

Центральный Банк Российской Федерации

**Директору Департамента регулирования
бухгалтерского учета
Волошиной М.С.**

ул. Неглинная, 12, Москва, 107016

Уважаемая Мария Сергеевна!

Просим Вас помочь разобраться с возникшими вопросами по отражению 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".

Пункт 1.9. Приложения № 2 Положения № 486-Пⁱ описывает характеристику счетов №№ 11301/11302 и описывает корреспонденцию данных счетов со счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость прочих предоставленных средств, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выданных займов, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг, векселей, счетами по учету положительной (отрицательной) переоценки долевых ценных бумаг, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных облигаций, векселей, счетами по учету производных финансовых инструментов.

Ломбарды для пополнения оборотных средств привлекают денежные средства по договорам займов от физических лиц - учредителей по ставке выше рыночной. Для оценки справедливой стоимости финансового обязательства ломбард использует наблюдаемые исходные данные. Согласно пункта 6.23 Положения № 612 – Пⁱⁱ 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».

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)?

Генеральный директор
ООО «НПП ЮвелирСофт»

_____ Д.С. Румянцев

ⁱ Положение Банка России от 2 сентября 2015 г. N 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" (с изменениями и дополнениями)

ⁱⁱ Положение Банка России от 25 октября 2017 г. № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями».