

Пояснение

по применению в бухгалтерском учете сделок и операций с акционерами (участниками) некредитной финансовой организации и другими держателями ее долевых инструментов и отражению изменений в капитале в результате данных сделок по счетам № 11301 "Изменения в капитале некредитной финансовой организации по прочим операциям (сделкам) с держателями ее долевых инструментов", № 11302 "Изменения в капитале некредитной финансовой организации по прочим операциям (сделкам) с держателями ее долевых инструментов" на примере привлечения займа от собственника (участника) ломбарда (ООО или ОАО)

ВАЖНО - Согласно пункта 6.23 Положения № 612 – П учет корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств ведется на счете № 42320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц». Пунктом п. 6.16 и 6.25 Положения № 612-П закреплено, что разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании признается расходом и подлежит отражению по счету № 42320 в корреспонденции со счетом № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».

Иных комментариев в нормативном документе (612-П или 486-П) не указано. В связи с чем, ООО «НПП ЮвелирСофт» обратился с запросом в Центральный банк.

Были заданы следующие вопросы:

1. В Положении № 612-П не описан порядок применения счетов №№ 11301/11302 при операциях привлечения денежных средств по договорам займов. Означает ли это, что при привлечении займа от учредителя ломбард открывает две пары счетов учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств, для отражения по счетам №№ 71507/71508 и вторую пару счетов для отражения по счетам №№ 11301/11302?
2. Просим пояснить принцип применения счетов №№ 11301/11302 в момент привлечения и при возврате денежных средств с учетом описанного выше примера по договору займа ломбарда с физическим лицом – учредителем.
3. В п. 1.9 Приложения № 2 Положения № 486-П указано, в первый рабочий день нового года остатки, сформировавшиеся в результате операций с выпущенными облигациями, классифицированными некредитной финансовой организацией как долевой инструмент, отраженные на счетах № 11301 и № 11302, подлежат переносу на счет по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Означает ли это, что перенос остатков по счетам №№ 11301/11302 не касается результатов по иным сделкам с учредителями (выдача займов, привлечения займов и тп)?

С учетом полученного ответа предлагаем ознакомиться с порядком отражения операций. Также приложен анализ ответа ЦБ.

ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ, ЧТО ПОДОБНЫЙ УЧЕТ НЕОБХОДИМ ПО ВСЕМ ВИДАМ ОПЕРАЦИЙ С УЧАСТНИКАМИ ЛОМБАРДА.

Порядок учета и отражения в бухучете приведен на примере привлечения займа от учредителя (физического лица – резидента) по ставке выше рыночной. Для оценки справедливой стоимости финансового обязательства применялись наблюдаемые исходные данные.

Поступление денежных средств от учредителя – физического лица (резидента) – в кассу (наличными)	Дт 20202 Кт 42316
Проведена оценка справедливой	Дт 11302 Кт 42320

стоимости финансового обязательства (по рыночной ставке) – при первоначальном признании	
Начислены проценты	Дт 71101 (символ ОФР по процентным расходам) * Кт 42317 *Раздел 4. Процентные расходы (счет расходов 71101) 1. Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц 44118
Откорректирована амортизированная стоимость	Дт 42320 Кт 71104
Выплачены проценты участнику (наличными), через кассу	Дт 42317 Кт 20202
Погашен займ, полностью (наличными), через кассу	Дт 42316 Кт 20202
Откорректирована амортизированная стоимость	Дт 42320 Кт 71104
Итог – остаток на счете 11302 остался, погашение возможно ТОЛЬКО при привлечении займа по ставке ниже рыночной	<u>ВЫДЕРЖКА ИЗ ОТВЕТА ЦБ</u> Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью обязательства по договору займа при первоначальном признании и суммой этого займа, учтенная на счете № 11302, в дальнейшем может быть списана ломбардом, например, при совершении с акционером (участником), действующим в качестве собственника, другой сделки на нерыночных условиях, в результате которой должно признаваться увеличение капитала ломбарда. Списание ранее накопленной суммы уменьшения капитала, учтенной на счете № 11302, ломбард вправе отразить бухгалтерской записью в соответствии с абзацем седьмым пункта 1.9 приложения 2 к Положению Банка России № 486-П.

Какие вопросы заданы в ЦБ (дополнительно)

1. Как отразить исправление в бухучете и в отчетности за 2023 в 2024 году, в случае если сумма, отраженная ранее на доходах/расходах (вместо счета 11301/11302) превышает критерий существенности, установленного в УП ломбарда – то есть ошибка считается существенной. Также в запросе задан вопрос если ошибка за 2023 является не существенной.
2. Каким образом и нужно ли передавать отчетность годовую за 2023 год