Приложение № 18 Учетной политики

**Порядок бухгалтерского учета 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**](https://base.garant.ru/71176854/826c5a47782fe0717a0695a25d5a1621/#block_11301)**"Изменения в капитале некредитной финансовой организации по прочим операциям (сделкам) с держателями ее долевых инструментов", №**[**11302**](https://base.garant.ru/71176854/826c5a47782fe0717a0695a25d5a1621/#block_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)**

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 стоимости финансового обязательства (по рыночной ставке) – **при первоначальном признании** | Дт 11302 Кт 42320 |
| 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 | **ВЫДЕРЖКА ИЗ ОТВЕТА ЦБ**  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. |