

Выписка
об Изменениях в учетной политике для целей бухгалтерского учета Публичного
Акционерного Общества «Лизинговая компания «Европлан» на 2022 год.

Принципы учета, принятые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ЛК «Европлан» (далее Общество) за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2022 года. Общество не применяло досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Основание: Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды"

1. Учет аренды.

В целях бухгалтерского учета арендой является договор или часть договора аренды, субаренды, лизинга, а также иной договор, положения которых по отдельности или во взаимосвязи предусматривают предоставление арендодателем, лизингодателем, правообладателем, иным лицом (далее - арендодатель) за плату арендатору, лизингополучателю, пользователю, иному лицу (далее - арендатор) имущества во временное пользование (далее - договор аренды).

Объекты бухгалтерского учета классифицируются как объекты учета аренды при одновременном выполнении следующих условий:

- арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок;
- предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и этим договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды);
- арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды.

В состав арендных платежей включаются платежи (за вычетом подлежащих возмещению сумм налога на добавленную стоимость и иных аналогичных сумм налогов), обусловленные договором аренды, в том числе:

- определенные в твердой сумме платежи арендатора арендодателю, вносимые периодически или единовременно, за вычетом платежей, осуществляемых арендодателем в пользу арендатора, в том числе возмещение арендодателем расходов арендатора;
- переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату предоставления предмета аренды);
- справедливая стоимость иного встречного предоставления, определенная на дату предоставления предмета аренды;

- платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды;
- платежи, связанные с правом выкупа предмета аренды арендатором, в случае, когда арендатор намерен воспользоваться таким правом;
- суммы, подлежащие оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

Срок аренды для целей бухгалтерского учета рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей.

Срок аренды пересматривается в случае наступления событий, изменяющих допущения, которые использовались при первоначальном определении срока аренды (при предыдущем пересмотре срока аренды).

Течение срока аренды начинается с даты предоставления предмета аренды.

1.1. Учет договоров аренды, в которых Общество является арендодателем.

Объекты учета аренды классифицируются Обществом в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета финансовой аренды.

Классификация осуществляется на раннюю из двух дат: дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования арендатором (далее - дата предоставления предмета аренды), или дату заключения договора аренды.

Классификация производится по каждому договору аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

Объекты учета аренды классифицируются Обществом в качестве объектов учета финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Соблюдением указанного условия могут являться любое из следующих обстоятельств:

- условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;
- арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права;
- срок аренды сопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;
- на дату заключения договора аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды;
- возможность использовать предмет аренды без существенных изменений имеется только у арендатора;
- арендатор имеет возможность продлить установленный договором аренды срок аренды с арендной платой значительно ниже рыночной;

- иное обстоятельство, свидетельствующее о переходе к арендатору экономических выгод и рисков, обусловленных правом собственности арендодателя на предмет аренды.

Объекты учета аренды классифицируются Обществом в качестве объектов учета операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет Общество.

Учет договоров финансовой аренды

Порядок бухгалтерского учета не зависит от наличия в договорах финансовой аренды (лизинга) и иных сходных договорах условий, в соответствии с которыми имущество, предоставляемое за плату во временное пользование в целом или отдельно по каждой из частей (далее - предмет аренды), учитывается на балансе арендодателя или арендатора.

Имущество, приобретенное с целью предоставления в финансовую аренду, учитывается на счете 08.04 «Приобретение объектов основных средств», на котором аккумулируется стоимость имущества и фактические затраты на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

В дату начала финансовой аренды Общество отражает имущество, приобретенное с целью предоставления в аренду, в составе доходных вложений в материальные ценности на счете 03.02, прекращает признание имущества, переданного в аренду, и признает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Чистая инвестиция в аренду определяется как сумма арендных платежей к получению Организацией по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается.

При приобретении предмета лизинга у поставщика Общество считает первоначальной дисконтированной стоимостью дебиторской задолженности по договорам лизинга стоимость приобретения предмета лизинга у поставщика для лизингополучателя.

Платежи, полученные от арендаторов до даты начала финансовой аренды, отражаются как авансовые платежи. Эти платежи корректируют дебиторскую задолженность по финансовой аренде на дату ее начала.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентных доходов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Процентный доход признается Обществом ежемесячно не позднее последнего дня месяца в течение срока финансовой аренды исходя из процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Для определения процентной ставки, заложенной в договоре аренды Общество рассчитывает внутреннюю ставку доходности договора финансовой аренды. Она определяется исходя из планового графика платежей, установленных в договоре на дату начала аренды и рассчитывается отдельно по каждому договору финансовой аренды.

Если договор содержит аренду и прочие услуги, не являющиеся арендой (компенсация расходов на страхование, техническое обслуживание, набор автомобилиста и др.), то плата за прочие услуги выделяется из общей суммы платежей по договору и учитывается отдельно от арендных платежей.

Отражение в бухгалтерском учете финансовой аренды в 1С осуществляется на основании графика, содержащего платежи по договору аренды и другие данные, необходимые для учета.

При возврате предмета лизинга имущество принимается к бухгалтерскому учету Обществом в составе активов к продаже в размере остатка чистой инвестиции на дату прекращения договора.

Учет договоров операционной аренды

Имущество, приобретенное с целью предоставления в операционную аренду, учитывается на счете 08.04 «Приобретение объектов основных средств», на котором аккумулируется стоимость имущества и фактические затраты на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

В дату передачи имущества арендатору Общество отражает имущество, приобретенное с целью предоставления в аренду, в составе доходных вложений в материальные ценности на счете 03.03 «Материальные ценности, предоставленные во временное пользование» и осуществляет отражение стоимости переданного имущества на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду».

Арендная плата признается в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.

Сумма арендной платы, полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Стоимость имущества, переданного в операционную аренду, погашается посредством амортизации.

Возвращенное из аренды имущество подлежит продаже, в связи с этим принимается к бухгалтерскому учету Обществом в составе активов к продаже.

1.2. Учет договоров аренды, в которых Общество является арендатором.

Дата получения имущества от арендодателя является датой начала аренды. Получение имущества оформляется актом приема-передачи.

На дату начала аренды Общество признает в бухгалтерском учете вложения в право пользования активом на счете 01.03 «Право пользования активом» и обязательство по договору аренды на счете 76.07 «Расчеты по аренде».

В случае, если договором аренды предусмотрено право пользования несколькими предметами аренды, Общество рассматривает эти объекты в качестве отдельных объектов учета аренды, при возможности получения выгоды от использования отдельного базового актива вне зависимости от других. Если для предметов аренды установлены единые финансовые условия (единая арендная плата и единые сроки уплаты арендных платежей), то совокупность таких предметов аренды учитывается как один объект учета аренды.

Если в состав платежа в соответствии с условиями договора аренды включена фиксированная оплата прочих услуг, не являющихся компонентом аренды (коммунальные услуги, эксплуатационные услуги, сервисные сборы, прочее), Общество применяет упрощение практического характера, в соответствии с которым компоненты «не аренды» не выделяются из компонента аренды и учитываются в качестве единого объекта учета аренды.

Прочие услуги (коммунальные услуги, эксплуатационные услуги, сервисные сборы, прочее), не включенные в соответствии с условиями договора в состав постоянной части арендной платы, не включаются в денежный поток для расчета дисконтированной стоимости обязательства по аренде.

Если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа и предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду, Общество не признает обязательство по аренде и соответствующее ему право пользования активом по:

- договорам, срок аренды по которым не превышает 12 месяцев (краткосрочный договор). Если договор предусматривает возможность продления срока аренды или досрочного расторжения договора, то срок аренды определяется с учетом намерений по продлению и досрочному расторжению договора;
- договорам, в рамках которых арендуется актив с низкой стоимостью. При оценке актива с низкой стоимостью учитывается рыночная стоимость нового актива, которая не превышает 300 000 рублей без учета НДС.

Учет имущества, полученного по договорам краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью предмета аренды, а также полученного во временное владение и пользование осуществляется в оценке, указанной в договоре на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства». Если в договоре аренды не предусмотрена стоимость арендованного основного средства (объекта аренды), то учетная стоимость объекта аренды рассчитывается как сумма арендной платы за срок аренды по условиям договора, без учета НДС. Если договором аренды предусмотрена постоянная (базовая, основная) часть арендной платы и переменная (расчетная), то стоимость объекта аренды рассчитывается исходя из постоянной части арендной платы.

По договорам краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью предмета аренды арендная плата признается Обществом в качестве расхода ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;
- величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации. Сумма амортизации отражается на счете 02.03 «Амортизация арендованного имущества». По правам пользования активами, относящимся к группе основных средств, срок полезного использования определяется сроком аренды, если не предполагается переход к Обществу права собственности на предмет аренды.

В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на предмет аренды Обществу или ожидается, что Общество выкупит предмет аренды, то право пользования активом амортизируется до конца срока полезного использования предмета аренды.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки.

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

В случае если ставка дисконтирования не может быть определена вышеуказанным способом, применяется ставка, по которой Общество привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

На дату начала аренды в оценку обязательства по аренде включаются следующие платежи:

- фиксированные платежи, включая по существу фиксированные арендные платежи, за вычетом подлежащих получению стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- выкупная стоимость, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество планирует осуществить выкуп предмета аренды;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды определен с учетом намерения по досрочному прекращению договора аренды.

Фиксированные платежи представляют собой обязательные платежи, осуществляемые Обществом по договору аренды в течение срока аренды, такие как:

- фиксированная сумма арендной платы;
- регулярное повышение арендной платы и платежей за дополнительные услуги на фиксированный процент;
- рост арендной платы в соответствии с договором.

Переменные платежи представляют собой платежи по аренде, величина которых зависит от величины какого-либо показателя в будущем. Величина таких платежей не известна на дату начала арендных отношений и меняется в течение срока действия договора в связи с изменением индекса или ставки (например, индекса потребительских цен, уровень инфляции, процентной ставки), по соглашению сторон, в рамках определенного договором диапазона и при иных условиях.

