

Анализ ответа ЦБ

на запрос № 6/25 от 27.02.2025 «Об отражении в бухгалтерском учете операций с акционерами (участниками)»

Были заданы вопросы:

Просим помочь разобраться в вопросе, возникшем после получения ответа Банка России № 17-2-2/442 от 25.09.2024 на запрос нашей организации № 47/24 от 29.08.2024.

Выше указанное письмо содержит следующую фразу – «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».

Вопросы, указанные в запросе	Ответ ЦБ
1.Правильно ли понимаем, по примеру, описанному нами в ранее направленном запросе, что остаток со счета № 113, ранее отраженный на данном счете при первоначальной оценке привлеченного займа, не будет уменьшаться при погашении данного займа (при возврате учредителю (акционеру) основного долга по займу и его процентам)?	По вопросам 1 и 2 обращения. Исполнение ломбардом обязанности по возврату суммы займа, привлеченного от акционера (участника) (включая досрочное исполнение), и по уплате процентов за пользование этим займом <u>не является условием, необходимым для списания остатка со счета № 11301 или № 11302</u> «Изменения в капитале некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства по прочим операциям (сделкам) с держателями ее (его) долевых инструментов», сформировавшегося в связи с привлечением указанного займа.
2. Возможно ли погашение остатка на счете № 113, в случае досрочного погашения займа, привлеченного от акционера (участника)?	ВЫВОД - На наши два вопроса из запроса о возможности погашения

	остатка на счете № 113, в случае возврата займа (включая и досрочное, оплату процентов), привлеченного от акционера (участника), ЦБ ответил, что остаток по счету 113 в данном случае не погашается.
3. Правильно ли понимаем, что единственным вариантом, при котором происходит уменьшения остатка по счету № 113, это совершение с акционером (участником), действующим в качестве собственника, другой сделки на нерыночных условиях, в результате которой должно признаваться увеличение капитала ломбарда	По вопросу 3 обращения. По мнению Департамента, совершение с акционером (участником), действующим в качестве собственника, сделки на нерыночных условиях является не единственным примером факта хозяйственной жизни, в результате которого ломбард вправе отразить увеличение капитала и списание остатка со счета № 11302 «Изменения в капитале некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства по прочим операциям (сделкам) с держателями ее (его) долевых инструментов». ВЫВОД - В Положении 803-П (ранее 486-П) указано, что счет 113 применяется при нерыночных сделках с акционерами по финансовым инструментам (займам, выданным и привлеченным, долговым бумагам, векселя, долевые инструменты такие как облигации). В 803-П также указан еще вариант списания остатков по сч 113 - "В первый рабочий день нового года остатки, сформировавшиеся в результате операций с выпущенными облигациями, классифицированными как долевой инструмент, отраженные на счетах N 11301 и N 11302, подлежат переносу на счет по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)."