.
1	За 2026 год:		
2	результат размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО	3 600	3 600
3	вознаграждение фонда	540	540
4	доход от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения фонда	3 060	3 060
5	За 2027 год:		
6	результата размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО	4 059	4 059
7	вознаграждение фонда	609	609
8	доход от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения фонда	3450	3 450
9	За 2028 год:		
10	результат размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО	2 633	2 309
11	вознаграждение фонда	395	346
12	доход от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения фонда	2 238	1 963
13	За 2029 год:		
14	результат размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО	700	497
15	вознаграждение фонда	105	75
16	доход от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения фонда	595	422

1.6. РП, ставка дисконтирования

Фонд на дату первоначального признания группы договоров НПО (01.01.2026) оценил РП в размере 2% от ожидаемых выплат.

Фонд на дату первоначального признания группы договоров НПО (01.01.2026) определил ставку дисконтирования в размере 15% для оценки ДПВ на протяжении всего срока действия договоров НПО.

По условиям примера текущая ставка дисконтирования не меняется и составляет 15% на протяжении всего срока действия договоров НПО.

1.7. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров НПО

По каждому договору НПО происходит передача страхового риска. Передаваемый страховой риск по договору значительный.

Согласно расчетам, приведенным в таблице 2.1.7, по группе договоров НПО формируется маржа за предусмотренные договором услуги.

Договоры НПО не соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17 (без условий прямого участия).

В соответствии с пунктами 14–17, 19–24 МСФО (IFRS) 17 фонд классифицирует все договоры НПО как страховые без условий прямого участия и включает их в группу договоров НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Фонд применяет общую модель для оценки группы договоров НПО.

2. Оценка ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания

На дату первоначального признания группы договоров НПО в соответствии с пунктом 32 МСФО (IFRS) 17 фонд оценивает данную группу договоров НПО как сумму следующих величин:

ДПВ, которые включают:

расчетную оценку будущих ДПВ;

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

РП;

маржи за предусмотренные договором услуги.

В примере приведены расчеты на конец годового отчетного периода.

2.1. Оценка ДПВ договоров НПО на дату первоначального признания

Фонд на дату первоначального признания группы договоров НПО (01.01.2026) оценивает все будущие ДПВ, находящиеся в рамках каждого договора НПО в группе договоров НПО:

приведенная стоимость будущих затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, в сумме 173 рублей:

Таблица 2.1.4

Ставка дисконтирования 15%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, руб.	
01.01.2026	0	173
31.12.2026	90	
31.12.2027	81	
31.12.2028	36	
31.12.2029	18	
31.12.2030	0	

приведенная стоимость будущих выплат негосударственных пенсий участникам в сумме 11 425 рублей:

Таблица 2.1.5

Ставка дисконтирования 15%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих выплат негосударственных пенсий участникам, руб.	
01.01.2026	0	11 425
31.12.2026	0	
31.12.2027	9 720	
31.12.2028	4 320	
31.12.2029	2 160	
31.12.2030	0	

приведенная стоимость будущих выплат выкупных сумм правопреемникам в сумме 11 325 рублей:

Таблица 2.1.6

Ставка дисконтирования 15%		Приведенная стоимость, руб.
Дата операции	Сумма будущих выплат выкупных сумм правопреемникам, руб.	
01.01.2026	0	11 325
31.12.2026	0	
31.12.2027	3 240	
31.12.2028	10 800	
31.12.2029	3 103	
31.12.2030	0	

2.2. Приведенная стоимость ДПВ и маржа за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания

Фонд на дату первоначального признания (01.01.2026) рассчитывает приведенную стоимость ДПВ по группе договоров НПО в сумме 1 002 рублей и маржу за предусмотренную договором услуги в сумме 547 рублей.

Таблица 2.1.7

№ п/п	Расчет приведенной стоимости ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги	Сумма, руб.
1	2	3
1	Поступившие пенсионные взносы	24 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1 – 2.5)	- 22 998
2.1	АДП	- 50
2.2	административные расходы, понесенные до даты начала действия группы договоров НПО (денежные потоки, не являющиеся АДП)	- 25
2.3	будущие затраты, связанные с обслуживанием договоров НПО (таблица 2.1.3)	- 173
2.4	будущие выплаты негосударственных пенсий участникам (таблица 2.1.4)	-11 425
2.5	будущие выплаты выкупных сумм правопреемникам (таблица 2.1.5)	-11 325
3	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров НПО (строка 1 – строка 2)	1 002
4	РП	-455 ⁶²
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	-547 ⁶³

⁶² Расчет: $-(11\,425 + 11\,325) * 2\% = -455$.

⁶³ Расчет: $-(1\,002 + (-455)) = -547$.

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

3.1. АДП по договорам НПО

До даты признания группы договоров НПО (01.01.2026) фонд отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении АДП, относящихся к данной группе договоров НПО, в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

В соответствии с пунктом 28В МСФО (IFRS) 17 фонд признает в качестве актива уплаченные АДП (или АДП, в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО) до даты признания соответствующей группы договоров НПО.

Фонд отражает вознаграждение агентам за услуги, связанные с заключением договоров НПО, в сумме 50 рублей в составе активов в отношении АДП следующими бухгалтерскими записями:

признание активов в отношении АДП:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 35622	–	3
Кредит счета	№ 48308	–	3

оплата вознаграждения агенту:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 48308	–	3
Кредит счета	№ 20501	–	3

признание активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров НПО:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 35612	–	3
Кредит счета	№ 35622	–	3

3.2. Активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО

Фонд согласно пункту 7.2 Положения Банка России № 776-П до даты признания группы договоров НПО (01.01.2026) отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к данной группе договоров НПО.

После даты заключения договоров НПО и до даты признания в бухгалтерском учете группы договоров НПО фонд отражает административные затраты за период с ноября по декабрь 2025 года, связанные с обслуживанием договоров НПО, в составе денежных потоков, не являющихся АДП, следующими бухгалтерскими записями:

признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета № 35562	–	25-00	3
Кредит счета № 60311	–	25-00	3

оплата административных затрат:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета № 60311	–	25-00	3
Кредит счета № 20501	–	25-00	3

признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров НПО:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета № 35531	–	25-00	3
Кредит счета № 35562	–	25-00	3

4. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группам договоров НПО на дату первоначального признания

Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального

признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, оцениваемым по общей модели, фонд учитывает на счете бухгалтерского учета первого порядка № 379, предусмотренном Планом счетов.

01.01.2026 фонд отражает на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание группы договоров НПО следующими бухгалтерскими записями:

поступление пенсионных взносов и отражение их в составе ООЧП по договорам НПО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 20501	–	24 000-00	2
Кредит счета	№ 48302	–	24 000-00	2
Дебет счета	№ 48302	–	24 000-00	2
Кредит счета	№ 37902	–	24 000-00	2

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с АДП)	№ 37903	–	50-00	3
Кредит счета	№ 35612	–	50-00	3

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

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с административные затраты до первоначального признания)	№ 37903	–	25-00	3
Кредит счета	№ 35531	–	25-00	3

В соответствии с пунктом В123(а) МСФО (IFRS) 17 фонд прекращает признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на

дату первоначального признания группы договоров НПО (01.01.2026) и отражает доходы и расходы по страхованию по договорам НПО в отношении суммы, признание которой было прекращено на эту дату, следующими бухгалтерскими записями:

расходы по страхованию по договорам НПО по денежным потокам, не являющимся АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 71310	21105	25-00	3
Кредит счета	№ 37903	–	25-00	3
(л/с административные затраты до первоначального признания)				

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

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 37903	–	25-00	3
(л/с административные затраты до первоначального признания)				
Кредит счета	№ 71309	11105	25-00	3

01.01.2026 фонд отражает на счетах бухгалтерского учета будущие ДПВ по группе договоров НПО на дату первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

поступление пенсионных взносов:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 37903	–	24 000-00	3
(л/с ДПВ по пенсионным взносам и ожидаемым доходам)				
Кредит счета	№ 37903	–	24 000-00	3
(л/с первоначальное признание)				

АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 37903	–	50-00	3
(л/с первоначальное признание)				
Кредит счета	№ 37903	–	50-00	3

(л/с АДП)

административные затраты:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 37903	–	25-00	3
(л/с первоначальное признание)				
Кредит счета	№ 37903	–	25-00	3
(л/с административные затраты до первоначального признания)				

затраты, связанные с обслуживанием договоров НПО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 37903	–	173-00	3
(л/с первоначальное признание)				
Кредит счета	№ 37904	–	173-00	3
(л/с ожидаемые административные затраты)				

**приведенную стоимость будущих выплат негосударственных пенсий
участникам:**

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 37903	–	11 425-00	3
(л/с первоначальное признание)				
Кредит счета	№ 37904	–	11 425-00	3
(л/с ожидаемые выплаты негосударственной пенсии)				

**приведенную стоимость будущих выплат выкупных сумм
правопреемникам:**

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 37903	–	11 325-00	3
(л/с первоначальное признание)				
Кредит счета	№ 37904	–	11 325-00	3
(л/с ожидаемые выплаты выкупных сумм правопреемникам)				

РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 37903	–	455-00	3
(л/с первоначальное признание)				
Кредит счета	№ 37905	–	455-00	3

маржу за предусмотренные договорам услуги:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 37903	–	547-00	3
(л/с первоначальное признание)				
Кредит счета	№ 37901	–	547-00	3

5. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группе договоров НПО после первоначального признания

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

Фонд анализирует расчетные оценки, которые произведены в конце отчетного периода, а также причины изменений показателей и выполняет новую оценку будущих затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, будущих выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм правопреемникам с учетом накопленного опыта и иной информации.

Расчетные оценки приведенной стоимости затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, в составе ООЧП за 2026 – 2029 года.

Таблица 2.1.8

№ п/п	Расчетные оценки приведенной стоимости затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО	2026 год	2028 год	2028 год	2029 год
1	Расчетные оценки приведенной стоимости затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО на начало отчетного периода, руб.		-109	-37	-16
2	Приведенная стоимость будущих затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО,	-173 ⁶⁴			

⁶⁴ Расчет: таблица 2.1.4.

	на дату первоначального признания, руб.				
3	Финансовые расходы по страхованию по договорам НПО, руб.	-26 ⁶⁵	-16 ⁶⁶	-6 ⁶⁷	-2 ⁶⁸
4	Признание в составе выручки по страхованию по договорам НПО, руб.	90 ⁶⁹	81 ⁷⁰	27 ⁷¹	18 ⁷²
5	Уменьшение приведенной стоимости будущих затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, в связи с изменением количества действующих договоров НПО, руб.		7 ⁷³		
6	Расчетные оценки приведенной стоимости затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, на конец отчетного периода, руб.	-109	-37	-16	0

Расчетные оценки приведенной стоимости будущих выплат негосударственных пенсий участникам в составе ООЧП за 2026 – 2029 года.

Таблица 2.1.9

№ п/п	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих выплат негосударственных пенсий участникам	2026 год	2027 год	2028 год	2029 год
1	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих выплат негосударственных пенсий участникам на начало отчетного периода, руб.		-13 139	-4 451	-1 879
2	Приведенная стоимость будущих выплат негосударственных пенсий участникам на начало отчетного периода, руб.	-11 425 ⁷⁴			

⁶⁵ Расчет: $-173 * 15\% = -26$.

⁶⁶ Расчет: $-109 * 15\% = -16$.

⁶⁷ Расчет: $-37 * 15\% = -6$.

⁶⁸ Расчет: $-16 * 15\% = -2$.

⁶⁹ Расчеты отражены в пункте 1.4 Примера 2.1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям Банка России.

⁷⁰ Расчеты отражены в пункте 1.4 Примера 2.1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям Банка России.

⁷¹ Расчеты отражены в пункте 1.4 Примера 2.1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям Банка России.

⁷² Расчеты отражены в пункте 1.4 Примера 2.1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям Банка России.

⁷³ Изменение приведенной стоимости будущих затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, по ставке дисконтирования 15% на 31.12.2027.

⁷⁴ Расчет: таблица 2.1.5.

3	Финансовые расходы по страхованию по договорам НПО, руб.	-1 714 ⁷⁵	-1 971 ⁷⁶	-668 ⁷⁷	-281 ⁷⁸
4	Признание в составе выручки по страхованию по договорам НПО, руб.		9 720	3 240	2 160
5	Уменьшение приведенной стоимости будущих выплат негосударственных пенсий участникам, в связи с изменением количества действующих договоров НПО, руб.		939 ⁷⁹		
6	Расчетные оценки приведенной стоимости выплат негосударственных пенсий участникам на конец отчетного периода, руб.	-13 139	-4 451	-1 879	0

Расчетные оценки приведенной стоимости будущих выплат выкупных сумм правопреемникам в составе ООЧП за 2026 – 2029 года.

Таблица 2.1.10

№ п/п	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих выплат выкупных сумм правопреемникам	2026 год	2027 год	2028 год	2029 год
1	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих выплат выкупных сумм правопреемникам на начало отчетного периода, руб.		-13 024	-10 583	-1 370
2	Приведенная стоимость будущих выплат выкупных сумм правопреемникам на начало отчетного периода, руб.	-11 325 ⁸⁰			
3	Финансовые расходы по страхованию по договорам НПО, руб.	-1 699 ⁸¹	-1 954 ⁸²	-1 587 ⁸³	-205 ⁸⁴
4	Формирование инвестиционной составляющей, которая, как		6 480	10 800	1 575

⁷⁵ Расчет: $-11\,425 * 15\% = -1\,714$.

⁷⁶ Расчет: $-13\,139 * 15\% = -1\,971$.

⁷⁷ Расчет: $-4\,451 * 15\% = -668$.

⁷⁸ Расчет: $-1\,879 * 15\% = -281$.

⁷⁹ Изменение приведенной стоимости будущих выплат негосударственных пенсий по ставке дисконтирования 15% на 31.12.2027.

⁸⁰ Расчет: таблица 2.1.6.

⁸¹ Расчет: $-11\,325 * 15\% = -1\,699$.

⁸² Расчет: $-13\,024 * 15\% = -1\,954$.

⁸³ Расчет: $-10\,583 * 15\% = -1\,587$.

⁸⁴ Расчет: $-1\,370 * 15\% = -205$.

	ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, руб.				
5	Изменения инвестиционной составляющей, руб.		-3 240 ⁸⁵		
6	Уменьшение приведенной стоимости будущих выплат выкупных сумм правопреемникам, в связи с изменением количества действующих договоров НПО, руб.		1 155 ⁸⁶		
7	Приведенная стоимость будущих выплат выкупных сумм правопреемникам на конец периода, руб.	-13 024	-10 583	-1 370	0

Расчет РП в составе ООЧП за 2026 – 2029 года.

Таблица 2.1.11

№ п/п	Расчет РП	2026 год	2028 год	2028 год	2029 год
1	Расчет РП на начало отчетного периода, руб.		-523	-301	-65
2	РП на дату первоначального признания	-455			
3	Финансовые расходы по страхованию по договорам НПО, руб.	-68 ⁸⁷	-79 ⁸⁸	-45 ⁸⁹	-10 ⁹⁰
4	Признание в составе выручки по страхованию по договорам НПО, руб.		259 ⁹¹	281 ⁹²	75 ⁹³
5	Изменение ожиданий по РП в отношении будущих выплат негосударственных пенсии, руб.		19 ⁹⁴		
6	Изменение ожиданий по РП в отношении будущих выплат выкупных сумм правопреемникам, руб.		23 ⁹⁵		
7	Расчет РП на конец отчетного периода, руб.	-523	-301	-65	0

⁸⁵ Расчет: пункт 2.5 таблицы 2.1.2.

⁸⁶ Изменение приведенной стоимости будущих выплат выкупных сумм правопреемникам по ставке дисконтирования 15% на 31.12.2027.

⁸⁷ Расчет: $-455 * 15\% = -68$.