Суммы переменных арендных платежей, не зависящих от индекса или ставки, не включаются в состав обязательств по аренде, признаются в составе расходов, в периоде в котором наступает событие, приводящее к их осуществлению.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

Процентные расходы отражаются ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

Стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

События, при которых для переоценки обязательств используется прежняя ставка дисконтирования:

- изменилась сумма, которая будет подлежать выплате в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменились будущие арендные платежи по договору, вследствие изменения индекса или ставки, в привязке к которой определялись договорные арендные платежи.

События, при которых для переоценки обязательств используется пересмотренная ставка дисконтирования:

- изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок;
- изменился срок аренды;
- изменилось намерение по выкупу предмета аренды;
- изменение обязательства возникло в связи с заключением дополнительного соглашения к договору аренды.

Если договор аренды предусматривает переход права собственности на предмет аренды, либо выкуп предмета аренды при условии внесения всей обусловленной договором выкупной цены, объекты аренды переводятся в состав объектов основных средств, в состав долгосрочных активов для продажи.

Если договор аренды предусматривает возврат предмета аренды арендодателю, то происходит списание активов в форме права пользования и обязательств по аренде. Возврат производится на основании оформленного акта приема-передачи.

При первом применении ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" Общество, руководствуясь п. 50 указанного стандарта, вместо ретроспективного пересчета единовременно признало право пользования активом и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль.

2.1. Оценка

Общество принимает приобретаемые активы к бухгалтерскому учету в качестве основных средств при единовременном выполнении следующих условий:

- объект имеет материально-вещественную форму
- объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации, для охраны окружающей среды либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- объект способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, то есть в сумме фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Формирование первоначальной стоимости объектов основных средств осуществляется на счете 08.04 «Приобретение объектов основных средств».

Учет основных средств, используемых Обществом для собственных нужд, ведется на счете 01.01 «Основные средства в организации».

Объекты недвижимости, переданные Обществу, но на которые еще не зарегистрировано право собственности Общества, в бухгалтерском учете учитываются на счете 01.01 «Основные средства в организации» с даты подачи документов в регистрационные органы.

К инвестиционной недвижимости Общество относит недвижимость, предназначенную для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости.

В случае использования недвижимости как для ведения хозяйственной деятельности, так и для предоставления во временное пользование, к инвестиционной недвижимости относится недвижимость, более 50% площади которой предоставляется во временное пользование.

Инвестиционная недвижимость учитывается как отдельная группа в составе основных средств

После признания основные средства, в том числе инвестиционная недвижимость, оцениваются по первоначальной стоимости.

Общество не производит переоценку по текущей (восстановительной) стоимости основных средств по состоянию на конец отчетного года.

2.2. Амортизация основных средств

Стоимость основных средств погашается посредством амортизации.

Начисление амортизации по основным средствам производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Сроком полезного использования объектов основных средств является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит доход Обществу.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно различаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Срок полезного использования объектов основных средств, не являющихся предметом лизинга (аренды), определяется комиссией Общества, назначаемой приказом руководителя, с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». В установленных пределах Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то срок полезного использования устанавливается комиссией Общества, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.

В случае приобретения Обществом основных средств, бывших в употреблении, срок полезного использования таких объектов определяется на дату принятия к учету с учетом срока их фактического использования предыдущим собственником.

Срок полезного использования имущества, приобретенного с целью предоставления в операционную аренду, определяется сроком аренды.

Начисление амортизации по всем объектам основных средств, принятым к учету, Общество производит линейным способом.

Начисление амортизации начинается:

- По основным средствам, приобретенным для собственного использования - с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете
- По основным средствам, используемым для предоставления в аренду – с даты его признания в бухгалтерском учете.

Начисление амортизации по основным средствам не приостанавливается, за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта основных средств становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта основных средств становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

По основным средствам, приобретенным для собственного использования, ликвидационная стоимость считается равной нулю.

По основным средствам, используемым для предоставления в аренду, ликвидационная стоимость определяется при признании объекта в бухгалтерском учете.

Общество не начисляет амортизацию на приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты).

Суммы начисленной амортизации по всем объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 02 «Амортизация основных средств»:

- субсчет 02.01.2 «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01.01» по объектам основных средств, предназначенных для управленческих нужд;
- субсчет 02.02.2 «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 03» по объектам основных средств, переданных в лизинг.

Общество включает затраты на ремонт (текущий и капитальный) основных средств:

- в общехозяйственные расходы – по основным средствам, предназначенным для управленческих нужд;
- в себестоимость услуг - по основным средствам, являющихся предметом аренды.


Доходы и расходы, связанные с выбытием объектов основных средств со счетов бухгалтерского учета, отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств подлежат отражению на счете прибылей и убытков по счету 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве прочих доходов и расходов.

Общество проводит проверку на обесценение основных средств не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

**Вице-президент
ПАО «ЛК «Европлан»**

30 октября 2022



 **Аминов А.В.**

ИСПОЛНИТЕЛЬ:


(подпись)

/Кондратьева О.Н., Главный бухгалтер