

Группа Элемент Лизинг

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2024 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ВВЕДЕНИЕ	11
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	13
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	14
4. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ	15
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	22
6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ	22
7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО	23
8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	27
9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	28
10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	29
11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	30
12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	31
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	31
14. КРЕДИТЫ БАНКОВ	32
15. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ	33
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
17. КАПИТАЛ	35
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД	36
20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ	37
21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	37
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	38
23. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	40
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	42
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	47
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	49
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	50
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	50

Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Единственному участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»**

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг» и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2024 год и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг

См. Примечания 4 и 7 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Чистые инвестиции в лизинг составляют 81% от общей величины активов Группы и отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее — «ОКУ»). Оценка ОКУ производится на регулярной основе и является чувствительной к используемым допущениям. Чистые инвестиции в лизинг представляют собой задолженность по большому количеству индивидуально несущественных по сумме договоров финансового лизинга. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется с использованием статистических моделей и применением профессионального суждения. В связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Мы проанализировали лежащие в основе расчета ОКУ статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию. В частности: - мы проверили точность расчета вероятности дефолта («PD») и суммы требований под риском в случае дефолта («EAD») по договорам лизинга путем анализа статистики выхода на просрочку и расторжений договоров лизинга; - мы проверили точность расчета убытка в случае дефолта («LGD») путем анализа на выборочной основе исторических данных по поступлениям денежных средств после дефолта, включая поступления от продажи имущества, изъятого по договорам лизинга; - мы проверили полноту и точность исходных данных, используемых Группой в статистической модели расчета ОКУ, а также на выборочной основе сверили их с подтверждающими документами; - мы оценили обоснованность допущений и прогнозов, использованных руководством Группы в моделях оценки ОКУ, исходя из нашего анализа доступной рыночной информации. Мы также проверили полноту и точность раскрываемой информации об оценке резерва под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг, а также проанализировали, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Группы кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2024 год и в Годовом отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2024 год и Годовой отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 2024 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Самсонов Денис Андреевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105265, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 274/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

26 марта 2025 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	905 906	847 292
Авансы, уплаченные поставщикам	6	516 869	1 190 143
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	19 765 112	16 734 315
НДС к возмещению		214 294	415 173
Дебиторская задолженность по основной деятельности	8	363 732	98 222
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	220 417	81 961
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	105 798	61 029
Активы в форме права пользования	10	48 905	141 295
Товары, предназначенные для продажи	11	923 994	1 244 549
Отложенные налоговые активы	22	685 201	279 188
Нематериальные активы	12	121 499	74 435
Прочие активы	13	423 035	256 998
ИТОГО АКТИВЫ		24 294 762	21 424 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		41 784	49 436
Авансы полученные		560 681	789 030
Кредиты банков	14	9 626 376	8 241 693
Облигации выпущенные	15	9 859 030	8 010 042
Обязательства по аренде	10	51 480	143 433
Отложенные налоговые обязательства	22	5 768	5 358
Прочие обязательства	16	264 812	387 809
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20 409 931	17 626 801
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	444 000	444 000
Добавочный капитал	17	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		2 986 044	2 898 927
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКА МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		3 884 744	3 797 627
Неконтролирующая доля участников		87	172
ИТОГО КАПИТАЛ		3 884 831	3 797 799
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		24 294 762	21 424 600

Андрей Писаренко
Генеральный директор

26 марта 2025 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	2024 год	2023 год
Процентный доход по лизингу	18	3 935 376	2 476 610
Прочие процентные доходы, рассчитанные по ЭПС	18	123 507	106 525
Процентные расходы	18	(3 068 980)	(1 581 029)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		989 903	1 002 106
Выручка от продажи товаров	19	2 286 526	3 043 397
Себестоимость проданных товаров		(2 097 702)	(2 683 824)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ		188 824	359 573
Чистый прочий доход	19	582 886	605 122
Чистый прочий расход	19	(34 636)	(35 071)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1 726 977	1 931 730
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(56)	(48)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		1 726 921	1 931 682
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	7	(219 925)	3 980
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	(184 669)	(48 022)
Изменение прочих резервов	20	44 448	42 332
Расходы на персонал	21	(1 120 532)	(1 073 619)
Прочие операционные расходы	21	(243 210)	(206 542)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3 033	649 811
Расход по налогу на прибыль	22	135 279	(106 911)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		138 312	542 900
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
- участников материнской компании		138 117	542 749
- держателей неконтролирующих долей		195	151

Андрей Писаренко
Генеральный директор

26 марта 2025 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участника материнской компании					Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании	Неконтролирующая доля участников	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль					
Остаток на 1 января 2023 года	444 000	454 700	2 649 678			3 548 378	181	3 548 559
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	542 749			542 749	151	542 900
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 17)	-	-	(293 500)			(293 500)	(160)	(293 660)
Остаток на 31 декабря 2023 года	444 000	454 700	2 898 927			3 797 627	172	3 797 799
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	138 117			138 117	195	138 312
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 17)	-	-	(51 000)			(51 000)	(280)	(51 280)
Остаток на 31 декабря 2024 года	444 000	454 700	2 986 044			3 884 744	87	3 884 831

Андрей Писаренко
Генеральный директор



Оксана Рухлядева
Финансовый директор

26 марта 2025 года

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по основному долгу по лизингу и авансы полученные		22 801 899	19 694 061
Процентный доход по лизингу полученный		3 944 060	2 477 147
Поступления от реализации изъятых активов		270 216	344 399
Поступления от реализации товаров, предназначенных для продажи		2 459 783	3 723 592
Прочие доходы полученные		555 499	461 164
Оплаты поставщикам		(26 369 837)	(25 104 562)
Оплаты поставщикам товаров, предназначенных для продажи		(1 784 082)	(3 996 096)
Расходы по привлечению финансирования		(58 922)	(53 388)
Прочие проценты полученные		124 397	105 717
Проценты уплаченные	10, 14	(2 846 684)	(1 530 215)
Расходы на персонал		(1 206 637)	(1 124 552)
Операционные расходы		(267 735)	(252 229)
НДС		(47 371)	(68 758)
Прочие налоги		1 668	(4 294)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(2 423 747)	(5 328 014)
Уплата налога на прибыль		(253 259)	(90 681)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(2 677 006)	(5 418 695)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Предоставление займов		(46 000)	-
Погашение займов		33 993	-
Затраты на нематериальные активы		(35 498)	(58 367)
Приобретение основных средств		(6 486)	(27 330)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(53 991)	(85 697)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков	14	9 359 287	8 177 944
Погашение кредитов банков	14	(7 999 215)	(6 065 268)
Выпуск облигаций	14	7 500 000	8 000 000
Погашение облигаций	14	(5 820 250)	(4 246 500)
Предварительный платеж по облигациям		(169 250)	-
Выплата дивидендов	17	(51 280)	(293 660)
Погашение обязательств по аренде	10	(28 712)	(34 832)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2 790 581	5 537 684
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		59 584	33 292
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5	846 261	812 968
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	5	905 845	846 260

Андрей Писаренко
Генеральный директор

26 марта 2025 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. ВВЕДЕНИЕ

Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг» (далее – «Компания») и его дочерней компании - общества с ограниченной ответственностью «СтрейтЛинк» (именуемых совместно – «Группа»).

Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг» является головной компанией Группы. Компания была учреждена 17 декабря 2004 года в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»).

Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг по финансовому лизингу розничным клиентам, предприятиям среднего и малого бизнеса на территории РФ. Предметами лизинга выступают транспортные средства, спецтехника и оборудование.

По состоянию на 31 декабря 2024 года ООО «Элемент Лизинг» зарегистрировано по адресу: РФ, 121087, г. Москва, Береговой проезд, д. 5А, корп. 1, пом.1/13, о чем 26 ноября 2024 года внесены соответствующие изменения в Едином государственном реестре юридических лиц (ГРН 2247712269869).

По состоянию на 31 декабря 2023 года ООО «Элемент Лизинг» было зарегистрировано по адресу: РФ, 121170, г. Москва, Кутузовский проспект, 36, строение 41.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имеет 57 обособленных подразделений, зарегистрированных в различных городах России (2023 год: 68 подразделений).

Среднесписочная численность персонала Группы за 2024 год, составляет 414 человек (2023 год: 450 человек).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года единственным участником Компании является акционерное общество «Амарант», зарегистрированное на территории РФ. 18 февраля 2025 года акционерное общество «Амарант» было переименовано в акционерное общество «Майнд Капитал», о чем внесены соответствующие изменения в Едином государственном реестре юридических лиц (ГРН 2257713603013).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года конечным контролирующим бенефициаром Группы является физическое лицо, г-жа Т. Полякова, которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Дочерняя компания

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года была включена дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк»:

Наименование	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата регистрации	Доля участия, %	
				31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ООО «СтрейтЛинк»	РФ	Прочие услуги	12 июля 2018 года	99,9	99,9

Дочерняя компания создана в рамках реализации стратегии долгосрочного развития, предусматривающей обеспечение генерации дохода от дополнительных видов деятельности на рынке лизинга.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории РФ и вследствие этого подвержена экономическим и финансовым рискам, влияющим на экономику РФ.

В 2024 году на экономику РФ продолжали оказывать влияние геополитическая напряженность и санкции, введенные Европейским союзом, США и рядом других стран.

Инфляция в 2024 году остается серьезной проблемой для российской экономики. По итогам года инфляция составила 9,5% годовых (2023 год: 7,4%). На фоне значительного усиления инфляционного давления Банк России ужесточил денежно-кредитную политику и, начиная с июля по октябрь 2024 года, неоднократно повышал ключевую ставку, увеличив её с 16% до 21% годовых. Увеличение ключевой ставки в 2024 году на фоне роста цен, в целом, оказывает негативное влияние как на потребительский рынок, так и на финансовое состояние лизинговых компаний.

Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности, имеет диверсифицированный лизинговый портфель, обеспеченный высоколиквидными активами, не имеет обязательств в иностранной валюте и не осуществляет бизнес за пределами РФ, а также стремится поддерживать оптимальный по размеру и качеству лизинговый портфель.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния текущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий деятельности может отличаться от оценки руководства. В связи с сохраняющейся экономической неопределенностью руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на российскую экономику, а, следовательно, и воздействие, которое они могут оказать на финансовое состояние Группы в дальнейшем. Руководство Группы полагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением активов, возвращенных в результате прекращения финансового лизинга, и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: фактических затрат, которые соответствуют величине чистой инвестиции в лизинг, и чистой стоимости возможной продажи.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и ее дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Изменение представления данных

Начиная с консолидированной финансовой отчетности за 2024 год Группа выделила нематериальные активы в качестве отдельной строки в консолидированном отчете о финансовом положении. Ранее нематериальные активы отражались в составе прочих активов. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 74 435 тыс. руб. В результате выделения нематериальных активов в отдельную строку, сумма прочих активов по состоянию на 31 декабря 2024 года сократилась с 331 433 тыс. руб. до 256 998 тыс. руб.

Изменения в учетной политике

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением описанных ниже.

С 1 января 2024 года Группа применила приведенные ниже поправки к стандартам, однако это не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных и долгосрочные обязательства с ковенантами» (вступают в силу с 1 января 2024 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 - «Соглашение о финансировании задолженности перед поставщиками» (вступают в силу с 1 января 2024 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (вступают в силу с 1 января 2024 года);

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Далее приведена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг представляют собой задолженность по большому количеству индивидуально несущественных по сумме договоров финансового лизинга. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется с использованием статистических моделей и применением профессионального суждения. Информация о принципах оценки и основных допущениях при определении суммы ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечаниях 4 и 7.

Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга оцениваются на предмет обесценения на регулярной основе. Информация о принципах оценки и основных допущениях при определении возмещаемой стоимости представлена в Примечании 9.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

По состоянию на 31 декабря 2024 года Руководство признало отложенные налоговые активы в сумме 685 201 тыс. рублей (2023 год: 279 188 тыс. рублей). Сумма отложенных налоговых активов, подлежащая признанию, ограничена достаточностью налогооблагаемой прибыли в будущие периоды, в которые соответствующие временные разницы могут быть использованы против нее. Основываясь на анализе исторических показателей рентабельности и прогнозной оценки будущей налогооблагаемой прибыли руководство Группы считает вероятным использование признанной суммы отложенного налогового актива в полном объеме.

Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями

Резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями, оцениваются на регулярной основе с учетом опыта Группы о фактических осуществленных завершающих расчетах. Более подробная информация приводится в Примечаниях 16, 20 и 26.

4. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Существенная информация об учетной политике, описанная далее, применялась Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Чистые инвестиции в лизинг

Лизинг классифицируется как финансовый, если практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, передаются лизингополучателю. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации лизинга в качестве финансового:

- к концу срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а на дату начала лизинговых отношений существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива несмотря на то, что право собственности не передается;
- на дату начала лизинговых отношений текущая дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость актива, передаваемого в лизинг; и
- активы, передаваемые в лизинг, носят специальный характер, так что только лизингополучатель может пользоваться ими без существенных модификаций.

Датой начала лизинговых отношений является более ранняя из двух дат: даты заключения договора лизинга и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга. В рамках данного определения обязательства должны быть согласованы в письменной форме, подписаны сторонами-участниками сделки и, в частности, содержать основные условия сделки. По состоянию на эту дату определяются суммы, подлежащие признанию на начало срока лизинга.

Началом срока лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование актива, являющегося предметом лизинга. В указанную дату осуществляется первоначальное признание чистой инвестиции в лизинг.

Группа представляет активы, находящиеся в финансовом лизинге, в качестве чистых инвестиций в лизинг.

Чистые инвестиции в лизинг определяются путем дисконтирования валовых инвестиций в лизинг по процентной ставке, заложенной в договоре финансового лизинга. Валовые инвестиции в лизинг представляют собой сумму минимальных лизинговых платежей и негарантированной остаточной стоимости, причитающихся Группе. Процентная ставка, заложенная в договоре финансового лизинга, определяется на дату начала лизинговых отношений как ставка дисконтирования, при использовании которой приведенная стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, передаваемого в лизинг, плюс любые первоначальные прямые затраты лизингодателя.

Разница между валовыми инвестициями и чистыми инвестициями по договорам финансового лизинга представляет собой финансовые доходы будущих периодов, которые амортизируются в течение срока лизинга с использованием заложенной в договоре лизинга ставки дисконтирования с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую норму прибыли по чистым инвестициям в лизинг.

Первоначальные прямые затраты лизингодателя включают комиссионные расходы, расходы, связанные с получением юридических услуг, и внутренние расходы, непосредственно связанные с обсуждением условий и подготовкой договора финансового лизинга. Данные расходы не включают накладные расходы, такие как расходы на маркетинг и расходы отдела продаж.

Любые суммы авансов, уплаченные поставщикам, после даты начала лизинговых отношений и до даты начала срока финансового лизинга, учитываются как авансы, уплаченные поставщикам. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до начала срока финансового лизинга, учитываются как авансы полученные. Данные суммы корректируются против чистых инвестиций в лизинг на дату начала срока финансового лизинга.

Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга

Группа может в одностороннем порядке расторгнуть договор финансового лизинга с целью взыскания просроченной дебиторской задолженности посредством изъятия предмета лизинга. В этом случае Группа направляет уведомление о расторжении договора финансового лизинга и переводит дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в состав активов к изъятию в сумме чистой инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату перевода. Одновременно Группа прекращает начисление финансового дохода.

Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы при принятии решения о расторжении договора финансового лизинга: уровень резерва под ОКУ по чистой инвестиции в лизинг, утрата предмета лизинга или нанесение ущерба предмету лизинга, банкротство лизингополучателя, наличие исков, предъявленных к лизингополучателю, и другие факторы. Данные факторы, по отдельности или в совокупности, представляют собой основание для принятия решения руководством Группы о расторжении договора финансового лизинга.

Активы к изъятию представляют собой активы, по которым не начисляются проценты, и которые впоследствии оцениваются по наименьшей из двух величин: фактических затрат, которые соответствуют величине чистой инвестиции в лизинг, и чистой стоимости возможной продажи. Балансовая стоимость активов к изъятию подлежит возмещению путем обращения взыскания и последующей продажи активов.

Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, представлены транспортными средствами, спецтехникой для последующей реализации, полученными от лизингополучателей, не выполнивших свои обязательства. Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Товары, предназначенные для продажи

Товары, предназначенные для продажи, представляют собой технику и транспортные средства, приобретенные Группой для последующей продажи. Товары, предназначенные для продажи, отражаются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения или чистой цене продажи.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа учитывает всю аренду путем признания активов в форме права пользования и обязательств по аренде, за исключением:

- аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость; и
- аренды сроком до 12 месяцев (краткосрочной аренды).

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы и отражаются в составе строки «Прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Денежный отток по погашенным процентам по аренде и погашению основного долга раскрывается соответственно в составе операционной и финансовой деятельности консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты**Ключевые условия оценки**

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет погашения основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Классификация финансовых инструментов, признание и последующая оценка стоимости финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все финансовые активы Группы, отраженные в настоящей консолидированной финансовой отчетности, были классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки.

Ниже приведены принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, свободно конвертируемыми в соответствующие суммы денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и свободные остатки на депозитных счетах в банке с первоначальным сроком погашения до трех месяцев. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Дебиторская задолженность по основной деятельности первоначально отражается в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев не дисконтируется. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Заемные средства включают кредиты банков и выпущенные облигации и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы и расходы, связанные с привлечением кредитов и выпуском облигаций, признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания и списание финансовых активов и обязательств

Отражение финансового актива прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала и не сохранила практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

В случае, когда руководство Группы принимает решение взыскать просроченную дебиторскую задолженность по финансовому лизингу посредством изъятия предмета лизинга, соответствующий договор финансового лизинга расторгается Группой в одностороннем порядке, и чистая инвестиция в лизинг переводится в состав активов к изъятию в сумме чистой инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату перевода.