⁸⁸ Расчет: $-523 * 15\% = -79$.

⁸⁹ Расчет: $-301 * 15\% = -45$.

⁹⁰ Расчет: $-65 * 15\% = -10$.

⁹¹ Расчет: $(9\,720 + 6\,480 + (-3\,240)) * 2\% = 259$.

⁹² Расчет: $(3\,240 + 10\,800) * 2\% = 281$.

⁹³ Расчет: $(2\,160 + 1\,575) * 2\% = 75$.

⁹⁴ Расчет: 939 (таблица 2.1.9) * 2% = 19.

⁹⁵ Расчет: $1\,155$ (таблица 2.1.10) * 2% = 23.

Расчет маржи за предусмотренные договором услуги в составе ООЧП за 2026 и 2027 года.

Таблица 2.1.12

№ п/п	Расчет маржи за предусмотренные договором услуги	2026 год	2027 год	2028 год	2029 год
1	Расчет маржи за предусмотренные договором услуги на начало отчетного периода, руб.	-547 ⁹⁶	-290		
2	Финансовые расходы по страхованию по договорам НПО, руб.	-82 ⁹⁷	-44 ⁹⁸		
3	Признание в составе выручки по страхованию по договорам НПО, руб.	339 ⁹⁹			
4	Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги на сумму изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих выплат негосударственных пенсий участникам и изменения РП, руб.		-958 ¹⁰⁰		
5	Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги на сумму изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих выплат выкупных сумм правопреемникам и изменения РП, руб.		-1 178 ¹⁰¹		
6	Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги на сумму изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, руб.		-7 ¹⁰²		

⁹⁶ Расчет: таблица 2.1.7.

⁹⁷ Расчет: $-547 * 15\% = -82$.

⁹⁸ Расчет: $-290 * 15\% = -44$.

⁹⁹ Расчетная величина включает показатели маржи за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания, финансовых расходов по страхованию по договорам НПО по марже за предусмотренные договором услуги в зависимости от количества единиц покрытия.

¹⁰⁰ Расчет: 939 (таблица 2.1.9) + 19 (таблица 2.1.11) = 958 .

¹⁰¹ Расчет: $1\ 155$ (таблица 2.1.10) + 23 (таблица 2.1.11) = $1\ 178$.

¹⁰² Изменение приведенной стоимости затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, по ставке дисконтирования 15% на 31.12.2027.

7	Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги на сумму изменения между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде в соответствии с пунктом B96(c) МСФО (IFRS) 17, руб.			2 477 ¹⁰³	
8	Расчет маржи за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода, руб.	-290		0	

5.1. Выручка по страхованию по договорам НПО и расходы по страхованию по договорам НПО

5.1.1. АДП по договорам НПО

Фонд по группе договоров НПО отражает на счетах бухгалтерского учета расходы и доходы от амортизации АДП следующими бухгалтерскими записями:

расходы от амортизации АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 71310	21101	17-00 ¹⁰⁴	20-00 ¹⁰⁵	11-00 ¹⁰⁶	2-00 ¹⁰⁷	3
счета							
Кредит	№ 37903	—	17-00	20-00	11-00	2-00	3
счета							

(л/с АДП)

доходы от амортизации АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 37903	—	17-00	20-00	11-00	2-00	3
счета							

¹⁰³ Расчет: $-((-290) + (-44) + (-958) + (-1\ 178) + (-7)) = 2\ 477$.

¹⁰⁴ Расчетная величина включает показатели АДП в зависимости от количества единиц покрытия на 31.12.2026.

¹⁰⁵ Расчетная величина включает показатели АДП в зависимости от количества единиц покрытия на 31.12.2027.

¹⁰⁶ Расчетная величина включает показатели АДП в зависимости от количества единиц покрытия на 31.12.2028.

¹⁰⁷ Расчетная величина включает показатели АДП в зависимости от количества единиц покрытия на 31.12.2029.

(л/с АДП)							
Кредит счета	№ 71309	11104	17-00	20-00	11-00	2-00	3

5.1.2. Затраты, связанные с обслуживанием договоров НПО

Фонд по группе договоров НПО отражает на счетах бухгалтерского учета сумму ожидаемых затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, в составе выручки по страхованию по договорам НПО следующими бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности	
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029		
Дебет счета (л/с ожидаемые административные затраты)	№ 37904	–	90-00	81-00	27-00	18-00	3
Кредит счета	№ 71309	11106	90-00	81-00	27-00	18-00	3

Фонд на конец отчетного периода отражает на счетах бухгалтерского учета сумму фактических расходов, связанных с обслуживанием договоров НПО, и их оплату следующими бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности	
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029		
Дебет счета	№ 71310	21104	90-00	72-00	27-00	18-00	3
Кредит счета	№ 60311	–	90-00	72-00	27-00	18-00	3
Дебет счета	№ 60311	–	90-00	72-00	27-00	18-00	3
Кредит счета	№ 20501	–	90-00	72-00	27-00	18-00	3

5.1.3. РП

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета в составе выручки по страхованию по договорам НПО доходы от признания РП следующими бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 37905	–	0-00	259-00	281-00	75-00	3
Кредит счета № 71309	11102	0-00	259-00	281-00	75-00	3

5.1.4. Маржа за предусмотренные договором услуги

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета в составе выручки по страхованию по договорам НПО доходы от признания маржи за предусмотренные договором услуги следующей бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 37901	–	339-00	0-00	0-00	0-00	3
Кредит счета № 71309	11101	339-00	0-00	0-00	0-00	3

5.2. Финансовые расходы по страхованию по договорам НПО

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями финансовые расходы по страхованию по договорам НПО, связанные с:

ожидаемыми затратами по обслуживанию договоров НПО:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 71312	21202	26-00	16-00	6-00	2-00	3
Кредит счета № 37904	–	26-00	16-00	6-00	2-00	3

(л/с ожидаемые административные затраты)

ожидаемыми выплатами негосударственных пенсий:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 71312	21202	1 714-00	1 971-00	668-00	281-00	3
Кредит счета № 37904	–	1 714-00	1 971-00	668-00	281-00	3

(л/с ожидаемые выплаты негосударственной пенсии)

ожидаемыми выплатами выкупных сумм правопреемникам:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 71312	21202	1 699-00	1 954-00	1 587-00	205-00	3
счета							
Кредит	№ 37904	—	1 699-00	1 954-00	1 587-00	205-00	3
счета							

(л/с ожидаемые выплаты выкупных сумм правопреемникам)

РП:

		Символ л ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 71312	21202	68-00	79-00	45-00	10-00	3
счета							
Кредит	№ 37905	—	68-00	79-00	45-00	10-00	3
счета							

маржой за предусмотренные договором услуги:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 71312	21202	82-00	44-00	0-00	0-00	3
счета							
Кредит	№ 37901	—	82-00	44-00	0-00	0-00	3
счета							

5.3. Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги на изменения в ДПВ и изменение РП

5.3.1. Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги на изменения в ДПВ

Фонд по группе договоров НПО отражает на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

корректировку маржи за предусмотренные договором услуги на сумму изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих выплат негосударственных пенсий участникам и изменения РП:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности	
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029		
Дебет счета (л/с ожидаемые выплаты негосударственной пенсии)	№ 37904	—	0-00	958-00	0-00	0-00	3
Кредит счета	№ 37901	—	0-00	958-00	0-00	0-00	3

корректировку маржи за предусмотренные договором услуги на изменения между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде в соответствии с пунктом B96(с) МСФО (IFRS) 17:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности	
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029		
Дебет счета	№ 37901	—	0-00	2 477-00	0-00	0-00	3
Кредит счета (л/с ожидаемые выплаты выкупных сумм правопреемникам)	№ 37904	—	0-00	2 477-00	0-00	0-00	3

корректировку маржи за предусмотренные договором услуги на сумму изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих выплат выкупных сумм правопреемникам и изменения РП:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности	
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029		
Дебет счета (л/с ожидаемые выплаты выкупных сумм правопреемникам)	№ 37904	—	0-00	1 178-00	0-00	0-00	3
Кредит счета	№ 37901	—	0-00	1 178-00	0-00	0-00	3

корректировку маржи за предусмотренные договором услуги на сумму изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности	
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029		
Дебет счета	№ 37904	—	0-00	7-00	0-00	0-00	3

(л/с ожидаемые административные затраты)

Кредит	№ 37901	–	0-00	7-00	0-00	0-00	3
--------	---------	---	------	------	------	------	---

счета

5.3.2. Корректировка РП

Фонд по группе договоров НПО отражает на счетах бухгалтерского учета:

изменение ожиданий по РП в отношении будущих выплат негосударственных пенсии:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 37905	–	0-00	19-00	0-00	0-00	3
счета							
Кредит	№ 37904	–	0-00	19-00	0-00	0-00	3
счета							

(л/с ожидаемые выплаты негосударственной пенсии)

изменение ожиданий по РП в отношении будущих выплат выкупных сумм правопреемникам:

	Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 37905	–	0-00	23-00	0-00	0-00	3
счета							
Кредит	№ 37904	–	0-00	23-00	0-00	0-00	3
счета							

(л/с ожидаемые выплаты выкупных сумм правопреемникам)

5.4. Отражение КУ

КУ

Таблица 2.1.13

№ п/п	Наименование показателей	2026 год	2027 год	2028 год	2029 год
1	Входящий остаток средств в части КУ на начало отчетного периода, руб.			-302	-60
2	Признание КУ, руб.		-763 ¹⁰⁸		

¹⁰⁸ Расчет: 2 477 + (-3 240) = - 763.

3	Финансовые расходы по страхованию по договорам НПО по КУ, руб.				-45 ¹⁰⁹	-9 ¹¹⁰
4	Восстановление КУ в части РП, руб.		12 ¹¹¹	23 ¹¹²		2 ¹¹³
5	Восстановление КУ в части выплаты негосударственных пенсий, руб.		446 ¹¹⁴	262 ¹¹⁵		66 ¹¹⁶
6	Восстановление КУ в части затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, руб.		3 ¹¹⁷	2 ¹¹⁸		1 ¹¹⁹
7	Остаток средств в части КУ на конец отчетного периода, руб.		-302	-60		0

5.4.1. Отражение признания КУ

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета в составе ООЧП создание КУ по договорам НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствовала значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17 следующими бухгалтерскими записями:

создание КУ:

¹⁰⁹ Расчет: $-302 * 15\% = -45$.

¹¹⁰ Расчет: $-60 * 15\% = -9$.

¹¹¹ Расчетная величина включает показатели КУ в части РП в зависимости от количества единиц покрытия и выручки по страхованию по договорам НПО на 31.12.2027.

¹¹² Расчетная величина включает показатели КУ в части РП в зависимости от количества единиц покрытия и выручки по страхованию по договорам НПО на 31.12.2028.

¹¹³ Расчетная величина включает показатели КУ в части РП в зависимости от количества единиц покрытия и выручки по страхованию по договорам НПО на 31.12.2029.

¹¹⁴ Расчетная величина включает показатели КУ в части выплаты негосударственных пенсий в зависимости от количества единиц покрытия и выручки по страхованию по договорам НПО на 31.12.2027.

¹¹⁵ Расчетная величина включает показатели КУ в части выплаты негосударственных пенсий в зависимости от количества единиц покрытия и выручки по страхованию по договорам НПО на 31.12.2028.

¹¹⁶ Расчетная величина включает показатели КУ в части выплаты негосударственных пенсий в зависимости от количества единиц покрытия и выручки по страхованию по договорам НПО на 31.12.2029.

¹¹⁷ Расчетная величина включает показатели КУ в части затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, в зависимости от количества единиц покрытия и выручки по страхованию по договорам НПО на 31.12.2027.

¹¹⁸ Расчетная величина включает показатели КУ в части затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, в зависимости от количества единиц покрытия и выручки по страхованию по договорам НПО на 31.12.2028.

¹¹⁹ Расчетная величина включает показатели КУ в части затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО, в зависимости от количества единиц покрытия и выручки по страхованию по договорам НПО на 31.12.2029.

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 71313	21301	0-00	763-00	0-00	0-00	3
Кредит счета № 37906	—	0-00	763-00	0-00	0-00	3

КУ в ДПВ:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 37903 (л/с КУ)	—	0-00	763-00	0-00	0-00	3
Кредит счета № 37904	—	0-00	763-00	0-00	0-00	3

(л/с ожидаемые выплаты
выкупных сумм
правопреемникам)

5.4.2. Отражение финансовых расходов по страхованию по договорам НПО по КУ

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

финансовые расходы по страхованию по договорам НПО по КУ:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 71312	21202	0-00	0-00	45-00	9-00	3
Кредит счета № 37906	—	0-00	0-00	45-00	9-00	3

корректировку финансовых расходов по страхованию по договорам НПО на сумму восстановления КУ:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 37903 (л/с КУ)	—	0-00	0-00	45-00	9-00	3
Кредит счета № 71312	21202	0-00	0-00	45-00	9-00	3

5.4.3. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета после признания КУ по договорам НПО

После признания КУ по договорам НПО фонд отражает на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

восстановление КУ в части РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 37906	–	0-00	12-00	23-00	2-00	3
счета							
Кредит	№ 71314	11301	0-00	12-00	23-00	2-00	3
счета							

корректировку выручки по страхованию по договорам НПО на сумму восстановления КУ в части РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 71309	11102	0-00	12-00	23-00	2-00	3
счета							
Кредит	№ 37903	–	0-00	12-00	23-00	2-00	3
счета							

(л/с КУ)

восстановление КУ в части выплат негосударственных пенсий:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 37906	–	0-00	446-00	262-00	66-00	3
счета							
Кредит	№ 71314	11301	0-00	446-00	262-00	66-00	3
счета							

корректировку выручки по страхованию по договорам НПО на сумму восстановления КУ в части выплаты негосударственных пенсий:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятельности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 71309	11103	0-00	446-00	262-00	66-00	3
счета							
Кредит	№ 37903	–	0-00	446-00	262-00	66-00	3
счета							

(л/с КУ)

восстановление КУ в части затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 37906	–	0-00	3-00	2-00	1-00	3
Кредит счета № 71314	11301	0-00	3-00	2-00	1-00	3

корректировку выручки по страхованию по договорам НПО на сумму восстановления КУ в части затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 71309	11106	0-00	3-00	2-00	1-00	3
Кредит счета № 37903	–	0-00	3-00	2-00	1-00	3

(л/с КУ)

5.5. Отражение начисления негосударственных пенсий участникам и выкупных сумм правопреемникам

5.5.1. Отражение начисления негосударственных пенсий участникам по договорам НПО

Фонд отражает ожидаемые выплаты негосударственных пенсий в составе выручки по страхованию по договорам НПО следующими бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 37904 (л/с ожидаемые выплаты негосударственных пенсий)	–	0-00	9 720-00	3 240-00	2 160-00	3
Кредит счета № 71309	11103	0-00	9 720-00	3 240-00	2 160-00	3

Фонд отражает увеличение ОВТ на сумму начисленных выплат негосударственных пенсий следующими бухгалтерскими записями:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета № 37902	–	0-00	8 640-00	3 240-00	2 160-00	2

Кредит счета	№ 71309	11103	0-00	8 640-00	3 240-00	2 160-00	2
Дебет счета	№ 71310	21102	0-00	8 640-00	3 240-00	2 160-00	2
Кредит счета	№ 37911	–	0-00	8 640-00	3 240-00	2 160-00	2
Дебет счета	№ 71309	11103	0-00	8 640-00	3 240-00	2 160-00	3
Кредит счета	№ 37903	–	0-00	8 640-00	3 240-00	2 160-00	3

(л/с ДПВ по пенсионным взносам и ожидаемым доходам)

5.5.2. Отражение начисления выкупных сумм правопреемникам по договорам НПО

Фонд отражает увеличение ОВТ на сумму начисленных выплат выкупных сумм правопреемникам следующими бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР		Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет счета	№ 37902	–	0-00	6 480-00	10 800-00	1 575-00	2
Кредит счета	№ 37911	–	0-00	6 480-00	10 800-00	1 575-00	2
Дебет счета	№ 37904	–	0-00	6 480-00	10 800-00	1 575-00	3
(л/с ожидаемые выплаты выкупных сумм правопреемникам)							
Кредит счета	№ 37903	–	0-00	6 480-00	10 800-00	1 575-00	3

(л/с ДПВ по пенсионным взносам и ожидаемым доходам)

5.6. Корректировка на основе опыта

В связи с возникшей разницей между выполненной на начало периода оценкой сумм затрат, которые, как ожидается, будут понесены в течение отчетного периода, и фактическими суммами расходов, понесенных за отчетный период, фонд производит корректировки на основе опыта на сумму указанной разницы следующими бухгалтерскими записями:

в части затрат, связанных с обслуживанием договоров НПО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 71315	11407	0-00	9-00	0-00	0-00	3
счета							
Кредит	№ 71315	11407	0-00	9-00	0-00	0-00	3
счета							

в части выплат негосударственных пенсий по договорам НПО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 71315	11407	0-00	1 080-00	0-00	0-00	3
счета							
Кредит	№ 71315	11407	0-00	1 080-00	0-00	0-00	3
счета							

5.7. Отражение событий после отчетного года

В первый рабочий день текущего отчетного года фонд отражает перенос остатков, отраженных на счетах по учету доходов и расходов, на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года.

5.8. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО в составе обязательств

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета списание начисленных финансовых расходов по страхованию по договорам НПО следующими бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	
Дебет	№ 37903	–	3 060-00	3 450-00	1 963-00	422-00	3
счета							
(л/с ДПВ по пенсионным взносам и ожидаемым доходам)							
Кредит	№ 72312	21202	3 060-00	3 450-00	1 963-00	422-00	3
счета							

На дату принятия решения о распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов фонд отражает на счетах бухгалтерского учета

доход от размещения средств пенсионных резервов, направляемый в состав РППО, по договорам НПО следующими бухгалтерскими записями:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)				Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 72312	21202	3 060-00	3 450-00	1 963-00	422-00	2
Кредит счета	№ 37902	–	3 060-00	3 450-00	1 963-00	422-00	2

Пример 2.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров НПО, классифицированных как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением

1. Условия примера

1.1. Договоры НПО

Фонд 01.12.2025 заключил с физическими лицами 100 договоров НПО¹²⁰.

По условиям договоров НПО сумма пенсионных взносов, уплачиваемых единовременно, составляет 101 000 рублей по каждому договору НПО, из которых 1 000 рублей по условиям договора НПО направляется фондом в страховой резерв.

Общая сумма пенсионных взносов, уплаченная вкладчиками 01.01.2026, составляет 10 100 000 рублей, из которых 100 000 рублей было направлено фондом в страховой резерв.

Участнику может быть назначена негосударственная пенсия либо выплачена выкупная сумма в случае расторжения договора.

¹²⁰ В целях рассмотрения полного цикла движений ДПВ договоров в примере условно определен трехлетний период для оценки договоров НПО. Выплаты в рамках рассматриваемого примера отражены единой суммой.

На дату первоначального признания фонд ожидает выплату негосударственной пенсии ста участникам.

После первоначального признания фонд:

девяти вкладчикам, расторгнувшим договоры НПО, назначил выкупные суммы в размере 1 000 000 рублей;

девяти участникам назначил выплату негосударственной пенсии;

в связи со смертью одного участника направил на пополнение страхового резерва в размере остатка средств на пенсионном счете НПО 45 000 рублей.

1.2. Услуги, связанные с заключением договоров НПО (АДП по договорам НПО)

Фонду 01.11.2025 оказаны услуги, связанные с заключением договоров НПО агентами (до даты признания группы договоров НПО), на сумму 10 000 рублей.

1.3. Ежегодные затраты, связанные с ведением пенсионных счетов НПО

Фонд ожидает, что ежегодные затраты, связанные с ведением пенсионных счетов НПО, составят 14 000 рублей в год.

Суммы фактических расходов совпали с ожидаемыми затратами.

1.4. РП, ставка дисконтирования

Фонд оценивает РП в сумме 20 000 рублей:

за 2026 год – 9000 рублей;

за 2027 год – 8000 рублей;

за 2028 год – 3000 рублей.

Ожидаемая сумма РП совпала с фактической.

Фонд применяет ставки дисконтирования:

для расчетной оценки ДПВ договоров НПО, изменчивость которых зависит от доходности базовых статей, в 2026 году в размере 6,65%, в 2027 и

2028 годах в размере 4,75%;

для расчетной оценки ДПВ договоров НПО, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, в 2026 – 2028 годах в размере 6%.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров НПО

По каждому договору НПО происходит передача страхового риска. Передаваемый страховой риск по договору значительный.

Согласно расчетам, приведенным в таблице 2.2.5, по группе договоров НПО формируется маржа за предусмотренные договором услуги.

Договоры НПО соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17 (с условиями прямого участия).

В соответствии с пунктами 14–17, 19–24 МСФО (IFRS) 17 фонд классифицирует все договоры НПО как страховые с условиями прямого участия и включает их в группу договоров НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Фонд применяет модель с переменным вознаграждением для оценки группы договоров НПО.

2. Оценка ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги

На дату первоначального признания группы договоров НПО в соответствии с пунктом 32 МСФО (IFRS) 17 фонд оценивает данную группу договоров НПО как сумму следующих величин:

ДПВ, которые включают:

расчетную оценку будущих ДПВ;

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

РП;

маржи за предусмотренные договором услуги.

2.1. Оценка будущих выплат негосударственной пенсии по договорам НПО, затрат, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией, и затрат, связанных с ведением пенсионных счетов НПО, на дату первоначального признания

На дату первоначального признания группы договоров НПО (01.01.2026) фонд оценивает все будущие ДПВ, находящиеся в рамках каждого договора НПО в группе договоров НПО.

Фонд рассчитывает остаток средств на пенсионных счетах НПО.

Таблица 2.2.1

№ п/п	Расчет остатка средств на пенсионных счетах НПО	Сумма, руб.
1	Поступление пенсионных взносов (за исключением части пенсионных взносов, направляемой в страховой резерв)	10 000 000 ¹²¹
2	Результат размещения пенсионных резервов за 2026 год	700 000
3	Затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией	-35 000
4	Вознаграждение фонда	-99 750
5	Остаток средств на пенсионных счетах НПО 31.12.2026	10 565 250
6	Результат размещения пенсионных резервов за 2027 год	739 568
7	Затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией	-36 978
8	Вознаграждение фонда	-105 389
9	Остаток средств на пенсионных счетах НПО 31.12.2027	11 162 451
10	Результат размещения пенсионных резервов за 2028 год	781 372
11	Затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией	-39 069
12	Вознаграждение фонда	-111 345
13	Остаток средств на пенсионных счетах НПО 31.12.2028	11 793 409

Фонд рассчитывает приведенную стоимость будущих выплат негосударственной пенсии по ставке дисконтирования 6,65%:

Таблица 2.2.2

Дата операции	Сумма будущих выплат негосударственной пенсии, руб.	Приведенная стоимость, руб.		
		2026 год	2027 год	2028 год
01.01.2026		9 722 026		
31.12.2026				

¹²¹ Расчет: $100 * 100\,000 = 10\,000\,000$.

01.01.2027			10 368 541	
31.12.2027				
01.01.2028				11 058 049
31.12.2028		11 793 409		

Фонд рассчитывает приведенную стоимость будущих затрат, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией, по ставке дисконтирования 6,65%.

Таблица 2.2.3

Дата операции	Сумма будущих затрат, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией, руб.	Приведенная стоимость, руб.		
		2026 год	2027 год	2028 год
01.01.2026		97 546		
31.12.2026	35 000			
01.01.2027			69 027	
31.12.2027	36 978			
01.01.2028				36 633
31.12.2028	39 069			

Фонд рассчитывает приведенную стоимость будущих затрат, связанных с ведением пенсионных счетов НПО, по ставке дисконтирования 6%.

Таблица 2.2.4

Дата операции	Сумма будущих затрат, связанных с ведением пенсионных счетов НПО, руб.	Приведенная стоимость, руб.		
		2026 год	2027 год	2028 год
01.01.2026		37 426		
31.12.2026	14 000			
01.01.2027			25 670	
31.12.2027	14 000			
01.01.2028				13 208
31.12.2028	14 000			

2.2. Приведенная стоимость ДПВ и маржа за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания

Таблица 2.2.5

№ п/п	Расчет приведенной стоимости ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги	Сумма, руб.
1	Поступление пенсионных взносов	10 100 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1-2.4)	-9 866 998
2.1	АДП	-10 000
2.2	будущие затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией (приведенная стоимость)	-97 546

2.3	будущие затраты, связанные с ведением пенсионных счетов НПО (приведенная стоимость)	-37 426
2.4	будущие выплаты негосударственной пенсии (приведенная стоимость)	-9 722 026
3	Приведенная стоимость ДПВ (сумма строк 1 и 2)	233 002
4	РП	-20 000
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	-213 002 ¹²²

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

До даты признания группы договоров НПО фонд отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении АДП, относящихся к указанной группе договоров НПО, в соответствии с пунктом 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

В соответствии с пунктом 28В МСФО (IFRS) 17 фонд признает в качестве актива уплаченные АДП (или АДП, в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО) до даты признания соответствующей группы договоров НПО.

Фонд 01.11.2025 отражает вознаграждение агентам за услуги, связанные с заключением договоров НПО, в сумме 10 000 рублей в составе активов в отношении АДП следующими бухгалтерскими записями:

признание активов в отношении АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 35622	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 48308	–	10 000-00	3

оплата вознаграждения агенту за заключение договоров НПО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 48308	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 20501	–	10 000-00	3

¹²² Расчет: $-(233\ 002 - 20\ 000) = -213\ 002$.

признание активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров НПО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.12.2025	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 35612	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 35622	–	10 000-00	3

4. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группам договоров НПО на дату первоначального признания

Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, фонд учитывает на счете бухгалтерского учета первого порядка № 385, предусмотренном Планом счетов.

Фонд 01.01.2026 отражает на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание группы договоров НПО следующими бухгалтерскими записями:

поступление пенсионных взносов в фонд и отражение их в составе ООЧП по договорам НПО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 20501	–	10 100 000-00	2
Кредит счета	№ 48302	–	10 100 000-00	2
Дебет счета	№ 48302	–	10 000 000-00	2
Кредит счета	№ 38502	–	10 000 000-00	2

направление части пенсионного взноса в состав страхового резерва:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 48302	–	100 000-00	2
Кредит счета	№ 39703	–	100 000-00	2

корректировка страхового резерва на дату пополнения страхового резерва:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 39704	–	100 000-00	3
Кредит счета	№ 10801	–	100 000-00	3

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП,
в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с АДП)	№ 38503	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 35612	–	10 000-00	3

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета ожидаемые ДПВ на дату первоначального признания по группе договоров НПО следующими бухгалтерскими записями:

поступление пенсионных взносов:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с ожидаемые притоки)	№ 38503	–	10 100 000-00	3
Кредит счета (л/с первоначальное признание)	№ 38503	–	10 100 000-00	3

корректировку ДПВ на сумму пополнения страхового резерва:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 10801	–	100 000-00	3
Кредит счета (л/с ожидаемые притоки)	№ 38503	–	100 000-00	3

АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с первоначальное признание)	№ 38503	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 38503	–	10 000-00	3

(л/с АДП)

приведенную стоимость будущих выплат негосударственной пенсии:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 38503	—	9 722 026-00	3
(л/с	первоначальное			
признание)				
Кредит счета	№ 38504	—	9 722 026-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)				

приведенную стоимость будущих затрат, связанных с ведением пенсионных счетов НПО, и затрат, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией, в соответствии с пунктом B65(l) МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 38503	—	134 972-00 ¹²³	3
(л/с	первоначальное			
признание)				
Кредит счета	№ 38504	—	134 972-00	3
(л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)				

РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 38503	—	20 000-00	3
(л/с	первоначальное			
признание)				
Кредит счета	№ 38505	—	20 000-00	3

маржу за предусмотренные договором услуги:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 38503	—	213 002-00	3
(л/с	первоначальное			
признание)				
Кредит счета	№ 38501	—	213 002-00	3

¹²³ Расчет: 37 426 + 97 546 = 134 972.

5. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группе договоров НПО после первоначального признания

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

Фонд анализирует расчетные оценки, которые произведены в конце отчетного периода, а также причины изменений показателей и выполняет новую оценку будущих выплат негосударственной пенсии и затрат, связанных с ведением пенсионных счетов НПО, и затрат, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией, с учетом накопленного опыта и иной информации.

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров НПО в составе ООЧП за 2026 год.

Таблица 2.2.6

№ п/п	2026 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров НПО	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	Приведенная стоимость ДПВ	233 002	-20 000	-213 002	
2	Поступление пенсионных взносов	-10 100 000			-10 100 000
3	АДП	10 000			10 000
4	Затраты, связанные с ведением пенсионных счетов НПО	14 000			14 000
5	Затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией	35 000			35 000
6	Доходы от амортизации АДП	-3 333			-3 333
7	Расходы от амортизации АДП	3 333			3 333
8	Доход от размещения средств пенсионных резервов	-700 000			-700 000
9	Изменение справедливой стоимости базовых статей	53 485 ¹²⁴		-53 485	
10	Изменение влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями	-8 725 ¹²⁵		8 725	

¹²⁴ Расчет: $700\,000 - (10\,368\,541 - 9\,722\,026) = 53\,485$.

¹²⁵ Расчет: $37\,426 - 14\,000 - 25\,670 + 97\,546 - 35\,000 - 69\,027 = -8\,725$.

11	Перенос в состав доходов		9 000	85 921 ¹²⁶	94 921
12	ООЧП на 31.12.2026 (сумма строк 1 - 11)	-10 463 238	-11 000	-171 841	-10 646 079

Фонд пересчитывает остаток средств на пенсионных счетах НПО за 2027 год и 2028 год в связи с изменениями результата размещения средств пенсионных резервов.

Таблица 2.2.7

№ п/п	Расчет остатка средств на пенсионных счетах НПО	На дату первоначального признания, сумма, руб.	Пересмотренная сумма, руб.
1	Остаток средств на пенсионных счетах НПО 31.12.2026	10 565 250	10 565 250
2	Результат размещения пенсионных резервов за 2027 год	739 568	528 263
3	Затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией	-36 978	-26 413
4	Вознаграждение фонда	-105 389	-75 277
5	Остаток средств на пенсионных счетах НПО 31.12.2027	11 162 451	10 991 823
6	Результат размещения пенсионных резервов за 2028 год	781 372	549 591
7	Затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией	-39 069	-27 480
8	Вознаграждение фонда	-111 345	-78 317
9	Остаток средств на пенсионных счетах НПО 31.12.2028	11 793 409	11 435 617

Фонд пересчитывает приведенную стоимость будущих выплат по ставке дисконтирования 4,75%¹²⁷.

Таблица 2.2.8

Дата операции	Сумма будущих выплат негосударственной пенсии, руб.	Приведенная стоимость, руб.	
		2027 год	2028 год
01.01.2027		10 422 010	
31.12.2027			
01.01.2028			10 917 056
31.12.2028	11 435 617		

Фонд пересчитывает приведенную стоимость будущих затрат,

¹²⁶ Расчет: $(-213\ 002 - 53\ 485 + 8\ 725) / 3 = 85\ 921$.

¹²⁷ Расчет: $(528\ 263 - 26\ 413) / 10\ 565\ 250 * 100\ \% = 4,75\ \%$.

непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией, по ставке дисконтирования 4,75%.

Таблица 2.2.9

Дата операции	Сумма будущих затрат, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией, руб.	Приведенная стоимость, руб.
		2028 год
01.01.2028		26 234
31.12.2028	27 480	

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров НПО в составе ООЧП за 2027 год.

Таблица 2.2.10

№ п/п	2027 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров НПО	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого обязательства
1	ООЧП на 31.12.2026	-10 463 238	-11 000	-171 841	-10 646 079
2	Затраты, связанные с ведением пенсионных счетов НПО	14 000			14 000
3	Затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией	36 978			36 978
4	Доходы от амортизации АДП	-3 333			-3 333
5	Расходы от амортизации АДП	3 333			3 333
6	Доход от размещения средств пенсионных резервов	-528 263			-528 263
7	Изменения ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги в связи с изменением процентной ставки	-194 462 ¹²⁸		194 462	
8	Изменение справедливой стоимости базовых статей	33 217 ¹²⁹		-33 217	
9	Изменения в сумме ожидаемых выплат негосударственной пенсии	140 993 ¹³⁰		-140 993	
10	Изменение влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями	4 277 ¹³¹		-4 277	
11	Перенос в состав доходов		8 000	77 933 ¹³²	85 933

¹²⁸ Расчет: $(10\,917\,056 - 10\,422\,010) - (11\,058\,049 - 10\,368\,541) = -194\,462$.

¹²⁹ Расчет: $-(-528\,263 + 10\,917\,056 - 10\,422\,010) = 33\,217$.

¹³⁰ Расчет: $11\,058\,049 - 10\,917\,056 = 140\,993$.

¹³¹ Расчет: $69\,027 - 36\,978 - 26\,234 + 25\,670 - 14\,000 - 13\,208 = 4\,277$.

¹³² Расчет: $-(-171\,841 + 194\,462 - 33\,217 - 140\,993 - 4\,277) / 2 = 77\,933$.

12	ООЧП на 31.12.2027 (сумма строк 1 - 11)	-10 956 498	-3 000	-77 933	-11 037 431
----	--	-------------	--------	---------	-------------

Фонд назначил выкупную сумму в размере 1 000 000 рублей, выплату негосударственной пенсии в размере 10 390 617¹³³ рублей.

Остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах НПО вследствие прекращения обязательств по договорам НПО, в сумме 45 000 рублей направлены на пополнение страхового резерва.

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров НПО в составе ООЧП за 2028 год.

Таблица 2.2.11

	2028 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров НПО	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого обязательства
1	ООЧП на 31.12.2027	-10 956 498	-3 000	-77 933	-11 037 431
2	Сумма, подлежащая выплате по договорам НПО, в том числе:	11 435 617		106 925	11 542 542
2.1	фактическая выплата негосударственной пенсии	10 390 617			10 390 617
2.2	фактическая выплата выкупной суммы в связи с расторжением договоров НПО	1 000 000			1 000 000
2.3	остатки на пенсионном счете НПО, направляемые в страховой резерв	45 000			45 000
2.4	сумма, возникшая в связи с расторжением договоров НПО	1 000 000			1 000 000
2.5	списание маржи за предусмотренные договором услуги в связи с расторжением договоров НПО	-106 925		106 925 ¹³⁴	
2.6	формирование КУ, возникшего в связи с расторжением договоров НПО	-893 075 ¹³⁵			-893 075

¹³³ Назначенная выплата осуществляется с периодичностью, указанной в договоре. В рамках рассматриваемого примера размер выплаты указан единой суммой.

¹³⁴ Расчет: $-(-77\,933 - 31\,030 + 2\,038) = 106\,925$.

¹³⁵ Расчет: $-(1\,000\,000 - 106\,925) = -893\,075$.

3	Затраты, связанные с ведением пенсионных счетов НПО	14 000			14 000
4	Затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией	27 480			27 480
5	Доходы от амортизации АДП	-3 334			-3 334
6	Расходы от амортизации АДП	3 334			3 334
7	Доход от размещения средств пенсионных резервов	-549 591			-549 591
8	Изменение справедливой стоимости базовых статей	31 030 ¹³⁶		-31 030	
9	Изменение влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями	-2 038 ¹³⁷		2 038	
10	Перенос в состав доходов		3 000		3 000
11	ООЧП на 31.12.2028 (сумма строк 1 - 10)	0	0	0	0

Фонд распределяет ДПВ между КУ и ООЧП, исключая КУ, в соответствии с пунктом 50(а) МСФО (IFRS) 17 за 2028 год.

Таблица 2.2.12

№ п/п	Компоненты распределения	КУ	ООЧП	Итого
1	Денежный отток	889 615 ¹³⁸	10 546 002 ¹³⁹	11 435 617
2	Изменение РП	233 ¹⁴⁰	2 767 ¹⁴¹	3 000
3	Затраты, связанные с ведением пенсионных счетов НПО, и затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией	3 227 ¹⁴²	38 253 ¹⁴³	41 480 ¹⁴⁴
4	Выручка по страхованию по договорам НПО (сумма строк 1-3)	893 075	10 587 022	11 480 097

5.1. Отражение операций по ДПВ в рамках договоров НПО

¹³⁶ Расчет: $(-549\,591 + 11\,435\,617 - 10\,917\,056) = 31\,030$.

¹³⁷ Расчет: $26\,234 - 27\,480 + 13\,208 - 14\,000 = -2\,038$.

¹³⁸ Расчет: $893\,075 * (11\,435\,617 / 11\,480\,097) = 889\,615$.

¹³⁹ Расчет: $11\,435\,617 - 889\,615 = 10\,546\,002$.

¹⁴⁰ Расчет: $893\,075 * (3\,000 / 11\,480\,097) = 233$.

¹⁴¹ Расчет: $3\,000 - 233 = 2\,767$.

¹⁴² Расчет: $893\,075 * (41\,480 / 11\,480\,097) = 3\,227$.

¹⁴³ Расчет: $41\,480 - 3\,227 = 38\,253$.

¹⁴⁴ Расчет: $14\,000 + 27\,480 = 41\,480$.

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета операции по ДПВ в рамках договоров НПО следующими бухгалтерскими записями:

корректировку ДПВ и изменение маржи за предусмотренные договором услуги на сумму изменения влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 38501	–	8 725-00	0-00	2 038-00	3
Кредит счета № 38504	–	8 725-00	0-00	2 038-00	3
(л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)					
Дебет счета № 38504	–	0-00	4 277-00	0-00	3
(л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)					
Кредит счета № 38501	–	0-00	4 277-00	0-00	3

ожидаемые затраты, связанные с ведением пенсионных счетов НПО, в составе выручки по страхованию по договорам НПО:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 38504 (л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Кредит счета № 71309	11106	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3

фактические расходы, связанные с ведением пенсионных счетов НПО:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 71310	21104	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Кредит счета № 60333	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3

оплату услуг, связанных с ведением пенсионных счетов НПО:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 60333	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Кредит счета № 20501	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3

ожидаемые затраты, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией, в составе выручки по страхованию по договорам НПО:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 38504	–	35 000-00	36 978-00	27 480-00	3
(л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)						
Кредит счета	№ 71309	11106	35 000-00	36 978-00	27 480-00	3

фактические расходы, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 71310	21104	35 000-00	26 413-00	27 480-00	2
Кредит счета	№ 47903	–	35 000-00	26 413-00	27 480-00	2

оплату услуг, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 47903	–	35 000-00	26 413-00	27 480-00	2
Кредит счета	№ 20501	–	35 000-00	26 413-00	27 480-00	2

корректировку на основе опыта на сумму превышения ожидаемых затрат, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией, над фактическими расходами:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 71315	11407	0-00	10 565-00	0-00	3
Кредит счета	№ 71315	11407	0-00	10 565-00	0-00	3

5.2. Отражение АДП

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы от амортизации АДП следующими бухгалтерскими записями:

доходы от амортизации АДП:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета (л/с АДП)	№ 38503	–	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3
Кредит счета	№ 71309	11104	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3

расходы от амортизации АДП:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 71310	21101	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3
Кредит счета (л/с АДП)	№ 38503	–	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3

5.3. Отражение маржи за предусмотренные договором услуги и РП в составе выручки по страхованию по договорам НПО

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета маржу за предусмотренные договором услуги и РП в составе выручки по страхованию по договорам НПО следующими бухгалтерскими записями:

доходы от признания маржи за предусмотренные договором услуги в составе выручки по страхованию по договорам НПО:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 38501	–	85 921-00	77 933-00	0-00	3
Кредит счета	№ 71309	11101	85 921-00	77 933-00	0-00	3

доходы от признания РП в составе выручки по страхованию по договорам НПО:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 38505	–	9 000-00	8 000-00	3 000-00	3

Кредит счета	№ 71309	11102	9 000-00	8 000-00	3 000-00	3
--------------	---------	-------	----------	----------	----------	---

5.4. Отражение компонента убытка

В связи с отклонением фактической выплаты негосударственной пенсии от ожидаемой выплаты фонд отражает следующими бухгалтерскими записями:

формирование КУ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 71313	21301	893 075-00	3
Кредит счета	№ 38506	—	893 075-00	3

корректировку ДПВ на сумму КУ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 38504	—	893 075-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)				
Кредит счета	№ 38503	—	893 075-00	3
(л/с ожидаемые притоки)				

восстановление КУ в части выплат по договорам НПО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 38506	—	889 615-00	3
Кредит счета	№ 71314	11301	889 615-00	3

восстановление КУ в части РП:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 38506	—	233-00	3
Кредит счета	№ 71314	11301	233-00	3

корректировку выручки по страхованию по договорам НПО на сумму восстановления КУ в части РП:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 71309	11102	233-00	3

Кредит счета № 38504	–	233-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)			

восстановление КУ в части затрат, связанных с ведением пенсионных счетов НПО, и затрат, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028		Вид деятель- ности
Дебет счета № 38506	–		3 227-00		3
Кредит счета № 71314	11301		3 227-00		3

корректировку выручки по страхованию по договорам НПО на сумму восстановления КУ в части затрат, связанных с ведением пенсионных счетов НПО, и затрат, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028		Вид деятель- ности
Дебет счета № 71309	11106		3 227-00		3
Кредит счета № 38504	–		3 227-00		3
(л/с ожидаемые оттоки)					

5.5. Отражение корректировок ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировки ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги следующими бухгалтерскими записями:

на сумму изменения справедливой стоимости базовых статей:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Кредит счета № 38504	–		53 485-00	33 217-00	31 030-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						
Дебет счета № 38501	–		53 485-00	33 217-00	31 030-00	3

на сумму изменения ожидаемых выплат негосударственной пенсии:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	

Дебет счета № 38504	–	0-00	140 993-00	0-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)					
Кредит счета № 38501	–	0-00	140 993-00	0-00	3

на сумму изменения процентной ставки:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 38501	–	0-00	194 462-00	0-00	3
Кредит счета № 38504	–	0-00	194 462-00	0-00	3

(л/с ожидаемые оттоки)

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги в связи с отклонением фактической выплаты негосударственной пенсии от ожидаемой выплаты в 2028 году следующей бухгалтерской записью:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)		Вид деятель- ности
		31.12.2028		
Дебет счета № 38501	–	106 925-00		3
Кредит счета № 38503	–	106 925-00		3

(л/с ожидаемые притоки)

5.6. Отражение финансовых расходов по страхованию по договорам НПО

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые расходы по страхованию по договорам НПО следующими бухгалтерскими записями:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 71312	21203	565 250-00 ¹⁴⁵	426 573-00 ¹⁴⁶	443 794-00 ¹⁴⁷	3
Кредит счета № 38504	–	565 250-00	426 573-00	443 794-00	3

(л/с ожидаемые оттоки)

Дебет счета № 71312	21204	99 750-00	75 277-00	78 317-00	3
Кредит счета № 38504	–	99 750-00	75 277-00	78 317-00	3

¹⁴⁵ Расчет: 700 000 – 35 000 – 99 750 = 565 250.

¹⁴⁶ Расчет: 528 263 – 26 413 – 75 277 = 426 573.

¹⁴⁷ Расчет: 549 591 – 27 480 – 78 317 = 443 794.

(л/с ожидаемые оттоки)

Дебет счета	№ 71312	21206	35 000-00	26 413-00	27 480-00	3
Кредит счета	№ 38504	–	35 000-00	26 413-00	27 480-00	3

(л/с ожидаемые оттоки)

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку ДПВ следующими бухгалтерскими записями:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности	
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028		
Дебет счета	№ 38503	–	665 000-00 ¹⁴⁸	501 850-00 ¹⁴⁹	522 111-00 ¹⁵⁰	3
(л/с ожидаемые притоки)						
Кредит счета	№ 38504	–	665 000-00	501 850-00	522 111-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						

5.7. Отражение начисления выплаты негосударственной пенсии и выкупной суммы

Фонд отражает ожидаемые выплаты негосударственной пенсии в составе выручки по страхованию по договорам НПО следующей бухгалтерской записью:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)		Вид деятель- ности
			31.12.2028	
Дебет счета	№ 38504	–	10 546 002-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)				
Кредит счета	№ 71309	11103	10 546 002-00	3

Фонд отражает увеличение ОВТ на сумму начисленных выплат негосударственной пенсии следующими бухгалтерскими записями:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)		Вид деятель- ности
			31.12.2028	
Дебет счета	№ 38502	–	10 390 617-00	2
Кредит счета	№ 71309	11103	10 390 617-00	2
Дебет счета	№ 71310	21102	10 390 617-00	2
Кредит счета	№ 38511	–	10 390 617-00	2
Дебет счета	№ 71309	11103	10 390 617-00	3

¹⁴⁸ Расчет: 700 000 – 35 000 = 665 000.

¹⁴⁹ Расчет: 528 263 - 26 413 = 501 850.

¹⁵⁰ Расчет: 549 591 – 27 480 = 522 111.

Кредит счета № 38503	–	10 390 617-00	3
(л/с ожидаемые притоки)			

Фонд отражает увеличение ОВТ на сумму начисленных выплат выкупных сумм следующей бухгалтерской записью:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028	Вид деятель- ности
Дебет счета № 38502	–	1 000 000-00	2
Кредит счета № 38511	–	1 000 000-00	2

5.8. Отражение страхового резерва

Фонд отражает формирование страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договорам НПО, следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение РППО и отражение пополнения страхового резерва:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028	Вид деятель- ности
Дебет счета № 38502	–	45 000-00	2
Кредит счета № 39703	–	45 000-00	2

корректировка страхового резерва:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028	Вид деятель- ности
Дебет счета № 39704	–	45 000-00	3
Кредит счета № 10801	–	45 000-00	3

корректировка ДПВ на сумму пополнения страхового резерва:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028	Вид деятель- ности
Дебет счета № 10801	–	45 000-00	3
Кредит счета № 38503	–	45 000-00	3
(л/с ожидаемые притоки)			

5.9. Отражение событий после отчетного года

В первый рабочий день текущего отчетного года фонд отражает перенос остатков, отраженных на счетах по учету доходов и расходов, на

соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года.

5.10. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО в составе обязательств

На дату принятия решения о распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов фонд отражает на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

списание начисленных финансовых расходов по страхованию по договорам НПО:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 38504	–	565 250-00	426 573-00	443 794-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						
Кредит счета	№ 72312	21203	565 250-00	426 573-00	443 794-00	3

доход от размещения средств пенсионных резервов, направляемый в состав РППО по договорам НПО:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 72312	21203	565 250-00	426 573-00	443 794-00	2
Кредит счета	№ 38502	–	565 250-00	426 573-00	443 794-00	2

Пример 2.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров НПО, классифицированных как страховые, с условиями прямого участия, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением

1. Условия примера

1.1. Входящие остатки по счетам на 01.01.2030

Таблица 2.3.1

Номер счета	Наименование счета	Сумма, руб.
Дебет счета № 20501	Расчетные счета в кредитных организациях	22
Кредит счета № 39703	Страховой резерв	22
Дебет счета № 39704	Корректировка страхового резерва	22
Кредит счета № 10801	Нераспределенная прибыль	22

1.2. Условия договора НПО

Фонд 01.01.2030 заключил с физическим лицом один договор НПО.

