

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

« »

г.

№ - П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

**О порядке отражения некредитными финансовыми организациями
доходов, расходов и прочего совокупного дохода на счетах
бухгалтерского учета**

Настоящее Положение на основании статьи 5, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ) устанавливает порядок отражения некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода на счетах бухгалтерского учета.

Глава 1. Общие положения

1.1. Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном

финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) некредитной финансовой организации отражается в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) следующим образом:

негосударственными пенсионными фондами по символам ОФР в соответствии с частью V приложения 2 к Положению Банка России от 2020 года № ____ -П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации _____ 2020 года № ____ (далее – Положение Банка России № ____ -П);

страховыми организациями и обществами взаимного страхования по символам ОФР в соответствии с частью VI приложения 2 к Положению Банка России № ____ -П;

профессиональными участниками рынка ценных бумаг, акционерными инвестиционными фондами, организаторами торговли, клиринговыми организациями, специализированными депозитариями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами, страховыми брокерами, операторами инвестиционных платформ по символам ОФР в соответствии с частью VII приложения 2 к Положению Банка России № ____ -П;

микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами по символам ОФР в соответствии с частью VIII приложения 2 к Положению Банка России № ____ -П.

В ОФР представляется информация за отчетный период с начала отчетного года.

1.2. Доходами некредитной финансовой организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации, за исключением поступлений, указанных в пунктах 2.4 и 2.5 настоящего Положения, и происходящее в форме:

притока активов;

повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

уменьшения резервов под обесценение или уменьшения резервов – оценочных обязательств;

увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием активов.

1.3. Расходами некредитной финансовой организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

выбытия активов;

снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

создания или увеличения резервов под обесценение, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств;

уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанных с получением (образованием) активов.

1.4. Прочим совокупным доходом некредитной финансовой организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 1.2 и 1.3 настоящего Положения, эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного некредитной финансовой организации акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью.

1.5. Процентными доходами (процентными расходами) некредитной финансовой организации в целях настоящего Положения признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы от предоставленных (размещенных) денежных средств и драгоценных металлов, долговых ценных бумаг, а также процентные

расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным (размещенным) и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными договором на предоставление (размещение) или привлечение средств, на остаток задолженности, учитываемой на лицевом счете по учету предоставленных (размещенных) или привлеченных средств не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата) долга, включая досрочное погашение. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое средства привлекаются или предоставляются (размещаются). За базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней или количество дней, предусмотренное соглашением сторон.

Процентные доходы от предоставленных (размещенных) денежных средств и долговых ценных бумаг, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР с применением эффективной процентной ставки, расчет которой определяется некредитной финансовой организацией и утверждается в собственных стандартах экономического субъекта или внутренних документах.

1.6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются некредитной финансовой организацией как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее – официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах определяются некредитной финансовой организацией как разница между рублевыми эквивалентами иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения операций (сделок) понимается наиболее ранняя из дат:

дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;

дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

1.7. Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов, определяются некредитной финансовой организацией как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату совершения операции (сделки), с учетом требований пунктов 2.1 и 3.1 настоящего Положения.

При приобретении драгоценных металлов разница между ценой приобретения и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату перехода прав, относится некредитной финансовой организацией на счета по учету доходов или расходов.

1.8. В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, некредитной финансовой организацией применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

1.9. При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется некредитной финансовой организацией путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится некредитной финансовой организацией в наиболее раннюю из дат:

дату совершения операции (сделки);

последний день месяца.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется некредитной финансовой организацией в начале дня до отражения операций по счету (счетам). Некредитной финансовой организацией должен переоцениваться входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

1.10. При определении доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли осуществляется некредитной финансовой организацией путем умножения массы драгоценного металла (чистой – для золота, лигатурной – для серебра, платины и палладия) на учетную цену аффинированного драгоценного металла, устанавливаемую в соответствии с Указанием Банка России от 28 мая 2003 года № 1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2003 года № 4759, 22 апреля 2008 года № 11567, 17 января 2012 года № 22926.

Переоценка драгоценных металлов производится некредитной финансовой организацией в наиболее раннюю из дат:

дату совершения операции (сделки);

последний день месяца.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется некредитной финансовой организацией в начале дня до отражения операций по счету (счетам). Некредитной финансовой организацией должен переоцениваться входящий остаток на начало дня.