Группа списывает за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовые активы, в отношении которых отсутствуют обоснованные ожидания по их возмещению, после принятия руководством всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение убытка от обесценения активов в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором было получено возмещение.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по финансовым инструментам

Группа признает резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности по основной деятельности.

Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом соответствующего резерва под ОКУ.

Модель оценки ОКУ

Группа применяет модель ОКУ для целей резервирования финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Резервы под ОКУ представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Группа использует упрощенный подход для чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности. Резерв под ОКУ рассчитывается как потери, ожидаемые в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента по всем договорам лизинга. В таком случае Группе не требуется проводить анализ на предмет значительного увеличения кредитного риска относительно момента первоначального признания.

Для целей модели резервирования в качестве дефолта Группа рассматривает выход в просрочку более 90 дней или расторжение договора лизинга. Расторжение производится в том случае, когда Группа не видит иных способов получения денежных средств по договору лизинга.

Расчет резервов под ОКУ производится исходя из следующих переменных:

- Вероятность дефолта контрагента (PD) определяется на основе группы просрочки для соответствующего периода (весь срок жизни инструмента). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. Вероятность дефолта корректируется с учетом прогнозной информации.
- Величина убытка в случае дефолта (LGD) определяется как доля потерь в величине требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики по поступлениям денежных средств по договорам, по которым произошел дефолт, включая возмещение, полученное в результате продажи предмета лизинга.
- Величина требования, подверженная риску дефолта (EAD), определяется с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики платежей, которые осуществляет клиент до наступления события дефолта.

Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены двумя активами собственной разработки, принятых к эксплуатации в 2024 году. Также в составе нематериальных активов учтены неисключительные права пользования.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно на счетах капитала.

Текущий налог на прибыль включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и любые корректировки по налогу к уплате или к возмещению за предыдущие годы. Сумма текущего налога, подлежащего уплате или возмещению, является наилучшей оценкой суммы налога, ожидаемой к уплате или возмещению, которая отражает неопределенность, связанную с налогом на прибыль, если таковая имеется. Она оценивается с использованием налоговых ставок, действующих или, по существу, вступивших в силу на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении временных разниц, не уменьшающих налогооблагаемую базу, а также разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»)

НДС, связанный с доходом от лизинга, подлежит уплате налоговым органам в момент получения оплаты от заказчиков. НДС, относящийся к просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей, отражается вместе с соответствующей дебиторской задолженностью в составе чистых инвестиций в лизинг. Суммы НДС, уплаченные при приобретении товаров и услуг, предъявляются к вычету в счет НДС, полученного при реализации, в момент оплаты приобретенных товаров и услуг.

Налоговые органы разрешают такие зачеты при расчетах по НДС при условии соблюдения всех требований, установленных действующим законодательством.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Уставный и добавочный капитал

В соответствии с российским законодательством единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет одностороннего права изъять капитал из Компании. Соответственно, в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», чистые активы Группы, принадлежащие единственному участнику, были отражены в консолидированной финансовой отчетности как капитал.

Взносы в уставный капитал отражаются по себестоимости. Добавочный капитал представляет собой превышение внесенных участником средств над объявленным размером уставного капитала.

Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или обязательства (или группы финансовых активов или обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства.

Процентный доход включает в себя процентный доход по инвестициям в финансовый лизинг, по договорам купли-продажи в рассрочку и по депозитам в банках.

Выручка от продажи товаров оценивается на основе цены, указанной в договоре с покупателем. Переменное возмещение отсутствует. Как правило, после подписания договора Группа требует от покупателя осуществить предоплату за товар в полном объеме. Группа признает выручку в момент перехода контроля над товаром покупателю, что подтверждается подписанием сторонами акта приема-передачи. Значительный компонент финансирования отсутствует, поскольку период между моментом оплаты и моментом продажи товара составляет менее одного года. Выручка признается за вычетом НДС. Скидки и возвраты не предусмотрены условиями договоров.

Прочие доходы относятся на доходы в момент получения. Непроцентные расходы признаются в момент совершения операции.

Условия применения штрафных санкций и их размер установлены договорами лизинга. Доход от штрафов и пеней признается в учете в момент поступления денежных средств или по факту соответствующего решения суда.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых поправок к стандартам еще не вступил в действие по состоянию на 31 декабря 2024 года и не применялся при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных поправок к стандартам с момента их вступления в действие. Группа не ожидает существенного влияния указанных поправок на консолидированную финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 18 - «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (вступают в силу с 1 января 2027 года);
- МСФО (IAS) 19 - «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации» (вступают в силу с 1 января 2027 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 – Поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов (вступают в силу с 1 января 2026 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 21 - Поправки, касающиеся невозможности обмена валют (вступают в силу с 1 января 2025 года).

Группа считает, что данные поправки, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы после вступления их в силу.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	742 560	655 531
Расчетные счета в банках	163 346	191 761
Итого денежные средства и их эквиваленты	905 906	847 292

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе денежных средств и их эквивалентов учитываются начисленные процентные доходы по депозитам в размере 60 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 1 032 тыс. рублей). Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств указанные процентные доходы исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Денежные средства и их эквиваленты классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов (по национальной шкале), присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, такими как АКРА, Эксперт РА. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень денежных средств, их эквивалентов и депозитов в банках соответствует рейтингам от AAA до BB.

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства, размещенные Группой в 2 банках, превышали 10% от совокупного объема денежных средств и их эквивалентов и составляли 784 095 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: средства в 1 банке составляли 654 560 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе кредитных рейтингов:

	AAA	AA	A	BBB	BB	Итого
31 декабря 2024 года	121 390	60 914	722 078	1 521	3	905 906
31 декабря 2023 года	79 532	712 298	32 967	22 492	3	847 292

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, уплаченные поставщикам, в том числе:	516 869	1 204 599
За товары, предназначенные для продажи	287 100	637 300
За имущество, приобретенное для целей передачи в финансовый лизинг	229 769	567 299
Резервы под обесценение	-	(14 456)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	516 869	1 190 143

По большинству договоров, по которым поставка актива для последующей передачи в лизинг ожидается в срок, превышающий 5 дней с момента авансового платежа, сумма авансового платежа поставщику ограничена суммой авансового платежа, полученного от лизингополучателя.

Условия поставки регулируются заключенными договорами, авансы по ним являются краткосрочными.

При наличии признаков неисполнения поставщиком договорных обязательств в отношении таких авансов формируется резерв под обесценение в сумме аванса, уплаченного поставщикам.

Анализ изменения резервов под обесценение авансов, уплаченных поставщикам, представлен далее:

	2024 год	2023 год
Величина резерва по состоянию на 1 января	14 456	12 290
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	(2 189)	2 166
Списание	(12 267)	-
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	-	14 456

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовые инвестиции в лизинг	26 529 787	20 793 256
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(6 552 205)	(3 946 649)
Чистые инвестиции в лизинг	19 977 582	16 846 607
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(212 470)	(112 292)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	19 765 112	16 734 315

Анализ изменения балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ представлен далее:

	2024 год	2023 год
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	16 846 607	12 040 833
Вновь созданные или приобретенные активы	12 457 003	12 185 428
Выбытие активов в результате погашения в полной сумме	(3 468 196)	(2 952 204)
Прочие изменения, включая частичные погашения	(5 105 509)	(4 065 645)
Перевод в категорию активов к изъятию	(752 323)	(361 805)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря	19 977 582	16 846 607

Анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по чистым инвестициям в лизинг представлен далее:

	2024 год	2023 год
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	112 292	218 915
Изменение ОКУ, отраженное в составе прибыли или убытка	219 925	(3 980)
Вновь созданные или приобретенные активы	121 627	76 723
Восстановление резерва в результате погашения активов	(22 466)	(55 693)
Чистое изменение резерва под ОКУ	120 764	(25 010)
Перевод в категорию активов к изъятию	(119 747)	(102 643)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	212 470	112 292

В 2024 году средняя ставки резерва под ОКУ выросла с 0,7% до 1,1%. Наиболее существенное влияние на динамику средней ставки резерва под ОКУ оказало увеличение ожидаемой вероятности дефолта в связи с обновлением прогнозной информации, а также рост ожидаемого уровня убытков в случае дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг рассчитан на коллективной основе с использованием внутренних статистических моделей в разрезе основных видов активов (автотранспорт, спецтехника, оборудование):

- Вероятность дефолта контрагента (PD) рассчитана на основании накопленного опыта Группы по дефолтам по договорам лизинга для соответствующей отрасли предмета лизинга и группы просрочки, а также скорректирована на эффект от влияния прогнозного изменения индекса потребительских цен;
- величина убытка в случае дефолта (LGD) рассчитана на основании внутренней статистики за 5 лет в разрезе видов активов (автотранспорт, спецтехника, оборудование);
- величина требования, подверженная риску дефолта (EAD), учитывает платежи лизингополучателя по графику, которые Группа ожидает получить до предполагаемой даты дефолта контрагента.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация о движении балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ по видам активов:

