



## ДЕРЖАВНА ФІСКАЛЬНА СЛУЖБА УКРАЇНИ (ДФС)

Львівська пл., 8, м. Київ-53, МСП 04655, тел.: (044) 272-51-59, факс: (044) 272-08-41  
www.sfs.gov.ua; e-mail: kabmin\_doc@sfs.gov.ua, gromada@sfs.gov.ua Код ЄДРПОУ 39292197

3374-10/06 10.06.2016  
17.10.2017 № 23175 / 6/99-99-15-02-02-15 На № 3177-16/02 від 16.02.2016  
3173-11/02 11.02.2016

Незалежна асоціація банків України  
(код ЄДРПОУ 37924657)

вул. Червоноармійська, 72, під'їзд 3,  
поверх 3, офіс 6, м. Київ, 03150

Головне управління ДФС у м. Києві

Про розгляд листів

Державна фіскальна служба України на доповнення до листів від 23.03.2016 № 6381/6/99-99-19-02-02-15 (відповідь на запит Незалежної асоціації банків України (далі – НАБУ) від 16.02.2016 № 3177-16/02), надісланого Міністерством фінансів України листом від 25.02.2016 № 31-11130-11-10/5470 ДФС № 428/4 від 29.02.2016), від 12.03.2016 № 5366/6/99-99-19-02-02-15 (запит НАБУ від 11.02.2016 № 3173-11/02 (вх. ДФС № 3796/6 від 17.02.2016), від 04.07.2016 № 14493/6/99-99-15-02-02-15 (запит НАБУ від 10.06.2016 № 3374-10/06 (вх. ДФС № 14825/6 від 10.06.2016) щодо врахування банками балансової вартості активів (кредитів) при розрахунку різниці для цілей оподаткування відповідно до п.п. «а» п. 1 п.п. 139.3.3 п. 139.3 ст. 139 Податкового кодексу України (далі – Кодекс) повідомляє.

Згідно з п.п. 139.3.1 п. 139.3 ст. 139 Кодексу банки та небанківські фінансові установи, крім страхових компаній, недержавних пенсійних фондів, корпоративних інвестиційних фондів та адміністраторів недержавних пенсійних фондів, визнають для оподаткування резерв, сформований у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Положеннями п. 1 п.п. 139.3.3 п. 139.3 ст. 139 Кодексу встановлено, що фінансовий результат до оподаткування збільшується на перевищення розміру резерву станом на кінець податкового (звітного) періоду, над лімітом, 20 відсотків (на період з 1 січня 2015 року до 31 грудня 2015 року – 30 відсотків, на період з 1 січня 2016 року до 31 грудня 2018 року – 25 відсотків) сукупної балансової вартості активів, знецінення яких визнається шляхом формування резерву, збільшеної на суму резерву, за такими активами згідно з даними фінансової звітності за звітний період.

Пунктом 2 ст. 12<sup>1</sup> Закону України від 16 липня 1999 року № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» встановлено, що банки складають фінансову звітність за міжнародними стандартами.

Так, облік фінансових активів, в тому числі відображення зменшення корисності фінансових активів, регулюються МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39).

Згідно з п. 45 МСБО 39 фінансові активи поділяють на:

фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки;

фінансові активи, доступні для продажу;

позики та дебіторська заборгованість;

інвестиції, утримувані до погашення.

При цьому згідно з п. 58 МСБО 39 наприкінці кожного звітного періоду підприємство має оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Якщо таке свідчення є, то необхідно застосовувати відповідні положення МСБО 39 для визначення суми будь-якого збитку від зменшення корисності.

Пунктами 58 – 62 МСБО 39 описуються вимоги щодо оцінювання наявності об'єктивного свідчення зменшення корисності фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю. У тому числі п. 59 МСБО 39 наводяться події, що можуть бути свідченням зменшення корисності фінансових активів.

Оскільки в п. 1 п.п. 139.3.3 п. 139.3 ст. 139 Кодексу наведена загальна характеристика активів, балансова вартість яких враховується для розрахунку ліміту, то розрахунок ліміту не обмежується застосуванням виключно балансової вартості знецінених активів.

Таким чином, для визначення граничного ліміту, перевищення розміру резерву над яким збільшує фінансовий результат до оподаткування, має використовуватись сукупна балансова вартість активів, яким притаманний ризик знецінення відповідно до положень міжнародних стандартів фінансової звітності, незалежно від факту формування резерву за такими активами.

Зазначена вище позиція викладена у листі Міністерства фінансів України від 18.09.2017 № 11210-09-10/25081 (копія додається).

Додаток: на 1 арк. у 1 прим.

В.о. Голови



М.В. Продан



**МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ**  
(Мінфін)

вул. Грушевського, 12/2, м. Київ, 01008, тел. (044) 206-59-47, 206-59-48, факс 425-90-26  
E-mail: infomf@minfin.gov.ua Код ЄДРПОУ 00013480

№ 09.2017 № 11210-09-10/25081  
На № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

**Державна фіскальна служба України**

Про надання відповіді

Міністерство фінансів України відповідно до листа ДФС України від 23.08.2017 №2870/4/99-99-15-02-02-13 щодо висловлення позиції стосовно врахування балансової вартості активів (кредитів) при розрахунку різниці для цілей оподаткування відповідно до абзацу а) підпункту 139.3.3 пункту 139.3 статті 139 Податкового кодексу України повідомляє.

Позиція Міністерства фінансів України із зазначеного питання надавалась на адресу ДФС України в рамках розгляду скарги ПАТ "ОТП Банк" листом від 01.03.2017 №11130-09-10/5529 і полягає в наступному: для визначення граничного ліміту, перевищення розміру резерву над яким збільшує фінансовий результат до оподаткування, має використовуватись сукупна балансова вартість активів, яким притаманний ризик знецінення відповідно до положень міжнародних стандартів фінансової звітності, незалежно від факту формування резерву за такими активами.

Державний секретар

Є. КАПІНУС

275615 \*

К  
Державна фіскальна служба України  
1819/4 від 20.09.2017



Сьогодні 20.09.2017