Глава 2. Принципы признания и определения доходов

2.1. Доход признается некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при наличии условий:

право на получение дохода некредитной финансовой организацией вытекает из договора;

сумма дохода определяется некредитной финансовой организацией;

затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, определяются некредитной финансовой организацией;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг некредитная финансовая организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории

Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее – приказ Минфина России № 125н) (далее – МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»), работа принята заказчиком, услуга оказана.

2.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются некредитной финансовой организацией как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату прекращения признания передаваемого актива независимо от договорных условий оплаты.

2.3. Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны одновременно соблюдаться условия, определенные в пункте 2.1 настоящего Положения, с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Минфина России № 125н, МСФО

(IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 125н, и Положения Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2015 года № 39399, 15 декабря 2016 года № 44742, 7 сентября 2017 года № 48108, Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 года № 44834, 5 сентября 2017 года № 48082, 7 сентября 2017 года № 48108, 3 декабря 2018 года № 52844, Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года № 39528, 20 декабря 2016 года № 44836, 5 сентября 2017 года № 48081, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612, Положения Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50781.

2.4. Не признаются доходами некредитной финансовой организации поступления:

от учредителей, акционеров, участников, пайщиков, членов обществ взаимного страхования, собственников некредитной финансовой организации в виде вкладов и взносов в имущество;

от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

2.5. В случае если в отношении имущества, фактически полученного некредитной финансовой организацией, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 2.1 настоящего Положения, или в отношении процентных доходов не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 2.1 настоящего Положения, то в бухгалтерском учете некредитной финансовой организацией признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

2.6. Начисление процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, по операциям займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, совершается некредитной финансовой организацией в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам корректировок.

2.7. В случае если процентный доход от размещения драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах происходит в формах, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, на счетах по учету процентных доходов некредитной финансовой организацией отражается начисленный в иностранной валюте рублевый эквивалент суммы иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам, начисленным

драгоценными металлами в натуральной форме, некредитной финансовой организацией отражается рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода.

Процентные доходы от размещения драгоценных металлов (на обезличенных металлических счетах и в натуральной форме) отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР как процентные доходы по прочим предоставленным средствам по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

2.8. Разница, возникающая в случае, если цена продажи выпущенных долговых ценных бумаг при их первоначальном размещении (выпуске) превышает их номинальную стоимость, отражается некредитной финансовой организацией в ОФР как премия, уменьшающая процентные расходы, по символам подраздела 3 «Премии, уменьшающие процентные расходы» раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

2.9. Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется некредитной финансовой организацией в валюте Российской Федерации.

Глава 3. Принципы признания и определения расходов

3.1. Расход признается некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при наличии условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором;

сумма расхода определяется некредитной финансовой организацией.

3.2. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является некредитная финансовая организация, неопределенность в отношении признания расхода прекращается с даты принятия результатов работы, оказания услуги.

3.3. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в пункте 3.1 настоящего Положения.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется некредитной финансовой организацией как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату прекращения признания передаваемого актива независимо от договорных условий оплаты, аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

3.4. В случае если в отношении фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 3.1 настоящего Положения, в бухгалтерском учете некредитной финансовой организацией признается актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а учитываются некредитной финансовой организацией в качестве дебиторской задолженности.

3.5. Аналитический учет на счетах по учету расходов ведется некредитной финансовой организацией в валюте Российской Федерации.

Глава 4. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

4.1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам 37101 – 37106.

4.2. В случае если доходы выражаются в иностранной валюте, то на счетах по учету доходов некредитной финансовой организацией отражается

рублевый эквивалент суммы иностранной валюты по официальному курсу на дату признания.

4.3. Доходы, определяемые в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения с использованием счетов по учету выбытия (реализации), в бухгалтерском учете отражаются некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются некредитной финансовой организацией по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации некредитной финансовой организацией отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению по условиям договора.

В случае если первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются некредитной финансовой организацией к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются некредитной финансовой организацией в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

4.4. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, осуществленной в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения, определяются некредитной финансовой организацией как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам 37201 – 37206.

4.5. Доходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, определяются некредитной финансовой организацией в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения и отражаются в ОФР по символам 37301 – 37305.

В случае если в отношении доходов первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются некредитной финансовой организацией к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то разницы между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются некредитной финансовой организацией в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

4.6. Доходы от переоценки драгоценных металлов, осуществленной в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Положения, определяются некредитной финансовой организацией как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по символам 37401 – 37405.

Глава 5. Расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

5.1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам 47101 – 47106.

5.2. В случае если расходы происходят в иностранной валюте, то на счетах по учету расходов некредитной финансовой организацией отражается рублевый эквивалент суммы иностранной валюты по официальному курсу на дату признания.