	2024 год	2023 год
Автотранспорт		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	11 870 910	8 811 489
Вновь созданные или приобретенные активы	10 099 151	8 560 680
Выбытие активов в результате погашения в полной сумме	(2 501 779)	(2 376 838)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(3 416 383)	(2 891 720)
Перевод в категорию активов к изъятию	(505 468)	(232 701)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря	15 546 431	11 870 910
Спецтехника		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	3 314 760	2 357 251
Вновь созданные или приобретенные активы	1 321 508	2 297 729
Выбытие активов в результате погашения в полной сумме	(635 195)	(421 800)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(1 108 417)	(808 910)
Перевод в категорию активов к изъятию	(142 797)	(109 510)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря	2 749 859	3 314 760
Оборудование		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	1 660 937	872 093
Вновь созданные или приобретенные активы	1 036 344	1 327 019
Выбытие активов в результате погашения в полной сумме	(331 222)	(153 566)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(580 709)	(365 015)
Перевод в категорию активов к изъятию	(104 058)	(19 594)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря	1 681 292	1 660 937

Ниже приводится информация о движении резервов под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг по видам активов:

	2024 год	2023 год
Автотранспорт		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	63 272	152 681
Изменение ОКУ, отраженное в составе прибыли или убытка	158 513	(25 204)
Вновь созданные или приобретенные активы	87 067	44 460
Восстановление резерва в результате погашения активов	(13 420)	(43 134)
Чистое изменение резерва под ОКУ	84 866	(26 530)
Перевод в категорию активов к изъятию	(77 763)	(64 205)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	144 022	63 272
Спецтехника		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	40 051	56 004
Изменение ОКУ, отраженное в составе прибыли или убытка	18 982	16 295
Вновь созданные или приобретенные активы	13 446	25 332
Восстановление резерва в результате погашения активов	(7 186)	(10 364)
Чистое изменение резерва под ОКУ	12 722	1 327
Перевод в категорию активов к изъятию	(26 028)	(32 248)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	33 005	40 051
Оборудование		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	8 969	10 230
Изменение ОКУ, отраженное в составе прибыли или убытка	42 430	4 929
Вновь созданные или приобретенные активы	21 114	6 931
Восстановление резерва в результате погашения активов	(1 860)	(2 195)
Чистое изменение резерва под ОКУ	23 176	193
Перевод в категорию активов к изъятию	(15 956)	(6 190)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	35 443	8 969

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 11 204 договоров (2023 год: 10 256 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 12% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 2 475 189 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ (2023 год: 15% и 2 552 287 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2024 года максимальный объем чистых инвестиций в лизинг, приходящийся на одного лизингополучателя, составляет 326 085 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 211 417 тыс. рублей).

Группа производит оценку финансовой деятельности лизингополучателей и регулярно осуществляет мониторинг непогашенной задолженности. Группа сохраняет права собственности на активы, переданные в лизинг, в течение срока действия лизинга.

Группа использует страхование для защиты предмета лизинга от ущерба вследствие повреждения или кражи. По большинству договоров уплату страховых взносов осуществляет Группа, лизингополучатель возмещает её затраты по фактической стоимости.

Далее представлена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года по срокам получения:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	13 261 281	7 541 144	3 652 738	1 499 036	575 588	26 529 787
Финансовые доходы будущих периодов	(1 289 715)	(2 454 261)	(1 593 351)	(760 879)	(453 999)	(6 552 205)
Чистые инвестиции в лизинг	11 971 566	5 086 883	2 059 387	738 157	121 589	19 977 582
- текущие	11 843 596	5 086 883	2 059 387	738 157	121 589	19 849 612
- просроченные	127 970	-	-	-	-	127 970

Далее представлена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года по срокам получения:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	10 651 360	5 926 124	2 807 571	1 023 687	384 514	20 793 256
Финансовые доходы будущих периодов	(830 351)	(1 324 839)	(1 067 551)	(429 404)	(294 504)	(3 946 649)
Чистые инвестиции в лизинг	9 821 009	4 601 285	1 740 020	594 283	90 010	16 846 607
- текущие	9 725 726	4 601 285	1 740 020	594 283	90 010	16 751 324
- просроченные	95 283	-	-	-	-	95 283

Информация в таблицах выше основана на договорных сроках погашения. В категорию «просроченные» включены валовые инвестиции в лизинг в сумме только просроченных платежей.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные и просроченные на срок до 30 дней	19 552 528	16 565 189
- просроченные на срок 31-60 дней	310 982	223 023
- просроченные на срок 61-90 дней	89 740	46 309
	19 953 250	16 834 521
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	24 332	12 086
	24 332	12 086
За вычетом резерва под ОКУ	(212 470)	(112 292)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	19 765 112	16 734 315

В таблице выше просроченные суммы представляют собой всю величину чистых инвестиций в лизинг по соответствующим договорам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Оценка справедливой стоимости активов, относящихся к чистым инвестициям в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, проводилась на дату первоначального признания лизинга и не корректировалась с учетом последующих изменений.

Часть имущества, переданного в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 31 декабря 2024 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 4 833 766 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 5 593 186 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность	426 059	145 681
по продаже товаров, предназначенных для продажи	279 244	764
по страховому возмещению	52 774	32 905
по договорам на оказание прочих услуг	39 323	28 325
по возмещению госпошлин	29 720	28 285
по договорам рассрочки	16 062	45 225
прочее	8 936	10 177
Прочая задолженность лизингополучателей	1 253	1 074
	427 312	146 755
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(63 580)	(48 533)
Итого дебиторская задолженность по основной деятельности	363 732	98 222

По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность по продаже товаров, предназначенных для продажи, включает задолженность одного контрагента по нескольким договорам купли-продажи имущества, заключенным в течение сентября-ноября 2024 года. Компания ожидает погашение данной задолженности в течение 1 полугодия 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы имеется обесцененная дебиторская задолженность по возмещению госпошлин в сумме 29 720 тыс. рублей, по страховому возмещению в сумме 25 955 тыс. рублей, по продаже прочих активов в сумме 753 тыс. рублей и по прочей дебиторской задолженности в сумме 7 153 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: дебиторская задолженность по возмещению по госпошлине в сумме 28 285 тыс. рублей, по страховому возмещению в сумме 12 670 тыс. рублей, по продаже прочих активов в сумме 455 тыс. рублей и по прочей дебиторской задолженности в сумме 7 123 тыс. рублей).

Анализ изменения резервов под ОКУ по дебиторской задолженности по основной деятельности представлен далее:

	2024 год	2023 год
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	48 533	55 959
Создание / (восстановление) резерва	15 047	(7 426)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	63 580	48 533

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА**

Информация о движении активов к изъятию и активов, возвращенных в результате прекращения финансового лизинга, за 2024 и 2023 годы представлена следующим образом:

	2024 год		2023 год	
	Активы к изъятию	Активы возвращенные	Активы к изъятию	Активы возвращенные
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	61 029	81 961	47 333	90 100
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	632 575	-	259 162	-
Изъятие активов	(400 075)	400 075	(134 510)	134 510
Выбытие возвращенных активов	-	(185 289)	-	(141 072)
Обесценение	(108 339)	(76 330)	(46 447)	(1 577)
Возврат в лизинг	(53 180)	-	(19 317)	-
Платежи, поступившие после расторжения	(26 212)	-	(32 027)	-
Списание	-	-	(13 166)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	105 798	220 417	61 029	81 961

Активы к изъятию представляют собой транспортные средства, спецтехнику и оборудование, подлежащие изъятию у не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Перевод в состав активов к изъятию осуществляется в сумме чистых инвестиций в лизинг и неоплаченной дебиторской задолженности за вычетом резерва под ОКУ на дату перевода.

Возмещаемая стоимость активов к изъятию определяется с учетом перспектив изъятия и оценочной стоимости предмета лизинга. Для каждой категории устанавливается ставка резерва с учетом исторического опыта Группы. При наличии дополнительных признаков обесценения актива к изъятию резерв может быть создан на индивидуальной основе.

После изъятия активы переводятся в состав активов, возвращенных в результате прекращения лизинга, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи, которая определяется с использованием одного из следующих методов:

- ликвидные активы оцениваются сравнительным методом на основании цен продаж аналогичных активов;
- менее ликвидные активы оцениваются затратным методом путем запроса у поставщиков текущей стоимости активов, скорректированной с учетом индексации цен и износа.

Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в финансовую аренду.

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периодов:

	2024 год	2023 год
По состоянию на 1 января	141 295	49 197
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	15 252	148 197
Амортизационные отчисления (примечание 21)	(29 157)	(31 344)
Выбытие	(87 215)	(26 430)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	8 730	1 675
По состоянию на 31 декабря	48 905	141 295

Ниже представлен анализ изменения балансовой стоимости арендных обязательств в течение периодов:

	2024 год	2023 год
По состоянию на 1 января	143 433	54 914
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	15 209	147 752
Процентные расходы (примечание 18)	8 452	7 557
Арендные платежи	(37 164)	(42 389)
Переоценка	8 765	2 120
Выбытие	(87 215)	(26 521)
По состоянию на 31 декабря	51 480	143 433

В октябре 2024 года Группа расторгла договор аренды основного офисного помещения в Москве по инициативе арендодателя, что привело к выбытию соответствующего актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Одновременно Группа заключила краткосрочный договор аренды нового офисного помещения, согласно которому Группа имеет преимущественное право на заключение аренды на новый срок, при этом арендная ставка индексируется на 10%. Однако Руководство не имеет достаточной уверенности в том, что Группа воспользуется данным опционом на продление и рассматривает иные доступные предложения на рынке аренды офисных помещений. В связи с этим Группа не признала актив в форме права пользования новым офисным помещением и отражает арендные платежи в качестве расходов на краткосрочную аренду.

Группа арендует различные офисные помещения. Все договоры аренды заключаются Группой на срок менее 12 месяцев, однако с учетом высокой вероятности продления срока действия данных договоров в обозримом будущем Группа определила сроки аренды, включая опционы на продление, в размере 60 месяцев с даты начала срока аренды по договорам аренды новых активов, заключенным в течение 2024 и 2023 годов, за исключением нового договора аренды основного офисного помещения в Москве, описанного выше.

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, а также расходы, относящиеся к переменным арендным платежам (коммунальные расходы), не включенные в обязательства по аренде (примечание 21), в течение 2024 года составляли 12 018 тыс. рублей (2023 год: 3 645 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года товары, предназначенные для продажи, представлены техникой и транспортными средствами, бывшими в эксплуатации.

Ниже приводится информация по группам товаров, предназначенных для продажи:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Транспортные средства	866 952	1 169 392
Спецтехника	62 625	76 750
Резерв под обесценение	(5 583)	(1 593)
Итого товары, предназначенные для продажи	923 994	1 244 549

Далее представлена балансовая стоимость товаров, предназначенных для продажи, а также ее изменение в течение периодов:

	2024 год	2023 год
По состоянию на 1 января	1 244 549	813 935
Поступление	1 781 138	3 122 286
Выбытие	(2 097 703)	(2 693 212)
(Создание) восстановление резерва	(3 990)	1 540
По состоянию на 31 декабря	923 994	1 244 549

Анализ изменения резервов под обесценение по товарам, предназначенным для продажи, представлен далее:

	2024 год	2023 год
Величина резерва по состоянию на 1 января	1 593	3 133
Создание (восстановление) резерва	3 990	(1 540)
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	5 583	1 593

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

Ниже представлен анализ движения нематериальных активов в течение 2024 и 2023 годов:

	Фактические затраты	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
По состоянию на 1 января 2023 год	15 070	-	15 070
Затраты на создание	59 365	-	59 365
По состоянию на 31 декабря 2023 года	74 435	-	74 435
Затраты на создание	64 973	-	64 973
Начисление амортизации	-	(17 909)	(17 909)
Выбытие	(1 662)	1 662	-
По состоянию на 31 декабря 2024 года	137 746	(16 247)	121 499

В 2022 году Группа начала реализацию ИТ-проекта по созданию платформы оператора финансовых сервисов для взаимодействия между поставщиком, покупателем и лизинговой компанией в ходе сделки купли-продажи коммерческого автотранспорта с использованием лизинга. В 2024 году Группа ввела данную платформу в эксплуатацию и заключила лицензионные и абонентские договоры с компанией-лицензиатом, предусматривающие ежемесячные платежи за использование платформы. Руководство оценило срок полезного использования платформы как 5 лет.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Ниже представлена информация о прочих активах:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые прочие активы		
Авансовый платеж по облигациям	199 725	-
Займы выданные	12 082	-
Нефинансовые прочие активы		
Дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	72 798	74 141
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	56 162	71 257
Предоплаты за услуги	46 747	44 808
Основные средства	23 534	25 846
Предоплаты за программное обеспечение	8 703	37 719
Прочее	3 284	3 227
Итого прочие активы	423 035	256 998

По состоянию на 31 декабря 2024 года авансовый платеж по облигациям представляет собой средства, переведенные платежному агенту на погашение части номинальной стоимости облигаций серий: 001P-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193-R-001P) и 001P-07 (регистрационный номер 4B02-07-36193-R-001P) на общую сумму 169 250 тыс. руб., а также на выплату купона в сумме 30 475 тыс. рублей. Данные обязательства были исполнены 9 января 2025 года.

14. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2024 года привлеченные кредиты в сумме 9 626 376 тыс. рублей представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от российских банков, со сроком погашения в 2025-2027 годах (31 декабря 2023 года: 8 241 693 тыс. рублей со сроком погашения в 2024-2026 годах).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед пятью контрагентами (31 декабря 2023 года: четыре контрагента), доля которых в общем объеме кредитов банков более 10%. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 9 281 373 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 6 489 406 тыс. рублей).

Анализ движения финансовых обязательств за 2024 и 2023 годы представлен в таблице далее (за исключением обязательств по аренде, анализ движения которых приведен в примечании 10):

	Кредиты банков	Облигации (Примечание 15)	Авансовый платеж по облигациям (Примечание 13)	Итого заемные средства
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	6 113 438	4 274 694	-	10 388 132
Привлечение заемных средств	8 177 944	8 000 000	-	16 177 944
Погашение заемных средств	(6 065 268)	(4 246 500)	-	(10 311 768)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	2 112 676	3 753 500	-	5 866 176
Расходы по привлечению финансирования	(3 199)	(50 188)	-	(53 387)
Начисленные процентные расходы	884 461	689 011	-	1 573 472
Проценты уплаченные	(865 683)	(656 975)	-	(1 522 658)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	8 241 693	8 010 042	-	16 251 735
Привлечение заемных средств	9 359 287	7 500 000	-	16 859 287
Погашение заемных средств	(7 999 215)	(5 820 250)	(169 250)	(13 988 715)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	1 360 072	1 679 750	(169 250)	2 870 572
Расходы по привлечению финансирования	(16 185)	(42 737)	-	(58 922)
Начисленные процентные расходы	1 623 443	1 437 085	-	3 060 528
Проценты уплаченные	(1 582 647)	(1 225 110)	(30 475)	(2 838 232)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	9 626 376	9 859 030	(199 725)	19 285 681

По состоянию на 31 декабря 2024 года договоры по кредитам банков в сумме 9 626 376 тыс. руб., включая долгосрочную часть в сумме 3 521 092 тыс. руб., предусматривают ежеквартальную проверку соблюдения обязательств (ковенантов) по поддержанию показателей прибыльности деятельности, достаточности капитала, долговой нагрузки, объема и качества лизингового портфеля, и других показателей. В случае нарушения Группой указанных кovenантов банки-кредиторы могут получить право требовать досрочного погашения кредитов. Группа выстроила регулярную систему мониторинга соблюдения кovenантов. По состоянию на 31 декабря 2024 года требования о досрочном погашении кредитов отсутствуют.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

15. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года облигации представлены находящимися в обращении облигациями следующих выпусков:

Серия	Дата окончания размещения	Дата полного погашения выпуска	Годовая ставка купона по состоянию на 31 декабря		Объем выпуска, тыс. руб.	Объем в обращении по непогашенному номиналу на 31 декабря		Балансовая стоимость на 31 декабря	
			2024 года	2023 года		2024 года	2023 года	2024 года	2023 года
001P-03	23.03.21	19.03.24	8,25%	8,25%	4 000 000	-	500 000	-	496 770
01A	26.07.22	23.07.24	10,50%	10,50%	2 000 000	-	750 000	-	763 001
001P-04	16.02.23	31.01.26	10,55%	10,55%	2 500 000	976 500	1 807 500	970 262	1 799 054
001P-05	20.07.23	04.07.26	10,00%	10,00%	3 000 000	1 587 300	2 584 500	1 595 731	2 593 945
001P-06	18.10.23	02.10.26	15,50%	15,50%	2 500 000	1 530 500	2 361 500	1 531 870	2 357 272
001P-07	13.03.24	03.03.26	15,75%	-	2 500 000	1 700 000	-	1 716 515	-
001P-08	26.04.24	11.04.27	16,00%	-	3 000 000	2 335 200	-	2 329 384	-
001P-09	25.07.24	10.07.27	18,50%	-	2 000 000	1 723 000	-	1 715 268	-
Итого						9 852 500	8 003 500	9 859 030	8 010 042

Выпуски серии 001P-03 и 01A предусматривают ежеквартальную амортизацию номинала. Все прочие выпуски предусматривают ежемесячную амортизацию номинала.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	9 796 610	7 960 652
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	62 420	49 390
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	9 859 030	8 010 042

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	63 159	92 723
Расчеты с контрагентами	41 695	41 982
Обязательства по страховым платежам	12 585	37 690
Начисленные расходы	7 446	10 434
Прочие финансовые обязательства	548	510
Итого прочие финансовые обязательства	125 433	183 339
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	52 686	55 467
Прочие авансы полученные	38 037	45 375
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам	18 071	11 836
НДС к уплате	16 016	11 662
Прочие оценочные обязательства	11 970	79 501
Задолженность по налогу на прибыль	2 599	629
Итого прочие нефинансовые обязательства	139 379	204 470
Итого прочие обязательства	264 812	387 809

Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам включает в том числе резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями (примечание 20).

