



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

УКАЗАНИЕ

« 2 » октября 2024 г.

№ 6889-У



**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
резервов – оценочных обязательств и условных обязательств
некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных
историй и кредитными рейтинговыми агентствами**

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами.

1. Понятия «условное обязательство», «надежная расчетная оценка», «вероятный», «выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды» применяются в настоящем Указании в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»¹ (далее – МСФО

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании

(IAS) 37).

2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй и кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должны отражать на счетах бухгалтерского учета признание (увеличение) резерва – оценочного обязательства при одновременном наличии следующих условий:

у организации существует обязанность, возникшая в результате прошлого события, в соответствии с пунктами 15–22 МСФО (IAS) 37;

урегулирование обязанности организации вероятно потребует выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, в соответствии с пунктами 23–24 МСФО (IAS) 37;

имеется возможность проведения надежной расчетной оценки величины обязательства организации в соответствии с пунктами 25–26 МСФО (IAS) 37.

3. Организация должна отражать на балансовых счетах, предусмотренных главой А приложения 1 к Положению Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных

утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940), с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»), «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 – 2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

рейтинговых агентств и порядке его применения»² (далее – Положение Банка России № 803-П), признание (увеличение) резерва – оценочного обязательства бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 (по символам 55501–55504 отчета о финансовых результатах в соответствии с частями V–VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П (для организаций, не применяющих Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»³ (далее – Положение Банка России № 612-П) или приложением 2 к Положению Банка России № 612-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 612-П)

Кредит счетов № 61501–61504.

4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение резерва – оценочного обязательства на последний календарный день отчетного периода, но не позднее дня его фактического использования, бухгалтерской записью:

Дебет счетов № 61501–61504

Кредит счета № 71801 (по символам 54301–54304 отчета о финансовых результатах в соответствии с частями V–VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П (для организаций, не применяющих Положение Банка России № 612-П) или приложением 2 к Положению Банка России № 612-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 612-П).

² Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2024 года № 6665-У (зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2024 года, регистрационный № 77223), от 21 мая 2024 года № 6729-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78625).

³ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49203, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 декабря 2018 года № 5021-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2019 года, регистрационный № 53337), от 22 мая 2019 года № 5149-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54943), от 14 сентября 2020 года № 5545-У (зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2020 года, регистрационный № 60759), от 10 ноября 2020 года № 5617-У (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61382), от 19 августа 2021 года № 5894-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65120), от 19 июня 2023 года № 6450-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2023 года, регистрационный № 74383).

5. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета использование резерва – оценочного обязательства для урегулирования обязательства, в отношении которого организацией отражено признание данного резерва в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счетов № 61501–61504

Кредит счетов по учету обязательств.

6. В случае если резерва – оценочного обязательства недостаточно для урегулирования обязательства, в отношении которого организацией отражено признание данного резерва, организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета разницу между затратами по урегулированию обязательства и величиной признанного резерва – оценочного обязательства бухгалтерской записью, указанной в абзацах втором и третьем пункта 3 настоящего Указания.

7. Организация должна отражать на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, условное обязательство при наличии одного из следующих условий:

у организации существует возможная обязанность, возникшая в результате прошлого события, подтверждение которой связано с наступлением (ненаступлением) будущего события, в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 10 МСФО (IAS) 37;

у организации существует возникшая в результате прошлого события обязанность, в отношении которой организацией не отражено признание резерва – оценочного обязательства.

8. Организация должна отражать на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, условное обязательство бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91318.

9. Организация должна отражать на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, изменение условного обязательства бухгалтерскими записями:

в случае увеличения условного обязательства на последний календарный день отчетного периода:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91318;

в случае уменьшения (прекращения) условного обязательства на последний календарный день отчетного периода, но не позднее дня прекращения условного обязательства:

Дебет счета № 91318

Кредит счета № 99998.

10. В случае если организации для урегулирования обязанности, в отношении которой отражено условное обязательство, вероятно потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, а также если у организации имеется возможность проведения надежной расчетной оценки величины обязательства, то организация должна отразить на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, прекращение условного обязательства бухгалтерской записью, указанной в абзацах шестом и седьмом пункта 9 настоящего Указания, а также отразить признание резерва – оценочного обязательства бухгалтерской записью в соответствии с абзацами вторым и третьим пункта 3 настоящего Указания.

11. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности⁴.

12. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации.

⁴ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

13. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2024 года № ПСД-28) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина