

**Центральный Банк Российской Федерации**

**И.О. Директора Департамента регулирования  
бухгалтерского учета  
Пихновской Т.Б.**

**ул. Неглинная, 12, Москва, 107016**

**Уважаемая Татьяна Борисовна!**

С 01.01.2022 ломбарды обязаны при учете арендных отношений применять требования Положения ЦБР № 492-П<sup>1</sup> (далее «Положения № 492-П»).

В официальном ответе Банка России, размещенном на сайте, (далее «ЦБ РФ») рекомендует арендаторам в дату вступления нового требования применять «модифицированный ретроспективный подход», то есть сделать ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения *«Вместо этого арендатор должен признать суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала) на дату первоначального применения».*

1. Просим пояснить будут ли верными проводки по указанному ниже примеру при применении данного рекомендуемого способа:

Пример - аренда с 2020 на 5-ть лет, ставка 3% является ставкой привлечения дополнительных заемных средств для ломбарда ABC (далее «компания ABC»).

Согласно МСФО (IFRS) 16, компания ABC должна признать актив в форме права пользования и арендное обязательство.

Год	Арендный платеж	Коэффициент дисконтирования	Приведенная стоимость арендных платежей	Процентные расходы по МСФО 16	Расходы на амортизацию по МСФО 16
1-2020	100 000	0,971	97 087	13 739	91 594
2-2021	100 000	0,943	94 260	11 151	91 594

---

<sup>1</sup> Положение Банка России от 22 сентября 2015 г. N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"

Год	Арендный платеж	Коэффициент дисконтирования	Приведенная стоимость арендных платежей	Процентные расходы по МСФО 16	Расходы на амортизацию по МСФО 16
3-2022	100 000	0,915	91 514	8 486	91 594
4-2023	100 000	0,888	88 849	5 740	91 594
5-2024	100 000	0,863	86 261	2 913	91 594
<b>Итого</b>	<b>500 000</b>		<b>457 971</b>	<b>42 029</b>	<b>457 971</b>

**Пересчет входящих остатков на 1 января 2022 года:**

а) Признание актива и обязательства по аренде:

- Дебет № 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования": 457 971 рублей.
- Кредит № 60806 «Арендные обязательства»: 457 971 рублей.

б) Сторнирование арендных платежей до 1 января 2022 года (их было два):

- Дебет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»: 200 000 рублей
- Кредит № 10801 «Нераспределенная прибыль»: 200 000 рублей.

в) Учет арендных платежей до 1 января 2022 года в соответствии с МСФО (IFRS) 16 (их было два):

- Дебет № 60806 «Арендные обязательства»: 175 110 рублей (200000-24890)
- Дебет № 10801 «Нераспределенная прибыль»: 24 890 рублей (= проценты) – за 2020 в сумме 13 739 рублей и за 2021 в сумме 11 151 рублей
- Кредит № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»: 200 000 рублей

г) Учет амортизации актива до 1 января 2022 года в соответствии с МСФО (IFRS) 16 (было 2 года):

- Дебет № 10801 «Нераспределенная прибыль»: 183 188 рублей
- Кредит № 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования": 183 188 рублей (за 2020 в сумме 91 594 рублей и за 2021 в сумме 91 594 рублей)

Остаток на балансовых счетах в балансе на 01.01.2022:

- Дебет № 60807 – 274 783 рублей
- Кредит № 60806 – 282 861 рублей
- Дебет № 60312 - 0 (ноль) рублей
- Кредит № 10801 – 8 078 рублей

2. Может ли ломбард при переходе на новый порядок учета арендных отношений (арендатор) применить упрощенный вариант проводок, то есть отразить одну сводную проводку вместо четырех по пунктам №№ а-г?

- Дебет № 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования": 274 782 рублей (457 971 рублей за вычетом амортизации на сумму 91 594 \* 2).
- Дебет № 10801 «Нераспределенная прибыль»: 8 078 рублей (-200 000 + 24 890 + 183 188).
- Кредит № 60806 «Арендные обязательства»: 282 861 рублей (457 971 рублей - 86 261 рублей - 88 849 рублей).

Остаток на балансовых счетах в балансе на 01.01.2022:

- Дебет № 60807 – 274 783 рублей
- Кредит № 60806 – 282 861 рублей
- Кредит № 10801 – 8 078 рублей

2. Пправе ли ломбард с 01.01.2022 не применять требования МСФО и считать краткосрочной арендой, срок которой не превышает 12 месяцев, без права выкупа объекта, если в договоре присутствуют следующие условия:

- договор аренды был первоначально заключен на срок 11 месяцев,
- право прекратить аренду есть у арендодателя и арендатора, штрафных санкций за досрочное прекращение договора не предусмотрено (уведомление о прекращении за 2 месяца)
- договор может быть многократно пролонгироваться в случае отсутствия уведомления о его прекращении за 2 месяца
- данный договор пролонгировался неоднократно в течении 5-и лет.

3. Для расцете дисконтированной стоимости арендных платежей на 01.01.2022 на какую из дат использовать ставку дисконтирования?
- на дату заключения договора (в 2020)
  - на 01.01.2022

С уважением,

Генеральный директор  
ООО «НПП ЮвелирСофт»

\_\_\_\_\_ Д.С. Румянцев