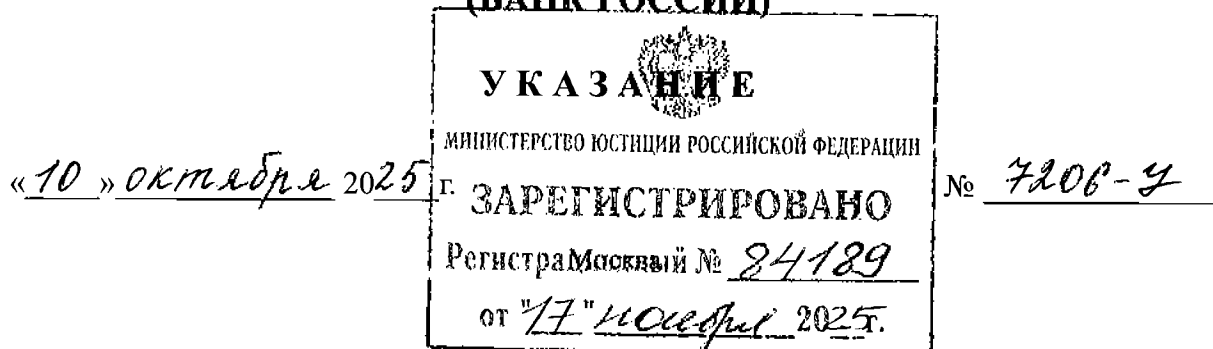




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**



**О порядке отражения
на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов
некредитными финансовыми организациями, бюро
кредитных историй, 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 доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Указания применяются следующие понятия:

«долевой инструмент» – в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»¹;

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 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 (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой

«справедливая стоимость» – в значении, установленном пунктом 2 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»²;

«кредитный риск» – в значении, установленном приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»³;

«метод эффективной процентной ставки» – в значении, установленном приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴ в редакции 2014 года;

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) (далее – приказ Минфина России № 98н), 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) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее – приказ Минфина России № 304н).

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н.

³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832) (далее – приказ Минфина России № 55н), приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829) (далее – приказ Минфина России № 23н), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»)» и «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 4 июня 2024 года № 77н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Соглашения о финансировании поставок (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)», «Международная налоговая реформа – модельные правила Компонента 2 (Поправки к МСФО (IAS) 12)», «Отсутствие возможности обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 июля 2024 года, регистрационный № 78758).

⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187),

«контроль над активом» – в значении, установленном пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»⁵.

1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должны отражать доходы и расходы на счетах бухгалтерского учета по символам отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) в соответствии с частями V–VIII приложения 2 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»⁶ (далее – Положение Банка России № 803-П) (для организаций, не применяющих Положение Банка России от 10 октября 2025 года № 873-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета микрокредитными компаниями, ломбардами, страховыми брокерами, инвестиционными советниками, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета»⁷ (далее – Положение Банка России № 873-П) или приложением 2 к Положению Банка России № 873-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 873-П).

1.3. Процентные доходы и расходы организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета с применением метода эффективной процентной

приказом Минфина России № 55н, приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 23н, 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).

⁵ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 5 октября 2016 года, регистрационный № 43921), приказом Минфина России № 125н.

⁶ 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), от 10 октября 2025 года № 7205-У (зарегистрировано Минюстом России 14 ноября 2025 года, регистрационный № 84192).

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 18 ноября 2025 года, регистрационный № 84204.

ставки, за исключением случаев, установленных пунктом 3.2 Указания Банка России от 30 июня 2025 года № 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям»⁸, пунктом 3.2 Указания Банка России от 10 октября 2025 года № 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада»⁹, пунктом 3.2 Указания Банка России от 10 октября 2025 года № 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами»¹⁰, пунктами 2.12 и 2.13 Положения Банка России № 873-П.

1.4. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, организация должна осуществлять с использованием балансовых счетов по учету выбытия (реализации).