Анализ изменения прочих оценочных обязательств представлен далее:

	2024 год	2023 год
Величина резерва по состоянию на 1 января	79 501	107 729
Изменение прочих оценочных обязательств	(67 531)	(28 228)
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	11 970	79 501

Анализ изменения резервов под возможные выплаты по судебным разбирательствам представлен далее:

	2024 год	2023 год
Величина резерва по состоянию на 1 января	11 836	19 140
Изменение резерва в связи с выплатами по судебным искам	(15 555)	(25 765)
Прочие изменения в оценках	21 790	18 461
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	18 071	11 836

17. КАПИТАЛ

Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов участника денежными средствами и по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2024 года составляет 444 000 тыс. рублей.

Добавочный капитал

Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы участника в уставный капитал превышали объявленный уставный капитал. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2024 года добавочный капитал Группы составил 454 700 тыс. рублей.

Дивиденды

17 декабря 2024 года единственный участник ООО «Элемент Лизинг» в соответствии с решением о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной выплатил дивиденды в размере 51 000 тыс. рублей.

Информация о выплатах дивидендов ООО «Элемент Лизинг» в течение 2023 года в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

Дата решения о выплате	Дата выплаты дивидендов	Сумма выплаты
6 февраля 2023 года	22 февраля 2023 года	98 000
11 апреля 2023 года	11 апреля 2023 года	77 600
1 сентября 2023 года	26 сентября 2023 года	77 600
22 ноября 2023 года	4 декабря 2023 года	40 300
Итого выплат дивидендов		293 500

Информация о выплатах дивидендов дочерней компанией ООО «СтрейтЛинк» в течение 2024 и 2023 годов в соответствии с решением общего собрания участников Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной представлена следующим образом:

Дата решения о выплате	Дата выплаты дивидендов	Сумма выплаты
Выплаты дивидендов в 2024 году		
15 апреля 2024 года	16 апреля 2024 года	140 000
30 сентября 2024 года	30 сентября 2024 года	90 000
10 декабря 2024 года	17 декабря 2024 года	50 000
Итого выплат дивидендов в 2024 году		280 000
в том числе выплаты		
головной Компании ООО «Элемент Лизинг»		279 720
миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк»		280
Выплаты дивидендов в 2023 году		
10 февраля 2023 года	22 февраля 2023 года	100 000
8 сентября 2023 года	29 сентября 2023 года	60 000
Итого выплат дивидендов в 2023 году		160 000
в том числе выплаты		
головной Компании ООО «Элемент Лизинг»		159 840
миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк»		160

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

	2024 год	2023 год
Процентный доход по финансовому лизингу	3 935 376	2 476 610
Прочие процентные доходы, рассчитанные по ЭПС		
Депозиты в банках	114 714	90 931
Договоры купли-продажи в рассрочку	6 661	15 594
Кредиты и займы	2 132	-
Итого прочие процентные доходы	123 507	106 525
Процентные расходы		
Кредиты банков	(1 623 443)	(884 461)
Облигации выпущенные	(1 437 085)	(689 011)
Аренда	(8 452)	(7 557)
Итого процентные расходы	(3 068 980)	(1 581 029)
Итого чистый процентный доход	989 903	1 002 106

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за 2024 год входит общая сумма, равная 20 338 тыс. рублей (2023 год: 11 653 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

Информация о чистом прочем доходе приведена в таблице далее:

	2024 год	2023 год
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	297 226	245 220
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	172 386	257 544
Прочие доходы	113 274	102 358
Итого чистый прочий доход	582 886	605 122

Информация о чистом доходе от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга приведена в таблице далее:

	2024 год	2023 год
Доходы от реализации возвращенных активов	353 627	399 661
Балансовая стоимость возвращенных активов	(181 241)	(142 117)
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	172 386	257 544

Информация о чистом прочем расходе приведена в таблице далее:

	2024 год	2023 год
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу и товарам для продажи	34 144	34 399
Расходы по транспортному налогу	492	672
Итого чистый прочий расход	34 636	35 071

Выручка от продажи товаров преимущественно представлена продажами коммерческого транспорта юридическим лицам в рублях на территории Российской Федерации.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

Информация по изменению прочих резервов представлена далее:

	2024 год	2023 год
(Создание) восстановление резерва под дебиторскую задолженность по основной деятельности (Примечание 8)	(15 047)	7 426
(Создание) восстановление резерва по товарам, предназначенным для продажи (Примечание 11)	(3 990)	1 540
Восстановление (создание) резерва под авансы, уплаченные поставщикам (Примечание 6)	2 189	(2 166)
(Создание) восстановление резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам (Примечание 16)	(6 235)	7 304
Изменение прочих оценочных обязательств	67 531	28 228
Итого изменение прочих резервов	44 448	42 332

21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Информация о расходах на персонал и прочих операционных расходах приведена в таблице далее:

	2024 год	2023 год
Расходы на персонал		
Заработная плата	894 107	858 103
Социальное обеспечение	226 425	215 516
Итого расходы на персонал	1 120 532	1 073 619
Прочие операционные расходы		
Информационные и телекоммуникационные услуги	99 321	88 335
Административные расходы	41 529	37 879
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 10)	29 157	31 344
Амортизация основных средств и нематериальных активов	23 723	4 773
Аудиторские и консультационные услуги	17 143	24 098
Реклама и маркетинг	16 576	12 046
Аренда и коммунальные расходы (Примечание 10)	12 018	3 645
Комиссия банков	3 743	4 422
Итого прочие операционные расходы	243 210	206 542
Итого операционные расходы	1 363 742	1 280 161

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

	2024 год	2023 год
Текущий налог на прибыль	270 323	41 624
Отложенное налогообложение	(269 716)	88 338
Эффект повышения ставки с 20% до 25%	(135 887)	-
Изменения в оценке суммы текущего налога на прибыль	-	(23 079)
Штрафы и пени по налогам	1	28
Расход по налогу на прибыль	(135 279)	106 911

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2024 и 2023 годах исчислялся по ставке 20% от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год.

В июле 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ, отдельные законодательные акты РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года.

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от требований МСФО. Некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения и приводят к возникновению постоянных налоговых разниц.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	3 033	649 811
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	607	129 962
Эффект повышения ставки с 20% до 25%	(135 887)	-
Изменения в оценке суммы текущего налога на прибыль	-	(23 079)
Штрафы и пени по налогам	1	28
Расход по налогу на прибыль	(135 279)	106 911

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2023 год	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2024 год	Эффект повышения ставки с 20% до 25%	31 декабря 2024 года
По лизинговой деятельности						
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	222 324	(29 533)	192 791	251 067	110 965	554 823
Резерв под ОКУ / обесценение	56 503	(27 251)	29 252	46 427	18 920	94 599
Дебиторская задолженность по основной деятельности	42 434	(20 775)	21 659	(390)	5 317	26 586
Авансы, уплаченные поставщикам	1 786	(5 172)	(3 386)	1 135	(563)	(2 814)
Прочие активы	(32 970)	(12 980)	(45 950)	17 302	(7 162)	(35 810)
Кредиторская задолженность перед поставщиками	3 426	2 062	5 488	1 603	1 773	8 864
Авансы полученные	14 041	(7 870)	6 171	(1 650)	1 130	5 651
Кредиты банков	(868)	668	(200)	174	(7)	(33)
Облигации выпущенные	175	(549)	(374)	257	(29)	(146)
Прочие заемные средства	343	107	450	(450)	-	-
Прочие обязательства	59 875	13 412	73 287	(46 503)	6 696	33 480
По прочей деятельности						
Дебиторская задолженность по основной деятельности	(5 126)	(305)	(5 431)	(618)	(1 512)	(7 561)
Прочие активы	(191)	(634)	(825)	805	(5)	(25)
Авансы, уплаченные поставщикам	-	18	18	(18)	-	-
Прочие обязательства	416	464	880	575	364	1 819
Чистые отложенные налоговые активы	362 168	(88 338)	273 830	269 716	135 887	679 433
Итого отложенный налоговый актив	367 069	(87 881)	279 188	268 973	137 040	685 201
Итого отложенное налоговое обязательство	(4 901)	(457)	(5 358)	743	(1 153)	(5 768)

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***23. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ**

Операции Группы организованы по следующим бизнес-сегментам:

- Лизинг включает предоставление в лизинг транспортных средств, спецтехники и оборудования на территории РФ.
- Торговля включает в себя торговлю техникой и транспортными средствами, бывшими в эксплуатации.
- Прочий сегмент включает деятельность, связанную с оказанием консультационных услуг в процессе страхования имущества, переданного в лизинг, и прочих услуг.