15.01.2030 вкладчиком единовременно была уплачена сумма пенсионных взносов в размере 800 рублей.

Предполагается, что выплаты негосударственной пенсий по договору НПО превысят поступившие пенсионные взносы.

По условиям примера¹⁵¹ участнику фонда назначена негосударственная пенсия, которая по условиям договора НПО выплачивается один раз в год, в суммах 432 рубля, 441 рубль, 400 рублей.

Таблица 2.3.2

№ п/п	ДПВ	Сумма на 15.01.2030, руб.	Сумма на 31.12.2030, руб.	Сумма на 31.12.2031, руб.	Сумма на 31.12.2032, руб.
1	Поступление пенсионных взносов	800			
2	Выплаты негосударственной пенсии		-432	-441	-400

Недостающую сумму для выплаты негосударственной пенсии предполагается пополнять:

в 2031 году – за счет страхового резерва;

в 2032 году – за счет собственных средств.

1.3. РП, ставка дисконтирования

Фонд оценивает РП в сумме 240 рублей. Фонд планирует признавать выручку по страхованию по договору НПО от признания РП равномерно на протяжении всего периода действия договора НПО.

Ожидаемая сумма РП совпала с фактической.

Ставка дисконтирования составляет 5%.

1.4. Дополнительные условия

¹⁵¹ В целях рассмотрения полного цикла движений ДПВ в примере условно определен трехлетний период для оценки договоров НПО.

По данной группе договоров НПО нет АДП.

Фонд получил доход от размещения средств пенсионных резервов в размере:

за 2030 год – 40 рублей;

за 2031 год – 20 рублей.

Фактический доход от размещения средств пенсионных резервов совпал с ожидаемым доходом от размещения средств пенсионных резервов.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров НПО

По договору НПО происходит передача страхового риска. Передаваемый страховой риск по договору значительный.

Согласно расчетам, приведенным в таблице 2.3.5, по группе договоров НПО формируется КУ.

Договоры НПО соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17 (с условиями прямого участия).

В соответствии с пунктами 14–17, 19–24 МСФО (IFRS) 17 фонд классифицирует договор НПО как страховой с условиями прямого участия и включает его в отдельную группу договоров НПО, признанных обременительными на дату первоначального признания.

Фонд применяет модель с переменным вознаграждением для оценки группы договоров НПО.

2. Оценка ДПВ и КУ на дату первоначального признания

2.1. Оценка будущих ДПВ на дату первоначального признания

На дату первоначального признания группы договоров НПО (01.01.2030) фонд оценивает все будущие ДПВ, находящиеся в рамках каждого договора НПО, в группе договоров НПО, включая КУ.

Фонд рассчитывает ожидаемые суммы на пенсионных счетах НПО.

Таблица 2.3.3

№ п/п	Расчет остатка на пенсионных счетах НПО	Сумма на 31.12.2030, руб.	Сумма на 31.12.2031, руб.	Сумма на 31.12.2032, руб.
1	Остаток средств на пенсионном счете НПО		402	
2	Поступление пенсионных взносов	800		
3	Доход от размещения средств пенсионных резервов	40	20	
4	Ежегодное вознаграждение фонда	-6	-3	
5	Доход от размещения средств пенсионных резервов, направленный в РППО	34	17	
6	Пополнение РППО за счет:			
7	страхового резерва		22	
8	собственных средств			400
9	Выплата негосударственной пенсии	-432	-441	-400
10	Остаток средств на пенсионном счете НПО на конец года	402		

2.2. Приведенная стоимость ДПВ и величина КУ на дату первоначального признания

Фонд рассчитывает приведенную стоимость будущих выплат негосударственной пенсии по договору НПО по ставке дисконтирования 5%.

Таблица 2.3.4

Дата операции	Сумма будущих выплат негосударственной пенсии, руб.	Приведенная стоимость, руб.		
		2030 год	2031 год	2032 год
01.01.2030		1157		
31.12.2030	432			
01.01.2031			783	
31.12.2031	441			
01.01.2032				381
31.12.2032	400			

Фонд рассчитывает приведенную стоимость ДПВ и величину КУ по группе договоров НПО на дату первоначального признания.

Таблица 2.3.5

№ п/п	Расчет приведенной стоимости ДПВ и КУ	Сумма
1	Поступление пенсионных взносов	-800
2	Приведенная стоимость будущих выплат негосударственной пенсии	1157
3	Приведенная стоимость будущих ДПВ (сумма строк 1 и 2)	357
4	РП	240
5	КУ (сумма строк 3 и 4)	597

3. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группам договоров НПО на дату первоначального признания

Обязательства по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, фонд учитывает на счете бухгалтерского учета первого порядка № 387, предусмотренном Планом счетов.

Фонд 01.01.2030 отражает на счетах бухгалтерского учета признание КУ по обременительному договору НПО в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2030	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 71313	21301	597-00	3
Кредит счета	№ 38701	–	597-00	3

Фонд 01.01.2030 отражает на счетах бухгалтерского учета ожидаемые ДПВ по группе договоров НПО следующими бухгалтерскими записями:

поступление пенсионных взносов:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2030	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с ожидаемые притоки)	№ 38703	–	800-00	3
Кредит счета (л/с первоначальное признание)	№ 38703	–	800-00	3

приведенная стоимость будущих выплат негосударственной пенсии:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2030	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с первоначальное признание)	№ 38703	–	1 557-00	3
Кредит счета (л/с ожидаемые оттоки)	№ 38704	–	1 557-00	3

РП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2030	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с признание)	№ 38703 первоначальное	—	240-00	3
Кредит счета	№ 38705	—	240-00	3

КУ в ДПВ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.01.2030	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с КУ)	№ 38703	—	597-00	3
Кредит счета (л/с признание)	№ 38703 первоначальное	—	597-00	3

Фонд 15.01.2030 отражает фактически поступившие пенсионные взносы в составе ООЧП по договорам НПО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 15.01.2030	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 20501	—	800-00	2
Кредит счета	№ 48302	—	800-00	2
Дебет счета	№ 48302	—	800-00	2
Кредит счета	№ 38702	—	800-00	2

4. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группе договоров НПО после первоначального признания

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

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров НПО в составе ООЧП за 2030 год.

Таблица 2.3.6

№ п/п	2030 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе	РП	Маржа за предусмотренные	Итого обязательства

		договоров НПО		догово- ром услуги	
1	Приведенная стоимость ДПВ	357	240		597
2	Поступление пенсионных взносов	800			800
3	Доход от размещения средств пенсионных резервов	40			40
4	Изменение справедливой стоимости базовых статей	18 ¹⁵²			18
5	Перенос в состав доходов		-80		-80
6	Выплата негосударственной пенсии	-432			-432
7	ООЧП на 31.12.2030 (сумма строк 1–6)	783	160	0	943

Фонд распределяет ДПВ между КУ и ООЧП, исключая КУ, в соответствии с пунктом 50(а) МСФО (IFRS) 17 за 2030 год.

Таблица 2.3.7

№ п/п	Компоненты распределения	ООЧП	КУ	Итого
1	Выплаты негосударственной пенсии	-213 ¹⁵³	-219 ¹⁵⁴	-432
2	Изменение РП	-40 ¹⁵⁵	-40 ¹⁵⁶	-80
3	Выручка по страхованию по договорам НПО (сумма строк 1 и 2)	-253	-259	-512
4	Доля КУ	49,38%	50,62% ¹⁵⁷	100%

Фонд рассчитывает движения ДПВ по группе договоров НПО в части КУ, ООЧП, исключая КУ, ОВТ за 2030 год по договорам НПО.

Таблица 2.3.8

№ п/п	Компоненты учета	ООЧП, исключая КУ	КУ	ОВТ	Итого
1	Входящий ДПВ	800			800
2	Выручка по страхованию по договорам НПО	-253			-253
3	КУ		597		597
4	Восстановление КУ		-259	432	173
5	Доход от размещения средств пенсионных резервов	40			40
6	Изменение справедливой стоимости базовых статей		18		18
7	Выплаты негосударственной пенсии			-432	-432
8	ДПВ на 31.12.2030	587	356	0	943

¹⁵² Расчет: $-(1\ 157 - 432 - 783 + 40) = 18$.

¹⁵³ Расчет: $-432 * 49,38\% = -213$.

¹⁵⁴ Расчет: $-432 * 50,62\% = -219$.

¹⁵⁵ Расчет: $-80 * 49,38\% = -40$.

¹⁵⁶ Расчет: $-80 * 50,62\% = -40$.

¹⁵⁷ Расчет: $(597+18) / (357+800+40+18) * 100\% = 50,62\%$.

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров НПО в составе ООЧП за 2031 год.

Таблица 2.3.9

№ п/п	2031 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров НПО	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого обязательства
1	ООЧП на 01.01.2031	783	160	0	943
2	Доход от размещения средств пенсионных резервов	20			20
3	Изменение справедливой стоимости базовых статей	19 ¹⁵⁸			19
4	Перенос в состав доходов		-80		-80
5	Выплаты негосударственной пенсии	-441			-441
6	ООЧП на 31.12.2031 (сумма строк 1-5)	381	80	0	461

Фонд распределяет ДПВ между КУ и ООЧП, исключая КУ, в соответствии с пунктом 50(а) МСФО (IFRS)17 за 2031 год по договорам НПО.

Таблица 2.3.10

№ п/п	Компоненты распределения	ООЧП, исключая КУ	КУ	Итого
1	Выплаты негосударственной пенсии	-273	-168	-441
2	Изменение РП	-49	-31	-80
3	Выручка по страхованию по договорам НПО (сумма строк 1 и 2)	-322	-199	-521
4	Доля КУ	61,82%	38,18 ¹⁵⁹ %	100%

Фонд рассчитывает движения ДПВ по группе договоров НПО в части КУ, ООЧП, исключая КУ, ОВТ за 2031 год.

Таблица 2.3.11

№ п/п	Компоненты учета	ООЧП, исключая КУ	КУ	ОВТ	Итого
1	ДПВ на 01.01.2031	587	356	0	943
2	Выручка по страхованию по договорам НПО	-322			-322

¹⁵⁸ Расчет: $-(783 - 441 - 381 + 20) = 19$.

¹⁵⁹ Расчет: $(356+19) / (783 + 160 + 20 + 19) * 100\% = 38,18\%$.

3	Восстановление КУ		-199	441	242
4	Доход от размещения средств пенсионных резервов	20			20
5	Изменение справедливой стоимости базовых статей		19		19
6	Выплаты негосударственной пенсии			-441	-441
7	ДПВ на 31.12.2031	285	176	0	461

Фонд рассчитывает движения ДПВ по группе договоров НПО в составе ООЧП за 2032 год.

Таблица 2.3.12

№ п/п	2032 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров НПО	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого обязательства
1	ООЧП на 01.01.2032	381	80	0	461
2	Изменение справедливой стоимости базовых статей	19 ¹⁶⁰			19
3	Перенос в состав доходов		-80		-80
4	Выплаты негосударственной пенсии	-400			-400
5	ООЧП на 31.12.2032 (сумма строк 1-4)	0	0	0	0

Фонд распределяет ДПВ между КУ и ООЧП, исключая КУ, в соответствии с пунктом 50(a) МСФО (IFRS) 17 за 2032 год по договорам НПО.

Таблица 2.3.13

№ п/п	Компоненты распределения	ООЧП, исключая КУ	КУ	Итого
1	Выплаты негосударственной пенсии	-238	-162	-400
2	Изменение РП	-47	-33	-80
3	Выручка по страхованию по договорам НПО (сумма строк 1 и 2)	-285	-195	-480
4	Доля КУ	59,38%	40,62% ¹⁶¹	100%

Фонд рассчитывает движения ДПВ по группе договоров НПО в части КУ, ООЧП, исключая КУ, ОВТ за 2032 год.

¹⁶⁰ Расчет: $-(381 - 400) = 19$.

¹⁶¹ Расчет: $(176 + 19) / (381 + 80 + 19) * 100\% = 40,62\%$.

Таблица 2.3.14

№ п/п	Компоненты учета	ООЧП, исключая КУ	КУ	ОВТ	Итого
1	ДПВ на 01.01.2032	285	176	0	461
2	Выручка по страхованию по договорам НПО	-285			-285
3	Восстановление КУ		-195	400	205
4	Изменение справедливой стоимости базовых статей		19		19
5	Выплаты негосударственной пенсии			-400	-400
6	ДПВ на 31.12.2032	0	0	0	0

4.1. Отражение РП

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета РП следующими бухгалтерскими записями:

доходы от признания РП в составе выручки по страхованию по договорам НПО:

		Сим-вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 38705	–	80-00	80-00	80-00	3
Кредит счета	№ 71309	11102	80-00	80-00	80-00	3

корректировку выручки по страхованию по договорам НПО на сумму восстановления КУ в части РП:

		Сим-вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 71309	11102	40-00	31-00	33-00	3
Кредит счета	№ 38703	–	40-00	31-00	33-00	3

(л/с КУ)

восстановление КУ по ООЧП при отражении изменения РП по договорам НПО:

		Сим-вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 38701	–	40-00	31-00	33-00	3
Кредит счета	№ 71314	11301	40-00	31-00	33-00	3

4.2. Отражение корректировок на сумму изменения справедливой стоимости базовых статей

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировки ДПВ и КУ на сумму изменения справедливой стоимости базовых статей следующими бухгалтерскими записями:

корректировки ДПВ:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 38703	–	18-00	19-00	19-00	3
(л/с КУ)						
Кредит счета	№ 38704	–	18-00	19-00	19-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						

корректировки КУ:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 71313	21301	18-00	19-00	19-00	3
Кредит счета	№ 38701	–	18-00	19-00	19-00	3

4.3. Отражение финансовых расходов по страхованию по договорам НПО

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые расходы по страхованию по договорам НПО следующими бухгалтерскими записями:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 71312	21203	34-00	17-00	0-00	3
Кредит счета	№ 38704	–	34-00	17-00	0-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						
Дебет счета	№ 71312	21204	6-00	3-00	0-00	3
Кредит счета	№ 38704	–	6-00	3-00	0-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку ДПВ следующими бухгалтерскими записями:

Обороты по счету (руб.)

		Сим- вол ОФР	31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	Вид деятель- ности
Дебет счета № 38703 (л/с ожидаемые притоки)		–	40-00	20-00	0-00	3
Кредит счета № 38704 (л/с ожидаемые оттоки)		–	40-00	20-00	0-00	3

4.4. Отражение пополнения РППО за счет страхового резерва и за счет собственных средств

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета пополнение РППО на суммы, необходимые для выплаты негосударственной пенсии, за счет страхового резерва в 2031 году и за счет собственных средств в 2032 году следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 39703		–	0-00	22-00	0-00	2
Кредит счета № 38702		–	0-00	22-00	0-00	2

корректировку страхового резерва на сумму использования страхового резерва:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 10801		–	0-00	22-00	0-00	3
Кредит счета № 39704		–	0-00	22-00	0-00	3

направление собственных средств в состав РППО:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 10801		–	0-00	0-00	400-00	3
Кредит счета № 30305		–	0-00	0-00	400-00	3
Дебет счета № 30306		–	0-00	0-00	400-00	2
Кредит счета № 38702		–	0-00	0-00	400-00	2

перевод денежных средств с расчетного счета фонда, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет фонда, предназначенный для учета средств пенсионных резервов:

	Сим-вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
		31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 30305	–	0-00	0-00	400-00	3
Кредит счета № 20501	–	0-00	0-00	400-00	3
Дебет счета № 20501	–	0-00	0-00	400-00	2
Кредит счета № 30306	–	0-00	0-00	400-00	2

корректировки ДПВ:

	Сим-вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
		31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 38703 (л/с ожидаемые притоки)	–	0-00	22-00	400-00	3
Кредит счета № 10801	–	0-00	22-00	400-00	3

4.5. Отражение начисления выплат негосударственной пенсии по договорам НПО

Фонд отражает ожидаемые выплаты негосударственной пенсии в составе выручки по страхованию по договорам НПО следующими бухгалтерскими записями:

	Сим-вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
		31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 38704 (л/с ожидаемые оттоки)	–	432-00	441-00	400-00	3
Кредит счета № 71309	11103	432-00	441-00	400-00	3

Фонд отражает восстановление КУ и корректировку ДПВ следующими бухгалтерскими записями:

	Сим-вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
		31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета № 71309	11103	219-00	168-00	162-00	3
Кредит счета № 38703	–	219-00	168-00	162-00	3

(л/с КУ)

Дебет счета	№ 38701	–	219-00	168-00	162-00	3
Кредит счета	№ 71314	11301	219-00	168-00	162-00	3

Фонд отражает увеличение ОБТ на сумму начисленных выплат негосударственной пенсии следующими бухгалтерскими записями:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	№ 38702	–	432-00	441-00	400-00	2
Кредит счета	№ 71309	11103	432-00	441-00	400-00	2
Дебет счета	№ 71310	21102	432-00	441-00	400-00	2
Кредит счета	№ 38711	–	432-00	441-00	400-00	2
Дебет счета	№ 71309	11103	432-00	441-00	400-00	3
Кредит счета	№ 38703	–	432-00	441-00	400-00	3

(л/с ожидаемые притоки)

4.6. Отражение событий после отчетного года

В первый рабочий день текущего отчетного года фонд отражает перенос остатков, отраженных на счетах по учету доходов и расходов, на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года.

4.7. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов

На дату принятия решения о распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов фонд отражает на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

списание начисленных финансовых расходов по страхованию по договорам НПО:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2030	31.12.2031	31.12.2032	
Дебет счета	38704	–	34-00	17-00	0-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						
Кредит счета	72312	21203	34-00	17-00	0-00	3

доход от размещения средств пенсионных резервов, направляемый в состав РППО по договорам НПО:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 72312	21203	34-00	17-00	0-00	2
Кредит счета	№ 38702	–	34-00	17-00	0-00	2

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров НПО, и инвестиционных договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Пример 3.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенного производного инструмента, выделенного из договора НПО, классифицированного как страховой

1. Условия договора НПО, классифицированного как страховой, содержащего выделяемый встроенный производный инструмент

В соответствии с условиями договора НПО вкладчик уплачивает первый пенсионный взнос в сумме 100 000 рублей. Последующие пенсионные взносы вкладчик уплачивает ежегодно в сумме 10 000 рублей. Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно, при этом размер пожизненной негосударственной пенсии определяется на дату ее назначения, но не ранее даты наступления у участника пенсионного основания исходя из величины пенсионных обязательств фонда, сформированных за счет пенсионных взносов вкладчика.

В соответствии с условиями договора НПО на этапе накопления или на этапе выплат негосударственной пенсии фонд обязан начислять на пенсионный счет НПО участника доход от размещения пенсионных резервов в размере не менее 40% от фактического прироста индекса МосБиржи за соответствующий календарный год.

Вкладчик может расторгнуть договор НПО на этапе накопления, при

этом размер выкупной суммы рассчитывается как общая величина всех уплаченных им пенсионных взносов и 90% от начисленного на пенсионный счет НПО дохода от размещения средств пенсионных резервов. В соответствии с пунктом 4.3.1 МСФО (IFRS) 9¹⁶² фонд определил, что договор НПО содержит встроенный производный инструмент (далее – ВПИ), выраженный в возможности расторгнуть договор НПО на этапе накопления и получить выкупную сумму в объеме общей величины уплаченных пенсионных взносов и 90% от начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов, при этом существует непосредственная связь между величиной обязательств фонда по договору НПО и индексом МосБиржи. Непосредственная связь между размером дохода от размещения средств пенсионных резервов, гарантированного участнику, и индексом МосБиржи представляет собой ВПИ, экономические характеристики и риски которого не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками договора НПО, классифицированного как страховой.

Таким образом, на этапе накопления ВПИ выделяется из договора НПО, классифицированного как страховой, и отражается на счетах бухгалтерского учета в оценке по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с пунктами 4.3.1 и 4.3.3 МСФО (IFRS) 9 фонд определил, что после назначения участнику негосударственной пенсии также существует взаимосвязь между величиной обязательств фонда по договору НПО и индексом МосБиржи, однако на этапе выплат участник имеет возможность получать доход от размещения пенсионных резервов только в форме индексации пенсии и только в течение периода выплаты пожизненной негосударственной пенсии, то есть существует тесная взаимосвязь между дожитием до даты выплаты пожизненной негосударственной пенсии и возможностью использования дохода от размещения пенсионных резервов.

Таким образом, на этапе выплаты пожизненной негосударственной

¹⁶² Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

пенсии ВПИ имеет тесную связь с договором НПО, классифицированным как страховой, и не подлежит выделению из него.

2. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенного производного инструмента, выделенного из договора НПО, классифицированного как страховой

2.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенного встроенного производного инструмента на дату первоначального признания

В результате анализа условий договора НПО было установлено, что договор НПО содержит выделяемый ВПИ. В соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России № 776-П в бухгалтерском учете фонда обязательство по ВПИ, а также связанные с изменением стоимости этого обязательства расходы и доходы отражаются отдельно от обязательств, доходов и расходов по договору НПО, классифицированному как страховой.

На дату первоначального признания (дату получения фондом первого пенсионного взноса) и после даты первоначального признания обязательство по ВПИ, выделенному из договора НПО, в соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России № 776-П отражается на балансовых счетах по учету ВПИ в оценке по справедливой стоимости.

При этом все бухгалтерские записи по выделенному из договора НПО ВПИ фонд отражает на аналитических счетах по учету собственных средств (имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности).

На дату первоначального признания договора НПО (20.11.2025) справедливая стоимость выделенного ВПИ была определена фондом в сумме 10 000 рублей.

На дату первоначального признания договора НПО фонд отражает выделенный ВПИ (опцион) следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности:
Дебет счета	№ 38507	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 52702	–	10 000-00	3

2.2. Последующее отражение на счетах бухгалтерского учета выделенного встроенного производного инструмента

После даты первоначального признания выделенный ВПИ отражается на балансовых счетах бухгалтерского учета по учету ВПИ и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На каждую отчетную дату фонд проводит оценку справедливой стоимости выделенного ВПИ и отражает изменение справедливой стоимости бухгалтерскими записями, приведенными в разделе 1 таблицы 2.1 приложения к Положению Банка России № 776-П.

На 31.12.2025 фонд оценил справедливую стоимость выделенного ВПИ в сумме 11 500 рублей и отражает переоценку, увеличивающую стоимость обязательства по выделенному ВПИ, на сумму 1 500 рублей¹⁶³ следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности:
Дебет счета	№ 71510	23201	1 500-00	3
Кредит счета	№ 52702	–	1 500-00	3

Фонд отражает корректировку РППО на сумму переоценки, увеличивающей справедливую стоимость обязательства по выделенному ВПИ, следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности:
Дебет счета	№ 38507	–	1 500-00	3
Кредит счета	№ 71311	11204	1 500-00	3

На 31.03.2026 фонд оценил справедливую стоимость выделенного ВПИ

¹⁶³ Расчет: 11 500 – 10 000 = 1 500.

в сумме 11 000 рублей и отражает переоценку, уменьшающую стоимость обязательства по выделенному ВПИ, на сумму 500 рублей¹⁶⁴ следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности:
Дебет счета	№ 52702	–	500-00	3
Кредит счета	№ 71509	13201	500-00	3

Фонд отражает корректировку РППО на сумму переоценки, уменьшающей справедливую стоимость обязательства по выделенному ВПИ, следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности:
Дебет счета	№ 71312	21206	500-00	3
Кредит счета	№ 38507	–	500-00	3

Изменение стоимости обязательства по выделенному ВПИ на последующие отчетные даты и на дату прекращения признания выделенного ВПИ отражается аналогичными бухгалтерскими записями.

2.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания выделенного встроенного производного инструмента

Фонд отражает прекращение признания выделенного ВПИ на счетах бухгалтерского учета на дату, определяемую в соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России № 776-П.

20.09.2026 участник воспользовался правом расторжения договора НПО на этапе накопления. Фонд обязан выплатить ему выкупную сумму, в соответствии с условиями договора НПО, в частности сумму перечисленных пенсионных взносов в размере 110 000 рублей¹⁶⁵ и 90% от всего начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов в сумме 8 000 рублей.

На дату расторжения договора НПО выкупная сумма составила

¹⁶⁴ Расчет: 11 000 – 11 500 = -500.

¹⁶⁵ Расчет: 100 000+10 000 = 110 000.

118 000 рублей¹⁶⁶. Фонд обязан выплатить участнику эту сумму и прекратить признание выделенного ВПИ.

Балансовая стоимость выделенного ВПИ, представляющего собой право расторжения договора НПО с выплатой дохода от размещения средств пенсионных резервов в размере не менее 40% от фактического прироста индекса МосБиржи, на 20.09.2026 составила 25 000 рублей.

20.09.2026 фонд осуществил выплату участнику выкупной суммы.

На дату перечисления выкупной суммы фонд отражает в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

прекращение признания выделенного ВПИ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности:
Дебет счета	№ 52702	–	25 000-00	3
Кредит счета	№ 38507	–	25 000-00	3

начисление выкупной суммы:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности:
Дебет счета	№ 38511	–	118 000 -00	2
Кредит счета	№ 48305	–	118 000-00	2

выплату выкупной суммы:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности:
Дебет счета	№ 48305	–	118 000-00	2
Кредит счета	№ 20501	–	118 000-00	2

Прекращение признания выделенного ВПИ на дату назначения пожизненной негосударственной пенсии, дату начисления и перечисления выплаты правопреемникам, дату перевода средств пенсионных резервов в другой фонд отражается фондом аналогичной бухгалтерской записью.

¹⁶⁶ Расчет: 110 000+8 000 = 118 000.

Пример 3.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

1. Условия договора НПО

В соответствии с условиями договора НПО вкладчик уплачивает первый пенсионный взнос в сумме 100 000 рублей. Последующие пенсионные взносы уплачиваются ежегодно в сумме 5 000 рублей. Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно в течение 10 лет после ее назначения. Размер негосударственной пенсии определяется на дату назначения негосударственной пенсии путем деления суммы, отраженной на пенсионном счете НПО участника, на 120¹⁶⁷. Величина назначенной негосударственной пенсии индексируется ежегодно исходя из величины дохода от размещения средств пенсионных резервов.

В случае расторжения договора НПО, а также в случае смерти участника на этапе накопления или на этапе выплаты негосударственной пенсии фонд выплачивает участнику либо его правопреемникам сумму, равную остатку средств, отраженных на пенсионном счете НПО участника.

Условиями договора НПО предусмотрено дополнительное распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов в размере, превышающем размер, установленный договором НПО, и определяемом фондом.

В соответствии с условиями договора НПО фонд принимает на себя страховой риск – риск смерти на этапе накопления и на этапе выплат, при этом указанный риск передается на дату заключения договора НПО. Дополнительно на этапе выплат фонд принимает на себя финансовый риск, связанный с тем, что размер ежемесячной выплаты негосударственной пенсии установлен на дату ее назначения и не может быть уменьшен.

Принимаемый фондом страховой риск не является значительным в

¹⁶⁷ Расчет: 10 лет x 12 месяцев = 120 (количество выплат негосударственной пенсии).

соответствии с пунктом В18 МСФО (IFRS) 17, так как размер выплат в случае смерти участника по договору НПО не будет превышать существенным образом объем полученных пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Условиями договора НПО предусмотрено дополнительное распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов в размере, который фонд устанавливает ежегодно и который, как предполагается, будет составлять значительную величину от общей величины всех выплат по договору. Таким образом, в течение всего срока действия договор НПО классифицирован как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия (далее – УДУ).

Договор НПО, классифицированный как инвестиционный договор с УДУ, учитывается фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, так как фонд не заключает договоры, классифицированные как страховые.

2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договора НПО, классифицированного как инвестиционный договор с УДУ, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

2.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательства по договору НПО, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, на дату первоначального признания

В соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России № 776-П фонд отражает первоначальное признание финансового обязательства по договору НПО, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ и учитываемому фондом в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее – обязательство по договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9), на дату поступления первого пенсионного взноса.

Сумма пенсионных взносов определяется суммой, которую фонд получит согласно условиям договора НПО.

На основании договора НПО вкладчик внес 10.09.2025 первый пенсионный взнос на свой пенсионный счет НПО в сумме 100 000 рублей.

Получение в соответствии с условиями договора НПО первого пенсионного взноса от вкладчика – физического лица фонд отражает следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 20501	–	100 000-00	2
Кредит счета	№ 48302	–	100 000-00	2

Первоначальное признание обязательств в виде пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ¹⁶⁸, возникающее по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры с УДУ, фонд осуществляет в соответствии с условиями договора НПО и пенсионными правилами фонда.

Фонд на дату первоначального признания обязательства по договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, отражает обязательство в виде РППО в сумме первоначального пенсионного взноса, полученного от вкладчика (100 000 рублей), следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 48302	–	100 000-00	2
Кредит счета	№ 39901	–	100 000-00	2

Ежегодные пенсионные взносы в сумме 5 000 рублей будут отражаться фондом на счетах бухгалтерского учета на дату поступления аналогичной бухгалтерской записью.

¹⁶⁸ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

2.2. Последующее отражение на счетах бухгалтерского учета обязательства по договору НПО, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ

После первоначального признания обязательство по договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, отражается на балансовых счетах бухгалтерского учета по учету РППО по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с УДУ, и в соответствии с учетной политикой фонда оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На каждую отчетную дату фонд проводит оценку справедливой стоимости обязательства по договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и отражает в бухгалтерском учете изменение его справедливой стоимости.

На 30.09.2025 фонд оценил справедливую стоимость обязательства по договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в сумме 102 500 рублей и отражает увеличение его стоимости на 2 500 рублей¹⁶⁹ следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 71508	23103	2 500-00	3
Кредит счета	№ 39905	–	2 500-00	3

На 31.12.2025 фонд оценил справедливую стоимость обязательства по договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в сумме 102 000 рублей и отражает уменьшение его стоимости на 500 рублей¹⁷⁰ следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 39905	–	500-00	3
Кредит счета	№ 71507	13102	500-00	3

¹⁶⁹ Расчет: 102 500 – 100 000 = 2 500.

¹⁷⁰ Расчет: 102 000 – 102 500 = -500.

2.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета подлежащего распределению на средства пенсионных резервов дохода от размещения средств пенсионных резервов по договору НПО, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ

Фонд на основании решения уполномоченного органа управления фонда осуществляет распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный период в состав средств пенсионных резервов.

Распределение результата размещения средств пенсионных резервов за отчетный период подлежит отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, в котором он получен, в том числе, если решение фонда принято после отчетной даты.

По условиям примера доход от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры с УДУ, на этапе накопления за отчетный период составил 500 000 рублей.

По решению фонда 90% от суммы дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры с УДУ, что составляет 450 000 рублей, подлежит распределению в состав средств пенсионных резервов.

Сумма дохода от размещения средств пенсионных резервов, приходящаяся на рассматриваемый в примере договор НПО, составила 2 000 рублей. В бухгалтерском учете фонд отражает пополнение РППО по указанному договору на сумму дохода от размещения средств пенсионных резервов следующими бухгалтерскими записями:

корректировку РППО при направлении дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, на пополнение средств пенсионных резервов и увеличение остатка средств на пенсионном счете по договору НПО, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета № 39905	–	2 000-00	3

Кредит счета	№ 71507	13103	2 000-00	3
--------------	---------	-------	----------	---

увеличение РППО по договору НПО, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, при направлении дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, на пополнение средств пенсионных резервов:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 71508	23110	2 000-00	2
Кредит счета	№ 39901	–	2 000-00	2

2.4. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договору НПО, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета выплаты негосударственной пенсии по договору НПО на дату возникновения требования об их выплате в соответствии с условиями договора НПО.