5.3. Расходы, определяемые в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения с использованием счетов по учету выбытия (реализации), в бухгалтерском учете отражаются некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

Активы, в том числе требования, выраженные в иностранной валюте, отражаются некредитной финансовой организацией по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации некредитной финансовой организацией отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению по условиям договора.

В случае если первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания расхода, принимаются некредитной финансовой организацией к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются некредитной финансовой организацией в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

5.4. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, осуществленной в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения, определяются некредитной финансовой организацией как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам 47201 – 47206.

5.5. Расходы по операциям, связанным с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам 47301 – 47305.

В случае если первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания расхода, принимаются некредитной финансовой организацией к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то разницы между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются некредитной финансовой организацией в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

5.6. Расходы от переоценки драгоценных металлов, осуществленной в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Положения, определяются некредитной финансовой организацией как:

уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;

увеличение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки драгоценных металлов отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам 47401 – 47405.

Глава 6. Другие доходы и расходы

6.1. Величина выручки от продажи товаров, выполнения работ, предоставления услуг, использования активов оценивается некредитной финансовой организацией в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

6.1.1. В случае если договором продажи товаров (выполнения работ, предоставления услуг) предусматривается невозмещаемый первоначальный платеж, то такой невозмещаемый первоначальный платеж признается некредитной финансовой организацией как выручка по мере передачи товаров (оказания услуг) в течение срока действия договора и отражается в ОФР по символам раздела 1 «Комиссионные и аналогичные доходы» части 5 «Другие доходы и расходы».

6.1.2. По договору предоставления услуг выручка признается некредитной финансовой организацией в пределах суммы расходов, которая является возмещаемой, если затраты, требующиеся для завершения предоставления услуг, не определяются некредитной финансовой организацией.

Выручка в пределах суммы возмещаемых расходов отражается некредитной финансовой организацией в ОФР по символам раздела 1 «Комиссионные и аналогичные доходы» части 5 «Другие доходы и расходы».

6.1.3. В случае если общая величина затрат по договору превышает сумму выручки, то сумма неизбежных затрат по договору (обременительному договору) в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н,

включается некредитной финансовой организацией в состав расходов в ОФР по символу 55611.

6.1.4. В случае если условиями продажи товаров предусматриваются ценовые уступки (скидки), предоставляемые продавцом покупателю товаров, услуг, то величина выручки уменьшается некредитной финансовой организацией на сумму скидки в момент признания выручки.

В случае если покупатели не воспользовались ценовыми уступками (скидками), на сумму разницы между сниженной суммой выручки и полной суммой выручки некредитной финансовой организацией признается доход, который отражается в ОФР по символу 52802.

6.2. В случае обмена товаров (услуг) на товары (услуги), не являющиеся равноценными, выручка оценивается некредитной финансовой организацией по справедливой стоимости полученных товаров или услуг, скорректированной на сумму переведенных денежных средств или их эквивалентов. В случае если справедливая стоимость полученных товаров или услуг не определяется некредитной финансовой организацией, то выручка оценивается некредитной финансовой организацией на основании цены продажи товаров или услуг, скорректированной на сумму переведенных денежных средств или их эквивалентов.

Выручка, полученная в результате обмена товаров (услуг), отражается некредитной финансовой организацией в ОФР по символу 54407.

6.3. Доходы от выбытия (реализации) имущества, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, кроме инвестиционного имущества и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам 54101 – 54103.

Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества, активов в форме права пользования, относящихся к инвестиционному имуществу, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символу 52501.

Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символу 52601.

6.4. Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам 54104, 54105, 52503.

Увеличение прироста стоимости при переоценке основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, сверх сумм, восстановленных по таким объектам убытков от обесценения, расходов от уценки, ранее отраженных в ОФР по символам разделов 3 «Расходы по другим операциям» и 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы», признается некредитной финансовой организацией в прочем совокупном доходе.

6.5. Доходы от восстановления убытков от обесценения активов в форме права пользования в пределах ранее накопленных убытков от обесценения отражаются некредитной финансовой организацией – арендатором в ОФР по символу 54104.

6.6. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов под обесценение по активам (требованиям) и операциям, не приносящим процентный доход, относятся некредитной финансовой организацией к другим доходам.

6.7. Переоценка, приводящая к уменьшению обязательств или увеличению требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям определяется некредитной финансовой организацией как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

6.8. К обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и обязательствам по прочим операциям некредитной финансовой организацией относятся:

обязательства по выплате денежных средств, основанные на акциях;

другие обязательства по прочим операциям, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доходы от переоценки указанных обязательств отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам раздела 2 «Доходы от других операций» части 5 «Другие доходы и расходы».

Доходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса, в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения по символам части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», а в части, относящейся к увеличению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, по символам части 5 «Другие доходы и расходы».

6.9. Доходы от переоценки требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам раздела 2 «Доходы от других операций» части 5 «Другие доходы и расходы».

Доходы от изменения справедливой стоимости указанных требований, выраженных в иностранной валюте, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР следующим образом: часть, относящаяся к изменению официального курса, отражается в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения по символам части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», а в части, относящейся к увеличению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, по символам части 5 «Другие доходы и расходы».

6.10. Неустойки (штрафы, пени) относятся некредитной финансовой организацией на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символу 54401.

6.11. Доходы от корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также обязательств по оплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование с выплат вознаграждений работникам отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам раздела 4 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы».

6.12. Нижеперечисленные доходы отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР в фактических суммах на дату их выявления (получения):

от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности – по символу 54406;

от оприходования излишков – по символам 54404, 54405.

6.13. К другим доходам, носящим разовый, случайный характер, относятся в том числе доходы от государственных субсидий, которые отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символу 54407.

6.14. Переоценка, приводящая к увеличению обязательств и уменьшению требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям определяется некредитной финансовой организацией как:

уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;

увеличение рублевого эквивалента обязательства.

6.15. Расходы от переоценки обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам раздела 3 «Расходы по другим операциям» части 5 «Другие доходы и расходы».

Расходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса, в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Положения по символам части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», а в части, относящейся к уменьшению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, – по соответствующим символам части 5 «Другие доходы и расходы».

6.16. Расходы от обесценения основных средств, нематериальных активов, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы», расходы от обесценения инвестиционного имущества, активов в форме права пользования, относящихся к инвестиционному имуществу, – по символу 53502.

Расходы от обесценения, расходы от уценки основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы» в суммах, превышающих ранее признанный в прочем совокупном доходе прирост стоимости при переоценке таких объектов.

6.17. Расходы по операциям погашения или реализации приобретенных прав требования, кроме процентных расходов, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам раздела 1 «Расходы по

операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

6.18. Расходы по операциям доверительного управления имуществом отражаются некредитными финансовыми организациями – доверительными управляющими в ОФР по символу 53105.

6.19. Затраты, понесенные в связи с выполнением договора с покупателем, а также дополнительные затраты на заключение договора с покупателем, определяются и признаются некредитной финансовой организацией в качестве расходов в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и настоящим Положением по символу ОФР 55404.

6.20. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается некредитной финансовой организацией процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа и отражается по символам ОФР подраздела 1 раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

В случае если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, то некредитной финансовой организацией признается процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

В случае если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, то процентный расход признается некредитной финансовой организацией в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

6.21. Расходы, связанные с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые, не сопоставляемые с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР в

зависимости от вида расходов по символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы».

6.22. Расходы по выплате и по корректировке ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочих выплат работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также по корректировке обязательств по оплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование с выплат вознаграждений работникам отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы».

6.23. Амортизация основных средств (кроме земли), нематериальных активов, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, отражается некредитной финансовой организацией по символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы», амортизация инвестиционного имущества, активов в форме права пользования, относящихся к инвестиционному имуществу, – по символу 53506.

6.24. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, включая авансовые платежи, отражаются некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете не позднее последнего дня отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

6.25. Расходы по оплате страховых взносов, возникающие при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по

символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы».

6.26. Неустойки (штрафы, пени) относятся некредитной финансовой организацией на расходы в суммах, присужденных судом или признанных некредитной финансовой организацией, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символу 55601.

6.27. Судебные и арбитражные издержки (за исключением включаемых страховщиками в страховую выплату) отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу по символу 55602.

6.28. Платежи в возмещение причиненных убытков (кроме операций прямого возмещения убытков) отражаются некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете аналогично отражению неустоек (штрафов, пеней), указанных в пункте 6.26 настоящего Положения. Расходы от указанных платежей отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символу 55603.

6.29. Расходы по операциям, предполагающим выплаты, основанные на акциях некредитной финансовой организации, отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символу 55610.

6.30. К другим расходам, носящим разовый, случайный характер, относятся в том числе расходы по государственным субсидиям при их возврате, которые отражаются некредитной финансовой организацией в ОФР по символу 55611.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона № 402-ФЗ.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина