|  |  |
| --- | --- |
|  | ЗАТВЕРДЖЕНО  Наказ Міністерства фінансів України \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ року № \_\_\_\_ |

**Узагальнююча податкова консультація**

**щодо застосування положення підпункту 1 підпункту 139.3.3 пункту 139.3**

**статті 139 Податкового кодексу України**

В узагальнюючій податковій консультації використовуються такі скорочення:

Податковий кодекс України – Кодекс;

МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» – МСБО 39.

Відповідно до підпункту 139.3.1 пункту 139.3 статті 139 Кодексу у редакції, що діяла до 1 січня 2018 року, 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 з урахуванням вимог підпунктів 139.3.2 - 139.3.4 цього пункту.

Положенням підпункту 1) підпункту 139.3.3. пункту 139.3 статті 139 Кодексу у редакції, що діяла до 1 січня 2018 року, встановлюється, 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 статті 121 Закону України Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» від 16.07.1999 № 996-XIV визначено, що банки складають фінансову звітність за міжнародними стандартами.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється відповідно до МСБО 39.

Згідно з вимогами 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. Якщо об’єктивних свідчень зменшення корисності фінансового активу немає, то формування резерву не здійснюється і балансова вартість такого активу не змінюється (тобто резерв дорівнює нулю).

Підпунктом 1) підпункту 139.3.3 пункту 139.3 статті 139 Кодексу у редакції , що діяла до 1 січня 2018 року, визначається загальна характеристика активів, балансова вартість яких враховується для розрахунку ліміту, тому розрахунок ліміту не обмежується застосуванням виключно балансової вартості знецінених активів.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **В. о. директора Департаменту податкової політики** | **В. П. Овчаренко** |