1.5. Доходы и расходы организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в рублях.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов

2.1. В целях настоящего Указания к доходам организация должна относить, в том числе:

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 8 августа 2025 года, регистрационный № 83160.

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2025 года, регистрационный № 84205.

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 18 ноября 2025 года, регистрационный № 84203.

2.1.1. Увеличение стоимости активов организации, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) организации, в одной из следующих форм:

поступление активов, за исключением поступлений, указанных в пункте 2.3 настоящего Указания;

переоценка стоимости активов (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также переоценки требований организации к работнику по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности, относимых на увеличение добавочного капитала организации);

уменьшение резервов под обесценение;

уменьшение резервов – оценочных обязательств;

совершение операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

2.1.2. Уменьшение стоимости обязательств организации, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) организации, в форме списания или переоценки стоимости обязательств, за исключением:

переоценки стоимости обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, относимой на увеличение добавочного капитала организации;

уменьшения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

2.1.3. Процентные доходы, которыми организацией признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы.

2.2. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доходы, указанные в подпунктах 2.1.1 и 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Указания, при одновременном наличии следующих условий:

организация имеет право на получение дохода в соответствии с договором, предусматривающим поставку (реализацию) контрагенту организации актива и (или) выполнение работ, оказание услуг;

сумма дохода определена организацией;

величина расходов, понесенных организацией при исполнении обязательств по договору, предусматривающему поставку (реализацию) актива и (или) выполнение работ, оказание услуг, определена организацией;

в результате операции по поставке (реализации) актива организация передает покупателю контроль над активом.

2.3. Организация не должна отражать на счетах бухгалтерского учета в качестве доходов следующие поступления:

вклады или взносы в имущество организации от ее учредителей, акционеров, участников или членов;

активы по договорам комиссии, поручения, агентским договорам в пользу комитента, доверителя, принципала, а также в обеспечение комиссионера, поверенного, агента средствами, необходимыми для исполнения поручения, и (или) в возмещение сумм, израсходованных на исполнение поручения, отличные от вознаграждения комиссионера, поверенного, агента;

денежные средства, полученные и (или) взысканные организацией и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц;

разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций организации, являющейся акционерным обществом, или на приобретение доли или части доли в уставном капитале организации, являющейся обществом с ограниченной ответственностью, и их балансовой стоимостью.

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета расходов

3.1. В целях настоящего Указания к расходам организация должна относить, в том числе:

3.1.1. Уменьшение стоимости активов организации, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) организации, в одной из следующих форм:

выбытие активов;

переоценка стоимости активов (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также переоценки требований организации к работнику по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности, относимых на уменьшение добавочного капитала организации);

создание, увеличение резервов под обесценение;

создание, увеличение резервов – оценочных обязательств;

совершение операций по поставке (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

3.1.2. Увеличение стоимости обязательств организации, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) организации, в форме переоценки стоимости обязательств, за исключением:

переоценки стоимости обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, относимых на уменьшение добавочного капитала организации;

увеличения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

3.1.3. Процентные расходы, которыми организацией признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

3.2. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета расходы, указанные в подпунктах 3.1.1 и 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Указания, при одновременном наличии следующих условий:

расход возникает в соответствии с договором, предусматривающим поставку (реализацию) контрагентом организации актива и (или) выполнение работ, оказание услуг;

сумма расхода в соответствии с договором, предусматривающим поставку (реализацию) контрагентом организации актива и (или) выполнение работ, оказание услуг, определена организацией.

Глава 4. Особенности отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от операций в иностранной валюте и операций с драгоценными металлами

4.1. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах как разницу между курсом покупки (продажи) иностранной валюты по договору купли-продажи иностранной валюты и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – официальный курс иностранной валюты), на наиболее раннюю из следующих дат:

дату передачи рублей или иностранной валюты контрагенту по договору купли-продажи иностранной валюты;

дату получения иностранной валюты или рублей от контрагента по договору купли-продажи иностранной валюты.

Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной формах как разницу между рублевыми эквивалентами иностранных валют, определяемую по курсу одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанную по официальным курсам иностранной валюты на дату совершения операции купли-продажи иностранной валюты.