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов и обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов и расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Далее приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении и статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинг	Торговля	Прочий	Исключения	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	865 838	-	40 068	-	905 906
Авансы, уплаченные поставщикам	228 636	287 100	1 133	-	516 869
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	19 765 112	-	-	-	19 765 112
НДС к возмещению	214 294	-	-	-	214 294
Дебиторская задолженность по основной деятельности	338 945	-	30 245	(5 458)	363 732
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	220 417	-	-	-	220 417
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	105 798	-	-	-	105 798
Активы в форме права пользования	48 905	-	-	-	48 905
Товары, предназначенные для продажи	-	923 994	-	-	923 994
Отложенные налоговые активы	685 201	-	-	-	685 201
Прочие активы	532 360	-	50 878	(38 704)	544 534
ИТОГО АКТИВОВ	23 005 506	1 211 094	122 324	(44 162)	24 294 762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед поставщиками	41 782	-	5 460	(5 458)	41 784
Авансы полученные	560 681	-	-	-	560 681
Кредиты банков	9 626 376	-	-	-	9 626 376
Облигации выпущенные	8 954 269	904 761	-	-	9 859 030
Прочие заемные средства	38 694	-	-	(38 694)	-
Обязательства по аренде	51 480	-	-	-	51 480
Отложенные налоговые обязательства	-	-	5 768	-	5 768
Прочие обязательства	233 749	4 910	26 153	-	264 812
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	19 507 031	909 671	37 381	(44 152)	20 409 931

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинг	Торговля	Прочий	Исключения	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	823 811	-	23 481	-	847 292
Авансы, уплаченные поставщикам	552 337	637 300	506	-	1 190 143
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	16 734 327	-	-	(12)	16 734 315
НДС к возмещению	415 173	-	-	-	415 173
Дебиторская задолженность по основной деятельности	75 775	-	27 156	(4 709)	98 222
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	81 961	-	-	-	81 961
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	61 029	-	-	-	61 029
Активы в форме права пользования	137 167	-	4 128	-	141 295
Товары, предназначенные для продажи	-	1 244 549	-	-	1 244 549
Отложенные налоговые активы	279 188	-	-	-	279 188
Прочие активы	331 390	-	137 343	(137 300)	331 433
ИТОГО АКТИВОВ	19 492 158	1 881 849	192 614	(142 021)	21 424 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед поставщиками	49 433	-	4 724	(4 721)	49 436
Авансы полученные	789 030	-	-	-	789 030
Кредиты банков	8 241 693	-	-	-	8 241 693
Облигации выпущенные	6 128 193	1 881 849	-	-	8 010 042
Прочие заемные средства	137 290	-	-	(137 290)	-
Обязательства по аренде	139 229	-	4 204	-	143 433
Отложенные налоговые обязательства	-	-	5 358	-	5 358
Прочие обязательства	365 593	8 915	13 301	-	387 809
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15 850 461	1 890 764	27 587	(142 011)	17 626 801

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация о прибыли или убытке по основным бизнес-сегментам Группы за 2024 год:

	Лизинг	Торговля	Прочий	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	3 935 364	-	-	12	3 935 376
Прочие процентные доходы, рассчитанные по ЭПС	120 921	-	15 556	(12 970)	123 507
Процентные расходы	(2 828 625)	(253 201)	(124)	12 970	(3 068 980)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 227 660	(253 201)	15 432	12	989 903
Выручка от продажи товаров	-	2 286 526	-	-	2 286 526
Себестоимость проданных товаров	-	(2 097 702)	-	-	(2 097 702)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	188 824	-	-	188 824
Чистый прочий доход	331 442	-	259 814	(8 370)	582 886
Чистый прочий расход	(26 538)	(8 098)	-	-	(34 636)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1 532 564	(72 475)	275 246	(8 358)	1 726 977
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(56)	-	-	-	(56)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	1 532 508	(72 475)	275 246	(8 358)	1 726 921
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(219 925)	-	-	-	(219 925)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(184 669)	-	-	-	(184 669)
Изменение прочих резервов	44 448	-	-	-	44 448
Расходы на персонал	(945 058)	(78 271)	(97 203)	-	(1 120 532)
Прочие операционные расходы	(231 486)	(4 537)	(15 545)	8 358	(243 210)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(4 182)	(155 283)	162 498	-	3 033
Расход по налогу на прибыль	137 876	31 056	(33 653)	-	135 279
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 2024 ГОД	133 694	(124 227)	128 845	-	138 312

В таблице ниже приведена информация о прибыли или убытке по основным бизнес-сегментам Группы за 2023 год (пересмотренные данные):

	Лизинг	Торговля	Прочий	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	2 476 586	-	-	24	2 476 610
Прочие процентные доходы, рассчитанные по ЭПС	106 525	-	9 467	(9 467)	106 525
Процентные расходы	(1 432 436)	(157 759)	(301)	9 467	(1 581 029)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 150 675	(157 759)	9 166	24	1 002 106
Выручка от продажи товаров	-	3 043 397	-	-	3 043 397
Себестоимость проданных товаров	-	(2 683 824)	-	-	(2 683 824)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	359 573	-	-	359 573
Чистый прочий доход	398 920	1 255	214 684	(9 737)	605 122
Чистый прочий расход	(23 504)	(11 567)	-	-	(35 071)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1 526 091	191 502	223 850	(9 713)	1 931 730
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(48)	-	-	-	(48)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	1 526 043	191 502	223 850	(9 713)	1 931 682
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	3 980	-	-	-	3 980
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(48 022)	-	-	-	(48 022)
Изменение прочих резервов	42 332	-	-	-	42 332
Расходы на персонал	(878 014)	(115 613)	(79 992)	-	(1 073 619)
Прочие операционные расходы	(194 012)	(6 790)	(15 453)	9 713	(206 542)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	452 307	69 099	128 405	-	649 811
Расход по налогу на прибыль	(67 393)	(13 837)	(25 681)	-	(106 911)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 2023 ГОД	384 914	55 262	102 724	-	542 900

В 2024 году Группа пересмотрела принцип распределения расходов на персонал и прочих операционных расходов. Ранее косвенные расходы отражались в составе сегмента «Лизинг». Начиная с 2024 года косвенные расходы распределяются на сегменты пропорционально чистому операционному доходу сегмента. Сравнительные данные за 2023 год были пересмотрены соответствующим образом.

24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление финансовыми рисками Группы осуществляется в отношении кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и минимизация соответствующих рисков. Группа регулярно определяет лимиты риска и осуществляет дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску. Под кредитным риском понимается риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями лизингового договора. Кредитный риск также возникает в отношении банков, в которых размещены депозиты / остатки на расчетных счетах, поставщиков при совершении оплаты до поставки товара / услуги и покупателей при продаже товаров в рассрочку.

Группа осуществляет свою деятельность в клиентской нише, характеризуемой высоким уровнем дефолтов, и фокусируется на сделках небольшого размера с клиентами преимущественно малого и среднего бизнеса, что обеспечивает высокий уровень диверсификации лизингового портфеля по клиентам.

Мероприятия, предпринимаемые Группой по управлению кредитным риском, включают в себя анализ финансового состояния контрагентов (лизингополучателей, поставщиков и покупателей), анализ ликвидности имущества, передаваемого в лизинг, установление параметров лизинговых сделок с учетом ликвидности предмета лизинга, применение централизованной коллегиальной процедуры утверждения сделок. Управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительств связанных сторон. Минимизация потерь по дефолтным сделкам обеспечивается наличием уникальной технологии и собственных служб Группы по работе с должниками, возврату и последующей реализации имущества.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, в которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Группа может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств.

Политикой Группы является обеспечение соответствия условий заимствований Группы условиям инвестиций в финансовый лизинг, включая соответствие периодов амортизации финансирования и потоков денежных средств, получаемых в результате поступления лизинговых платежей.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	905 906	-	-	-	-	905 906
Авансы, уплаченные поставщикам	187 312	316 866	11 675	1 016	-	516 869
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 298 008	4 280 709	4 033 922	5 605 879	4 546 594	19 765 112
НДС к возмещению	-	214 294	-	-	-	214 294
Дебиторская задолженность по основной деятельности	5 608	353 054	3 454	1 188	428	363 732
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	220 417	-	-	-	220 417
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	105 798	-	-	-	105 798
Активы в форме права пользования	1 162	5 808	6 969	13 939	21 027	48 905
Товары, предназначенные для продажи	11 046	912 948	-	-	-	923 994
Отложенные налоговые активы	43 668	166 149	135 244	187 825	152 315	685 201
Нематериальные активы	2 511	12 555	14 188	52 950	39 295	121 499
Прочие активы	215 395	169 800	19 787	7 423	10 630	423 035
ИТОГО АКТИВЫ	2 670 616	6 758 398	4 225 239	5 870 220	4 770 289	24 294 762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	10 269	17 855	13 617	43	-	41 784
Авансы полученные	-	560 681	-	-	-	560 681
Кредиты банков	1 246 014	2 398 494	2 460 776	2 293 617	1 227 475	9 626 376
Облигации выпущенные	460 100	2 307 030	2 760 600	3 597 100	734 200	9 859 030
Обязательства по аренде	1 571	5 140	6 609	14 423	23 737	51 480
Отложенные налоговые обязательства	-	5 768	-	-	-	5 768
Прочие обязательства	8 008	224 164	32 640	-	-	264 812
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 725 962	5 519 132	5 274 242	5 905 183	1 985 412	20 409 931
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	944 654	1 239 266	(1 049 003)	(34 963)	2 784 877	3 884 831
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	944 654	2 183 920	1 134 917	1 099 954	3 884 831	