В соответствии с условиями договора НПО после назначения негосударственной пенсии фонд обязан осуществлять ее выплату в течение 10 лет. Размер пенсии рассчитывается исходя из суммы обязательств фонда, отраженных на пенсионном счете НПО на дату назначения выплат негосударственной пенсии, путем деления на 120¹⁷¹. Выплачиваемая негосударственная пенсия индексируется ежегодно исходя из результатов размещения средств пенсионных резервов; величина индексации определяется по усмотрению фонда.

Обязательства фонда, отраженные на пенсионном счете НПО участника с учетом распределенного дохода от размещения средств пенсионных резервов, составили 1 200 000 рублей.

Размер негосударственной пенсии составит 10 000 рублей¹⁷². В бухгалтерском учете фонд отражает следующими бухгалтерскими

¹⁷¹ Расчет: 10 лет x 12 месяцев = 120 (количество срочных пенсионных выплат по договору НПО, определенное фондом исходя из количества месяцев выплаты срочных пенсионных выплат, указанного в заявлении участника о назначении срочных пенсионных выплат по договору НПО).

¹⁷² Расчет: 1 200 000/120= 10 000.

записями:

начисление негосударственной пенсии и уменьшение РППО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 39901	–	10 000-00	2
Кредит счета	№ 48305	–	10 000-00	2

выплату негосударственной пенсии участнику:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 48305	–	10 000-00	2
Кредит счета	№ 20501	–	10 000-00	2

Выплата выкупной суммы участнику (его правопреемникам) при расторжении договора НПО (перевода средств пенсионных резервов в другой фонд) в случае смерти участника (на этапе накопления или на этапе выплаты негосударственной пенсии) отражается фондом на дату фактической выплаты (перевода) денежных средств аналогичными бухгалтерскими записями.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Пример 4.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, классифицированных как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением

1. Условия примера

1.1. Условия договоров ДС

Фонд 30.11.2025 заключил с физическими лицами 100 договоров ДС.

По условиям договоров ДС предполагается перевод из средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договорам ДС в сумме 100 000 рублей по каждому договору.

По условиям примера¹⁷³:

сумма единовременных взносов поступила 01.03.2026;

участникам была назначена пожизненная периодическая выплата.

1.2. Услуги, связанные с заключением договоров ДС (АДП по договорам ДС)

Вознаграждение агентам за услуги, связанные с заключением договоров ДС и оказанные 01.11.2025 (до даты признания группы договоров ДС), составляет 10 000 рублей.

1.3. Ежегодные затраты, связанные с ведением счетов ДС

Фонд ожидает, что ежегодные затраты, связанные с ведением счетов ДС, составят 14 000 рублей в год.

Суммы фактических расходов совпадают с ожидаемыми затратами.

1.4. РП, ставка дисконтирования

Фонд оценивает РП в сумме 20 000 рублей:

за 2026 год – 9000 рублей;

за 2027 год – 8000 рублей;

за 2028 год – 3000 рублей.

Ожидаемая сумма РП совпала с фактической.

Фонд применяет ставки дисконтирования:

для расчетной оценки ДПВ договоров ДС, изменчивость которых зависит от доходности базовых статей, в 2026 году в размере 6,65%, в 2027 и 2028

¹⁷³ В целях рассмотрения полного цикла движений ДПВ в примере условно определен трехлетний период для оценки договоров ДС. Выплаты в рамках рассматриваемого примера отражены единой суммой.

годах в размере 5%;

для расчетной оценки ДПВ договоров ДС, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, в 2026–2028 годах в размере 6%.

1.5. Классификация и модель, применяемая для оценки группы договоров ДС

По каждому договору ДС происходит передача страхового риска. Передаваемый страховой риск по договору значительный.

Согласно расчетам, приведенным в таблице 4.1.4, по группе договоров ДС формируется маржа за предусмотренные договором услуги.

Договоры ДС соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17 (с условиями прямого участия).

В соответствии с пунктами 14–17, 19–24 МСФО (IFRS) 17 фонд классифицирует все договоры ДС как страховые с условиями прямого участия и включает их в группу договоров ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Фонд применяет модель с переменным вознаграждением для оценки группы договоров ДС.

2. Оценка ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги

На дату первоначального признания группы договоров ДС в соответствии с пунктом 32 МСФО (IFRS) 17 фонд оценивает данную группу договоров ДС как сумму следующих величин:

ДПВ, которые включают:

расчетную оценку будущих ДПВ;

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

РП;

маржи за предусмотренные договором услуги.

2.1. Оценка будущих пожизненных периодических выплат и затрат, связанных с ведением счетов ДС, на дату первоначального признания

На дату первоначального признания группы договоров ДС (01.03.2026) фонд оценивает все будущие ДПВ, находящиеся в рамках каждого договора ДС в группе договоров ДС.

Фонд рассчитывает остаток средств на счетах ДС.

Таблица 4.1.1

№ п/п	Расчет остатка средств на счетах ДС	Сумма (руб.)
1	Поступление единовременных взносов	10 000 000 ¹⁷⁴
2	Результат размещения средств пенсионных резервов за 2026 год	700 000
3	Вознаграждение фонда	-105 000
4	Остаток средств на счетах ДС 31.12.2026	10 595 000
5	Результат размещения средств пенсионных резервов за 2027 год	741 650
6	Вознаграждение фонда	-111 248
7	Остаток средств на счетах ДС 31.12.2027	11 225 402
8	Результат размещения средств пенсионных резервов за 2028 год	785 778
9	Вознаграждение фонда	-117 867
10	Остаток средств на счетах ДС 31.12.2028	11 893 313

Фонд рассчитывает приведенную стоимость будущих пожизненных периодических выплат по договорам ДС по ставке дисконтирования 6,65%.

Таблица 4.1.2

Дата операции	Сумма будущих пожизненных периодических выплат, руб.	Приведенная стоимость, руб.		
		2026 год	2027 год	2028 год
01.03.2026		9 909 773		
31.12.2026				
01.01.2027			10 456 374	
31.12.2027				
01.01.2028				11 151 723
31.12.2028	11 893 313			

Фонд рассчитывает приведенную стоимость будущих затрат, связанных с ведением счетов ДС, по ставке дисконтирования 6%.

¹⁷⁴ Расчет: $100 * 100\,000 = 10\,000\,000$.

Таблица 4.1.3

Дата операции	Сумма будущих затрат, связанных с ведением счетов ДС, руб.	Приведенная стоимость, руб.		
		2026 год	2027 год	2028 год
01.03.2026		37 768		
31.12.2026	14 000			
01.01.2027			25 670	
31.12.2027	14 000			
01.01.2028				13 208
31.12.2028	14 000			

2.2. Приведенная стоимость ДПВ и маржа за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания

Фонд рассчитывает приведенную стоимость ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров ДС на дату первоначального признания.

Таблица 4.1.4

№ п/п	Расчет приведенной стоимости ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги	Сумма, руб.
1	Поступление единовременных взносов	10 000 000
2	Исходящие ДПВ, в том числе: (сумма строк 2.1–2.3)	-9 957 541
2.1	АДП	-10 000
2.2	Будущие затраты, связанные с ведением счетов ДС (приведенная стоимость)	-37 768
2.3	Будущие пожизненные периодические выплаты по договорам ДС (приведенная стоимость)	-9 909 773
3	Приведенная стоимость ДПВ (сумма строк 1 и 2)	42 459
4	РП	-20 000
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	-22 459 ¹⁷⁵

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

До даты признания группы договоров ДС фонд отражает на счетах бухгалтерского учета активы в отношении АДП, относящихся к указанной группе договоров ДС, в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

¹⁷⁵ Расчет: $-(42\,459 - 20\,000) = -22\,459$.

В соответствии с пунктом 28В МСФО (IFRS) 17 фонд признает в качестве актива уплаченные АДП (или АДП, в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО) до даты признания соответствующей группы договоров ДС.

Фонд 01.11.2025 отражает вознаграждение агентам за услуги, связанные с заключением договоров ДС, в сумме 10 000 рублей в составе активов в отношении АДП следующими бухгалтерскими записями:

признание активов в отношении АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025	Вид деятельности
Дебет счета	№ 35622	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 48329	–	10 000-00	3

оплата вознаграждения агенту за заключение договоров ДС:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.11.2025	Вид деятельности
Дебет счета	№ 48329	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 20501	–	10 000-00	3

признание активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров ДС:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 30.11.2025	Вид деятельности
Дебет счета	№ 35623	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 35622	–	10 000-00	3

4. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета по группам договоров ДС на дату первоначального признания

Обязательства по договорам ДС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, оцениваемых по модели с переменным

вознаграждением, фонд учитывает на счете бухгалтерского учета первого порядка № 385, предусмотренном Планом счетов.

Фонд 01.03.2026 отражает на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание группы договоров ДС следующими бухгалтерскими записями:

поступление единовременных взносов в фонд и отражение их в составе ООЧП по договорам ДС:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 20501	–	10 000 000-00	2
Кредит счета	№ 30306	–	10 000 000-00	2
Дебет счета	№ 30306	–	10 000 000-00	2
Кредит счета	№ 38522	–	10 000 000-00	2

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, в соответствии с пунктами 28С МСФО (IFRS) 17:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с АДП)	№ 38525	–	10 000-00	3
Кредит счета	№ 35623	–	10 000-00	3

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета ожидаемые ДПВ на дату первоначального признания по группе договоров ДС следующими бухгалтерскими записями:

поступление единовременных взносов:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета (л/с ожидаемые притоки)	№ 38525	–	10 000 000-00	3
Кредит счета (л/с первоначальное признание)	№ 38525	–	10 000 000-00	3

АДП:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
--	--	---------------	---------------------------------------	--------------------------

Дебет счета № 38525 (л/с первоначальное признание)	–	10 000-00	3
Кредит счета № 38525 (л/с АДП)	–	10 000-00	3

приведенную стоимость будущих пожизненных периодических выплат по договорам ДС:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета № 38525 (л/с первоначальное признание)	–	9 909 773-00	3
Кредит счета № 38526 (л/с ожидаемые оттоки)	–	9 909 773-00	3

приведенную стоимость будущих затрат, связанных с ведением счетов ДС, в соответствии с пунктом В65(1) МСФО (IFRS) 17:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета № 38525 (л/с первоначальное признание)	–	37 768-00	3
Кредит счета № 38526 (л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)	–	37 768-00	3

РП:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета № 38525 (л/с первоначальное признание)	–	20 000-00	3
Кредит счета № 38527	–	20 000-00	3

маржу за предусмотренные договором услуги:

	Символ ОФР	Обороты по счету (руб.) 01.03.2026	Вид деятель- ности
Дебет счета № 38525 (л/с первоначальное признание)	–	22 459-00	3
Кредит счета № 38521	–	22 459-00	3

5. Отражение операций на счетах бухгалтерского учета операций по группе договоров ДС после первоначального признания

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

Фонд анализирует расчетные оценки, которые произведены в конце отчетного периода, а также причины изменений показателей и выполняет новую оценку будущих пожизненных периодических выплат и затрат, связанных с ведением счетов ДС, с учетом накопленного опыта и иной информации.

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров ДС в составе ООЧП за 2026 год.

Таблица 4.1.5

№ п/п	2026 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров ДС	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого обязательства
1	Приведенная стоимость ДПВ	42 459	-20 000	-22 459	
2	Поступление единовременных взносов	-10 000 000			-10 000 000
3	АДП	10 000			10 000
4	Затраты, связанные с ведением счетов ДС	14 000			14 000
5	Доходы от амортизации АДП	-3 333			-3 333
6	Расходы от амортизации АДП	3 333			3 333
7	Доход от размещения средств пенсионных резервов	-700 000			-700 000
8	Изменение справедливой стоимости базовых статей	153 399 ¹⁷⁶		-153 399	
9	Изменение влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями	-1 902 ¹⁷⁷		1 902	
10	Перенос в состав доходов		9 000	57 985 ¹⁷⁸	66 985
11	ООЧП на 31.12.2026 (сумма строк 1-10)	-10 482 044	-11 000	-115 971	-10 609 015

¹⁷⁶ Расчет: $700\,000 - (10\,456\,374 - 9\,909\,773) = 153\,399$.

¹⁷⁷ Расчет: $37\,768 - 25\,670 - 14\,000 = -1\,902$.

¹⁷⁸ Расчет: $-(-22\,459 - 153\,399 + 1\,902) / 3 = 57\,985$.

Фонд пересчитывает ожидаемый остаток на счетах ДС за 2027 год и 2028 год в связи с изменением ожиданий результата размещения средств пенсионных резервов.

Таблица 4.1.6

№ п/п	Расчет остатка средств на счетах ДС	На дату первоначального признания, сумма, руб.	Пересмотр ожиданий, сумма, руб.
1	Остаток средств на счетах ДС 31.12.2026	10 595 000	10 595 000
2	Результат размещения средств пенсионных резервов за 2027 год	741 650	529 750
3	Вознаграждение фонда	-111 248	-79 463
4	Остаток средств на счетах ДС 31.12.2027	11 225 402	11 045 287
5	Результат размещения средств пенсионных резервов за 2028 год	785 778	552 264
6	Вознаграждение фонда	-117 867	-82 840
7	Остаток средств на счетах ДС 31.12.2028	11 893 313	11 514 711

Фонд пересчитывает приведенную стоимость будущих пожизненных периодических выплат по ставке дисконтирования 5%¹⁷⁹.

Таблица 4.1.7

Дата операции	Сумма будущих пожизненных периодических выплат, руб.	Приведенная стоимость, руб.	
		2027 год	2028 год
01.01.2027		10 444 183	
31.12.2027			
01.01.2028			10 966 392
31.12.2028	11 514 711		

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров ДС в составе ООЧП за 2027 год.

Таблица 4.1.8

№ п/п	2027 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров ДС	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого обязательства
1	ООЧП на 31.12.2026	-10 482 044	-11 000	-115 971	-10 609 015

¹⁷⁹ Расчет: $529\,750 / 10\,595\,000 * 100\% = 5\%$.

2	Затраты, связанные с ведением счетов ДС	14 000			14 000
3	Доходы от амортизации АДП	-3 333			-3 333
4	Расходы от амортизации АДП	3 333			3 333
5	Доход от размещения средств пенсионных резервов	-529 750			-529 750
6	Изменения ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги в связи с изменением процентной ставки	-173 140 ¹⁸⁰		173 140	
7	Изменение справедливой стоимости базовых статей	7 541 ¹⁸¹		-7 541	
8	Изменения в сумме ожидаемых пожизненных периодических выплат	185 331 ¹⁸²		-185 331	
9	Изменение влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями	-1 538 ¹⁸³		1 538	
10	Перенос в состав доходов		8 000	67 083 ¹⁸⁴	75 083
11	ООЧП на 31.12.2027 (сумма строк 1-10)	-10 979 600	-3 000	-67 082	-11 049 682

Фонд рассчитывает движение ДПВ по группе договоров ДС в составе ООЧП за 2028 год.

Таблица 4.1.9

№ п/п	2028 год	Приведенная стоимость ДПВ по группе договоров ДС	РП	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого обязательства
1	ООЧП на 31.12.2027	-10 979 600	-3 000	-67 082	-11 049 682
2	Выплаты участникам	11 514 711			11 514 711
3	Затраты, связанные с ведением счетов ДС	14 000			14 000
4	Доходы от амортизации АДП	-3 334			-3 334
5	Расходы от амортизации АДП	3 334			3 334
6	Доход от размещения средств пенсионных резервов	-552 264			-552 264
7	Изменение справедливой стоимости базовых статей	3 945 ¹⁸⁵		-3 945	
8	Изменение влияния временной стоимости денег и финансовых	-792 ¹⁸⁶		792	

¹⁸⁰ Расчет: - ((11 151 723 – 10 456 374) – (10 966 392 - 10 444 183)) = -173 140.