4.2. В случае если доходы (расходы) организации выражены в иностранной валюте, организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета по учету доходов (расходов) рублевый эквивалент суммы иностранной валюты по официальному курсу иностранной валюты на дату признания дохода (расхода).

4.3. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте организация должна

осуществлять пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты на следующие даты:

дату отражения факта хозяйственной жизни на счете бухгалтерского учета, на котором учитываются операции в иностранной валюте;
последний календарный день каждого месяца.

4.4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов, как разницу между ценой выбытия (реализации) драгоценного металла и его балансовой стоимостью, действующей на дату совершения операции, связанной с выбытием (реализацией) драгоценных металлов.

4.5. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов организация должна осуществлять пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценного металла в рубли путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену на драгоценный металл, установленную Банком России в соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 10 Федерального закона от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (далее – учетная цена на драгоценный металл), на следующие даты:

дату отражения факта хозяйственной жизни на счете бухгалтерского учета, на котором учитываются операции в драгоценных металлов;
последний календарный день каждого месяца.

4.6. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты по символам 37101–37106 (47101–47106) ОФР частей V–VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П (для организаций, не применяющих Положение Банка России № 873-П) или приложения 2 к Положению Банка России № 873-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 873-П).

4.7. При выбытии (реализации) актива, номинированного в иностранной валюте, организация должна отражать на счете по учету выбытия (реализации) рублевый эквивалент его стоимости, определенный по официальному курсу иностранной валюты на дату его выбытия (реализации).

4.8. Организация должна отражать рублевый эквивалент суммы дохода в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению организацией в соответствии с договором, предусматривающим поставку (реализацию) организацией актива, по кредиту счетов бухгалтерского учета по учету выбытия (реализации) по официальному курсу иностранной валюты на дату его выбытия (реализации).

4.9. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доходы (расходы) от операций купли-продажи драгоценных металлов по символам 37301–37305 (47301–47305) ОФР частей V–VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П (для организаций, не применяющих Положение Банка России № 873-П) или приложения 2 к Положению Банка России № 873-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 873-П).

4.10. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов как:

увеличение (уменьшение) рублевого эквивалента актива, номинированного в иностранной валюте;

уменьшение (увеличение) рублевого эквивалента обязательства, номинированного в иностранной валюте.

4.11. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых инструментов, по символам 37201–37206 (47201–47206) ОФР частей V–VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П (для организаций, не применяющих Положение Банка России

№ 873-П) или приложения 2 к Положению Банка России № 873-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 873-П).

4.12. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов по символам 37401–37405 (47401–47405) ОФР частей V–VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П (для организаций, не применяющих Положение Банка России № 873-П) или приложения 2 к Положению Банка России № 873-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 873-П).

4.13. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета рублевый эквивалент драгоценного металла по учетной цене на драгоценный металл на дату признания процентного дохода от размещения драгоценных металлов на банковских счетах и в банковских вкладах в драгоценных металлах организацией по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами» ОФР частей V–VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П (для организаций, не применяющих Положение Банка России № 873-П) или приложения 2 к Положению Банка России № 873-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 873-П).

Глава 5. Заключительные положения

5.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности¹¹.

5.2. Требования настоящего Указания не распространяются на доходы и расходы, включаемые организацией в состав прочего совокупного дохода.

¹¹ 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».

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

5.4. Требования настоящего Указания не распространяются на кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, не совмещающие свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации, жилищные накопительные кооперативы.

5.5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 сентября 2025 года № ПСД-27) вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением пункта 5.4 настоящего Указания.

Пункт 5.4 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2027 года.

5.6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»¹²;

подпункт 3.2 пункта 3 Указания Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета»¹³;

¹² Зарегистрировано Минюстом России 23 июля 2020 года, регистрационный № 59055.

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157.

Указание Банка России от 21 мая 2024 года № 6731-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П»¹⁴.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78623.