Для целей вышеприведенного анализа сроки погашения просроченных чистых инвестиций были определены с учетом накопленного опыта. Товары, предназначенные для продажи, отражены исходя из ожидаемого срока продажи. Нематериальные активы распределены равномерно в течение срока полезного использования.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 5 793 444 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 8 756 187 тыс. рублей), а также по состоянию на 31 декабря 2023 года неиспользованный овердрафт в сумме 150 000 тыс. рублей.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Итого
Кредиты банков	1 371 913	3 042 980	2 974 665	2 822 024	1 348 540	11 560 122
Облигации выпущенные	580 045	2 819 235	3 205 050	3 960 075	769 750	11 334 155
Обязательства по аренде	1 829	5 983	7 695	16 791	27 634	59 932
Итого процентные обязательства	1 953 787	5 868 198	6 187 410	6 798 890	2 145 924	22 954 209
Кредиторская задолженность перед поставщиками	10 269	17 855	13 617	43	-	41 784
Прочие финансовые обязательства	-	125 433	-	-	-	125 433
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 964 056	6 011 486	6 201 027	6 798 933	2 145 924	23 121 426

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	847 292	-	-	-	-	847 292
Авансы, уплаченные поставщикам	-	1 190 143	-	-	-	1 190 143
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 067 623	3 783 853	3 537 565	4 779 335	3 565 939	16 734 315
НДС к возмещению	-	415 173	-	-	-	415 173
Дебиторская задолженность по основной деятельности	4 636	70 203	15 625	7 638	120	98 222
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	81 961	-	-	-	81 961
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	61 029	-	-	-	61 029
Активы в форме права пользования	2 731	13 399	16 079	32 157	76 929	141 295
Товары, предназначенные для продажи	622 275	622 274	-	-	-	1 244 549
Отложенные налоговые активы	17 635	65 737	58 438	78 729	58 649	279 188
Прочие активы	15 426	188 877	30 383	31 870	64 877	331 433
ИТОГО АКТИВЫ	2 577 618	6 492 649	3 658 090	4 929 729	3 766 514	21 424 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	14 330	24 263	10 664	179	-	49 436
Авансы полученные	-	789 030	-	-	-	789 030
Кредиты банков	482 808	2 188 828	2 234 790	2 750 951	584 316	8 241 693
Облигации выпущенные	471 600	1 864 542	1 579 600	2 659 200	1 435 100	8 010 042
Обязательства по аренде	2 450	11 497	14 353	31 375	83 758	143 433
Отложенные налоговые обязательства	-	5 358	-	-	-	5 358
Прочие обязательства	5 831	290 012	91 966	-	-	387 809
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	977 019	5 173 530	3 931 373	5 441 705	2 103 174	17 626 801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 600 599	1 319 119	(273 283)	(511 976)	1 663 340	3 797 799
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 600 599	2 919 718	2 646 435	2 134 459	3 797 799	

Для целей вышеприведенного анализа сроки погашения просроченных чистых инвестиций были определены с учетом накопленного опыта.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Итого
Кредиты банков	589 922	2 554 761	2 518 562	3 007 155	614 103	9 284 503
Облигации выпущенные	558 230	2 183 905	1 877 725	3 008 505	1 506 020	9 134 385
Обязательства по аренде	2 579	12 103	15 109	33 028	88 170	150 989
Итого процентные обязательства	1 150 731	4 750 769	4 411 396	6 048 688	2 208 293	18 569 877
Кредиторская задолженность перед поставщиками	14 330	24 263	10 664	179	-	49 436
Прочие финансовые обязательства	-	183 339	-	-	-	183 339
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 165 061	4 958 371	4 422 060	6 048 867	2 208 293	18 802 652

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке, и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством.

Риск изменения процентной ставки

Процентные расходы составляют существенную часть расходов Группы, так как ее деятельность в значительной степени финансируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Группы состоит из облигационных займов с фиксированной ставкой купона, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка РФ.

Рост процентных ставок приводит к увеличению стоимости обслуживания имеющихся банковских кредитов и, соответственно, к снижению чистой прибыли.

Изменение процентных ставок оказывает влияние на стоимость привлечения кредитных ресурсов в будущем, и Группа реагирует на изменения в процентных ставках путем соответствующего изменения ставок доходности новых лизинговых договоров.

В таблице далее представлен анализ чувствительности к изменениям рыночных процентных ставок по привлеченным кредитным ресурсам (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанный для всех процентных финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(89 233)	89 233	(65 444)	65 444
Влияние на капитал	(71 386)	71 386	(52 355)	52 355

Предполагаемые действия Группы в случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Группы:

- проведение сбалансированной политики в области привлечения заемных средств с использованием всех доступных для Группы кредитных продуктов;
- досрочное погашение по мере накопления ликвидности кредитных обязательств;
- участие в государственных программах, обеспечивающих поддержку бизнеса.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по основным процентным инструментам, номинированных в российских рублях. Анализ основан на эффективных ставках на конец периода, используемых при определении амортизированной стоимости соответствующих активов и обязательств:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	18%	13%
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	26%	21%
Обязательства		
Кредиты банков	23%	18%
Облигации выпущенные	15%	12%

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа осуществляет свою деятельность на территории РФ, рассчитывается в российских рублях, не имеет значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и обязательствам и не подвержена значительному валютному риску. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было открытой валютной позиции по долларам США и евро.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной целью Группы в управлении капиталом является непрерывность деятельности за счет поддержания инвестиционной привлекательности, выражающейся в высоком уровне доходности проводимой деятельности, эффективного привлечения заемных средств и своевременного исполнения обязательств по ним, а также обеспечения необходимого уровня дохода участнику.

В таблице ниже представлен расчет коэффициента достаточности собственного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Собственный капитал	3 884 831	3 797 799
Всего активов	24 294 762	21 424 600
Коэффициент достаточности собственного капитала	15,99%	17,73%

Собственный капитал включает все компоненты капитала, такие как уставный капитал, добавочный капитал и нераспределенная прибыль.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 32 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 7 271 тыс. рублей) и формирует резерв по судебным искам в размере указанной суммы.

Расторжение договора финансового лизинга порождает необходимость соотнести взаимные требования сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. Группа формирует резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями в отношении уже предъявленных судебных исков и возможных претензий со стороны лизингополучателей. По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями составил 18 038 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 4 564 тыс. рублей). Величина резерва по завершающим расчетам зависит от оценки вероятности проведения завершающих расчетов с лизингополучателями и суммы ожидаемых выплат лизингополучателям. Оценка производится с учетом опыта Группы на основании исторических данных за три последних истекших года. Увеличение ожидаемой вероятности расчетов на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 1 401 тыс. рублей, а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 1 804 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 26 587 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 28 222 тыс. рублей). Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с тем, что вероятность оттока экономических выгод по данным искам оценивается Группой как низкая.

Налогообложение

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, в некоторых случаях налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Налоговые органы, как правило, занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев и решений судебных органов. Тем не менее, интерпретации налогового законодательства регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Активы в залоге и с ограничениями на использование

Группа заложила следующие активы в качестве обеспечения по полученным от банков кредитам:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Заложенные активы	Связанные обязательства	Заложенные активы	Связанные обязательства
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	4 833 766	9 587 979	5 593 186	8 227 907

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые активы и обязательства Группы относятся к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Иерархия оценок справедливой стоимости

Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

		31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	Уровень 3	17 195 918	19 765 112	15 785 659	16 734 315
Финансовые обязательства					
Кредиты банков	Уровень 2	9 404 469	9 626 376	8 010 943	8 241 693
Облигации выпущенные	Уровень 2	9 770 068	9 859 030	7 849 533	8 010 042

Справедливая стоимость была определена с использованием модели дисконтирования денежных потоков. Ставки дисконтирования были определены на основании анализа рыночных сделок и котировок на соответствующие даты по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

В состав ключевого управленческого персонала включены директора, занимающие ключевые руководящие позиции и являющиеся членами Совета директоров.

В 2024 году вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 62 967 тыс. рублей (2023 год: 59 031 тыс. рублей).

В 2024 и в 2023 годах Группа не проводила операций со своим участником, за исключением выплаченных дивидендов (Примечание 17), и конечным контролирующим бенефициаром.

Остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами Группы представлены в таблице далее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года
Активы		
Прочие активы	4	4

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты и до даты подписания данной консолидированной финансовой отчетности осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций и произведена выплата купона по следующим выпускам:

Серия	Регистрационный номер	Сумма
001P-04	4B02-04-36193-R-001P	231 375
001P-05	4B02-05-36193-R-001P	286 380
001P-06	4B02-06-36193-R-001P	263 600
001P-07	4B02-07-36193-R-001P	362 125
001P-08	4B02-08-36193-R-001P	338 160
001P-09	4B02-09-36193-R-001P	242 280

18 марта 2025 года Компания ООО «Элемент Лизинг» в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении части чистой прибыли и ранее нераспределенной выплатила дивиденды в размере 10 400 тыс. руб.


 Андрей Писаренко
 Генеральный директор

26 марта 2025 года




 Оксана Рухляева
 Финансовый директор