¹⁸¹ Расчет: 529 750 - (10 966 392 - 10 444 183) = 7 541.

¹⁸² Расчет: 11 151 723 – 10 966 392 = 185 331.

¹⁸³ Расчет: 25 670 – 13 208 – 14 000 = -1 538.

¹⁸⁴ Расчет: -(-115 971 + 173 140 – 7 541 – 185 331 + 1 538) / 2 = 67 083.

¹⁸⁵ Расчет: 552 264 – (11 514 711 – 10 966 392) = 3 945.

¹⁸⁶ Расчет: 13 208 – 14 000 = -792.

	рисков, не связанных с базовыми статьями				
9	Перенос в состав доходов		3 000	70 235 ¹⁸⁷	73 235
10	ООЧП на 31.12.2028 (сумма строк 1-9)	0	0	0	0

5.1. Отражение операций по ДПВ в рамках договора ДС

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета операции по ДПВ в рамках договоров ДС следующими бухгалтерскими записями:

корректировка ДПВ и изменение маржи за предусмотренные договором услуги на сумму изменения влияния временной стоимости денег и финансовых рисков, не связанных с базовыми статьями:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 38521	–	1 902-00 ¹⁸⁸	1 538-00 ¹⁸⁹	792-00 ¹⁹⁰	3
Кредит счета	№ 38526	–	1 902-00	1 538-00	792-00	3

(л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)

ожидаемые затраты, связанные с ведением счетов ДС, в составе выручки по страхованию по договорам ДС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 38526	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
(л/с ожидаемые ДПВ в рамках договоров)						
Кредит счета	№ 71325	14106	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3

фактические расходы, связанные с ведением счетов ДС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 71326	24104	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Кредит счета	№ 60333	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3

¹⁸⁷ Расчет: $-(-67\ 082 - 3\ 945 + 792) = 70\ 235$.

¹⁸⁸ Строка 9 таблицы 4.1.5.

¹⁸⁹ Строка 9 таблицы 4.1.8.

¹⁹⁰ Строка 8 таблицы 4.1.9.

оплата услуг, связанных с ведением счетов ДС:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 60333	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
Кредит счета № 20501	–	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3

5.2. Отражение АДП

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета АДП следующими бухгалтерскими записями:

доходы от амортизации АДП:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 38525 (л/с АДП)	–	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3
Кредит счета № 71325	14104	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3

расходы от амортизации АДП:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 71326	24101	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3
Кредит счета № 38525 (л/с АДП)	–	3 333-00	3 333-00	3 334-00	3

5.3. Отражение маржи за предусмотренные договором услуги и РП в составе выручки по страхованию по договорам ДС

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета маржу за предусмотренные договором услуги и РП в составе выручки по страхованию по договорам ДС следующими бухгалтерскими записями:

доходы от признания маржи за предусмотренные договором услуги в составе выручки по страхованию по договорам ДС:

	Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 38521	–	57 985-00	67 083-00	70 235-00	3
Кредит счета № 71325	14101	57 985-00	67 083-00	70 235-00	3

доходы от признания РП в составе выручки по страхованию по договорам ДС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 38527	–	9 000-00	8 000-00	3 000-00	3
Кредит счета	№ 71325	14102	9 000-00	8 000-00	3 000-00	3

5.4. Отражение корректировок ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировки ДПВ и маржи за предусмотренные договором услуги следующими бухгалтерскими записями:

на сумму изменения справедливой стоимости базовых статей:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Кредит счета	№ 38526 (л/с ожидаемые оттоки)	–	153 399-00	7 541-00	3 945-00	3
Дебет счета	№ 38521	–	153 399-00	7 541-00	3 945-00	3

на сумму изменения ожидаемых пожизненных периодических выплат:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 38526 (л/с ожидаемые оттоки)	–	0-00	185 331-00	0-00	3
Кредит счета	№ 38521	–	0-00	185 331-00	0-00	3

на сумму изменения процентной ставки:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета	№ 38521	–	0-00	173 140-00	0-00	3
Кредит счета	№ 38526 (л/с ожидаемые оттоки)	–	0-00	173 140-00	0-00	3

5.5. Отражение финансовых расходов по страхованию по договорам ДС

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые расходы по страхованию по договорам ДС следующими бухгалтерскими записями:

	Сим-вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 71328	24203	595 000-00 ¹⁹¹	450 287-00 ¹⁹²	469 424-00 ¹⁹³	3
Кредит счета № 38526	–	595 000-00	450 287-00	469 424-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)					
Дебет счета № 71328	24206	105 000-00	79 463-00	82 840-00	3
Кредит счета № 38526	–	105 000-00	79 463-00	82 840-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)					

Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку ДПВ следующими бухгалтерскими записями:

	Сим-вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности
		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	
Дебет счета № 38525	–	700 000-00	529 750-00	552 264-00	3
(л/с ожидаемые притоки)					
Кредит счета № 38526	–	700 000-00	529 750-00	552 264-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)					

5.5. Отражение назначенных пожизненных периодических выплат по договорам ДС

Фонд отражает ожидаемые пожизненные периодические выплаты в составе выручки по страхованию по договорам ДС следующей бухгалтерской записью:

	Сим-вол ОФР	Обороты по счету (руб.)		Вид деятельности
			31.12.2028	
Дебет счета № 38526	–		11 514 711-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)				
Кредит счета № 71325	14103		11 514 711-00	3

¹⁹¹ Расчет: 700 000 – 105 000 = 595 000.

¹⁹² Расчет: 529 750 – 79 463 = 450 287.

¹⁹³ Расчет: 552 264 – 82 840 = 469 424.

Фонд отражает увеличение ОВТ на сумму пожизненной периодической выплаты следующими бухгалтерскими записями:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.) 31.12.2028		Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 38522	–	11 514 711-00		2
Кредит счета	№ 71325	14103	11 514 711-00		2
Дебет счета	№ 71326	24102	11 514 711-00		2
Кредит счета	№ 38531	–	11 514 711-00		2
Дебет счета	№ 71325	14103	11 514 711-00		3
Кредит счета	№ 38525	–	11 514 711-00		3

(л/с ожидаемые притоки)

5.6. Отражение событий после отчетного года

В первый рабочий день текущего отчетного года фонд отражает перенос остатков, отраженных на счетах по учету доходов и расходов, на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года.

5.7. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов в составе обязательств по договорам ДС

На дату принятия решения о распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов фонд отражает на счетах бухгалтерского учета:

списание начисленных финансовых расходов по страхованию по договорам ДС:

		Сим- вол ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 38526	–	595 000-00	450 287-00	469 424-00	3
(л/с ожидаемые оттоки)						
Кредит счета	№ 72328	24203	595 000-00	450 287-00	469 424-00	3

доход от размещения средств пенсионных резервов, направляемый в состав РППО, сформированного за счет единовременных взносов:

Обороты по счету (руб.)

		Сим- вол ОФР				Вид деятель- ности
Дебет счета	№ 72328	24203	595 000-00	450 287-00	469 424-00	2
Кредит счета	№ 38522	–	595 000-00	450 287-00	469 424-00	2

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

Пример 5.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договора ДС, классифицированного как инвестиционный договор с УДУ, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

1. Условия договора ДС

В соответствии с условиями договора ДС вкладчик уплачивает взносы по договору ДС ежегодно в размере 50 000 рублей. Договором ДС предусмотрена выплата срочных периодических выплат в течение 10 лет со дня их назначения.

Размер периодических выплат согласно договору ДС определяется фондом на дату их назначения путем деления суммы остатка средств на счете ДС (далее – СДС) участника на 120¹⁹⁴. Периодические выплаты по договору ДС осуществляются фондом ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца, начиная с месяца их назначения. Величина назначенных периодических выплат по договору ДС индексируется ежегодно исходя из величины дохода от размещения средств пенсионных резервов.

В случае расторжения договора ДС до обращения участника за назначением выплат по договору, а также в случае смерти участника (до или после назначения ему периодических выплат по договору ДС) фонд в соответствии с условиями договора ДС и правилами формирования долгосрочных сбережений, выплачивает участнику сумму в пределах части остатка средств на СДС участника, превышающую сумму размера

¹⁹⁴ Расчет: 10 лет x 12 месяцев = 120 (количество периодических выплат).

единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также дохода от их размещения за вычетом уже осуществленных выплат (если применимо), либо правопреемникам – сумму, равную остатку обязательств фонда, отраженных на СДС участника.

Условиями договора ДС предусмотрено дополнительное распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов в размере, превышающем размер, установленный договором, и определяемом фондом.

В соответствии с договором ДС фонд принимает на себя страховой риск – риск смерти на этапе накопления и этапе выплат по договору ДС, при этом указанный риск передается на дату заключения договора ДС. Дополнительно на этапе выплат фонд принимает на себя финансовый риск, связанный с тем, что размер ежемесячной выплаты установлен на дату назначения срочной периодической выплаты и не может быть уменьшен.

Принимаемый фондом страховой риск не является значительным в соответствии с пунктом В18 МСФО (IFRS) 17, так как ожидается, что величина выплат в случае смерти участника по договору ДС не будет значительно превышать объем полученных сберегательных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Условиями договора ДС предусмотрено дополнительное распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов в размере, который устанавливает фонд ежегодно и который, как предполагается, будет составлять значительную величину от общей величины всех выгод по договору. Таким образом, в течение всего срока действия договор ДС классифицирован как инвестиционный договор с УДУ.

Договор ДС, классифицированный как инвестиционный договор с УДУ, учитывается фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, так как фонд не заключает договоры, классифицированные как страховые.

2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договора ДС, классифицированного как инвестиционный договор с УДУ, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

2.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договора ДС, классифицированного как инвестиционный договор с УДУ, на дату первоначального признания

В соответствии с пунктом 4.1 Положения Банка России № 838-П фонд отражает первоначальное признание финансового обязательства по договору ДС, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ и учитываемому фондом в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее – обязательство по договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9), на дату поступления первого сберегательного взноса.

Сумма сберегательных взносов определяется суммой, которую фонд получит согласно условиям договора ДС, классифицированного как инвестиционный договор с УДУ.

На основании договора ДС вкладчик внес первый взнос на счет ДС участника в сумме 50 000 рублей 10.09.2025.

Получение в соответствии с договором ДС взноса от вкладчика (физического лица) фонд отражает следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 20501	–	50 000-00	2
Кредит счета	№ 48323	–	50 000-00	2

Первоначальное признание обязательств в виде пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, возникающих по договорам ДС, классифицированным как инвестиционные договоры с УДУ, фонд осуществляет в соответствии с условиями договоров ДС и правилами формирования ДС.

Фонд на дату первоначального признания обязательства по договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, отражает

обязательство в виде РППО в сумме сберегательного взноса, полученного от вкладчика (50 000 рублей), следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 48323	–	50 000-00	2
Кредит счета	№ 39921	–	50 000-00	2

Ежегодные сберегательные взносы по договору ДС, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, в сумме 50 000 рублей будут отражаться фондом в бухгалтерском учете на дату поступления аналогичной бухгалтерской записью.

2.2. Последующее отражение на счетах бухгалтерского учета обязательства по договору ДС, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ

После первоначального признания обязательство по договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, отражается на балансовых счетах бухгалтерского учета по учету РППО по договорам ДС, классифицированным как инвестиционные с УДУ, и в соответствии с учетной политикой фонда оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На каждую отчетную дату фонд проводит оценку справедливой стоимости обязательства по договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и отражает в бухгалтерском учете изменение его справедливой стоимости.

На 30.09.2025 фонд оценил стоимость обязательства по договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в 52 000 рублей и отражает увеличение его стоимости на 2 000 рублей¹⁹⁵ следующей бухгалтерской записью:

¹⁹⁵ Расчет: 52 000 – 50 000 = 2 000.

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 71508	23107	2 000-00	3
Кредит счета	№ 39925	–	2 000-00	3

На 31.12.2025 фонд оценил стоимость обязательства по договору ДС, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в 51 500 рублей и отражает уменьшение его стоимости на 500 рублей¹⁹⁶ следующей бухгалтерской записью:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 39925	–	500-00	3
Кредит счета	№ 71507	13105	500-00	3

2.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета подлежащего распределению на средства пенсионных резервов результата размещения пенсионных резервов

Фонд на основании решения уполномоченного органа управления фонда производит распределение результата размещения средств пенсионных резервов за отчетный период в состав средств пенсионных резервов.

Распределение результата размещения средств пенсионных резервов на СДС участников осуществляется уполномоченным органом управления фонда.

Распределение результата размещения средств пенсионных резервов за отчетный период подлежит отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, в котором получен результат размещения пенсионных резервов, и в том случае, если решение уполномоченного органа принято после отчетной даты.

¹⁹⁶ Расчет: 51 500 – 52 000 = -500.

2.3.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета распределения результата размещения средств пенсионных резервов в случае получения дохода от размещения средств пенсионных резервов

Доход от размещения средств пенсионных резервов по договорам ДС, классифицированным как инвестиционные договоры с УДУ, на этапе накопления за отчетный период составил 500 000 рублей.

В соответствии с решением уполномоченного органа управления фонда 90% от суммы дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам ДС, классифицированным как инвестиционные договоры с УДУ, что составляет 450 000 рублей, подлежит распределению на счета ДС.

Сумма дохода от размещения средств пенсионных резервов, приходящаяся на рассматриваемый в примере договор ДС, классифицированный как инвестиционный договор с УДУ, составила 2 000 рублей.

В бухгалтерском учете фонд отразит пополнение РППО по указанному договору на сумму дохода от размещения средств пенсионных резервов следующими бухгалтерскими записями:

корректировку РППО при направлении дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, на пополнение средств пенсионных резервов и увеличение остатка средств на СДС по договору ДС, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности:
Дебет счета	№ 39924	–	2 000-00	3
Кредит счета	№ 71507	13105	2 000-00	3

увеличение РППО по договору ДС, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, при направлении дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов на пополнение средств пенсионных резервов:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 71508	23109	2 000-00	2
Кредит счета	№ 39921	–	2 000-00	2

2.4. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договору ДС, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ

2.4.1. Общий порядок отражения на счетах бухгалтерского учета выплат по договору ДС, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ

На основании условий договора ДС, классифицированного как инвестиционный договор с УДУ, после назначения выплат по указанному договору фонд осуществляет срочную периодическую выплату в течение 10 лет. Размер выплаты рассчитывается исходя из суммы обязательств фонда, отраженных на СДС участника на дату назначения срочных периодических выплат, путем деления на 120. Срочная периодическая выплата индексируется ежегодно исходя из результатов размещения средств пенсионных резервов; величина индексации определяется по усмотрению фонда.

Обязательства фонда, отраженные на СДС участника с учетом распределенного инвестиционного дохода, предусмотренного договором ДС, классифицированным как инвестиционный договор с УДУ, составили 1 200 000 рублей.

Размер срочной периодической выплаты по договору ДС, классифицированному как инвестиционный договор с УДУ, составит 10 000 рублей¹⁹⁷.

В бухгалтерском учете фонд отражает следующими бухгалтерскими записями:

начисление срочной периодической выплаты и уменьшение РППО:

		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 39921	–	10 000-00	2
Кредит счета	№ 48326	–	10 000-00	2

¹⁹⁷ Расчет: 1 200 000/120= 10 000.

выплату срочной периодической выплаты участнику:

		Символ ОФР	Оборот по счету (руб.)	Вид деятельности
Дебет счета	№ 48326	–	10 000-00	2
Кредит счета	№ 20501	–	10 000-00	2

Выплата выкупной суммы участнику (его правопреемникам) в случае расторжения договора ДС, классифицированного как инвестиционный договор с УДУ (перевода средств в другой фонд), в случае смерти участника (на этапе накопления или на этапе выплат) отражается фондом на дату фактической выплаты (перевода) денежных средств аналогичными бухгалтерскими записями.