

Бухгалтерская отчетность
за январь - март 2025 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг" по ОКПО

75377099

 Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН

7706561875

 Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью по ОКОПФ

12300

 Форма собственности Частная собственность по ОКФС

16

 Адрес в пределах места нахождения
121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, пр-д Береговой, д. 5А, к. 1, помещ. 1/13

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
АО "КЭПТ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации по ИНН

7702019950

 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации по ОГРН

1027700125628

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 31 марта 2025 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг" по ОКПО

75377099

 Единица измерения тыс. руб. по ОКЕИ

384

Коды		
0710001		
31	03	2025

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
	Нематериальные активы	1110	117 329	121 498	90 968
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации		117 329	121 498	8 825
	Приобретение нематериальных активов		-	-	82 143
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	71 463	72 544	163 075
	в том числе:				
	Основные средства в организации		26 768	23 636	25 980
	Права пользования активами		44 695	48 908	137 095
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	14	14	14
	в том числе:				
	Паи и акции		14	14	14
	Отложенные налоговые активы	1180	965 193	888 961	341 598
	Прочие внеоборотные активы	1190	69 480	151 806	431 071
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		69 480	151 806	431 071
	Итого по разделу I	1100	1 223 479	1 234 823	1 026 726
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	1 633 519	1 252 540	1 386 977
	в том числе:				

	Материалы		2 861	2 331	2 001
	Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга		289 854	220 417	80 205
	Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга		321 209	105 798	60 222
	Товары		1 016 595	923 994	1 244 549
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	35 474	293 381	601 071
	в том числе:				
	НДС по приобретенным ОС		-	214 294	415 173
	НДС по авансам поставщикам		35 474	79 087	185 898
	Дебиторская задолженность	1230	17 792 153	20 698 214	17 539 057
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		129 367	272 779	560 025
	Расчеты с покупателями и заказчиками		255 555	313 181	64 891
	Расчеты по налогам и сборам		132 701	76 259	90 185
			8	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами		1 099	994	1 245
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		178 192	273 442	87 658
	Чистые инвестиции в аренду		17 095 231	19 761 559	16 735 053
	в том числе:				
	краткосрочные		8 483 553	9 486 272	8 314 819
	долгосрочные		8 611 678	10 275 287	8 420 234
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	958 422	865 838	822 780
	в том числе:				
	Расчетные счета		49 622	162 338	168 280
	Прочие специальные счета		908 800	703 500	654 500
	Прочие оборотные активы	1260	79 476	79 736	62 738
	Итого по разделу II	1200	20 499 044	23 189 709	20 412 623
	БАЛАНС	1600	21 722 523	24 424 532	21 439 349

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	444 000	444 000	444 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	460 000	460 000	460 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 968 127	2 899 265	2 713 827
	Итого по разделу III	1300	3 872 127	3 803 265	3 617 827
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Заемные средства	1410	5 654 974	7 863 027	7 431 319
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		2 841 724	3 531 727	3 337 019
	Долгосрочные займы		2 813 250	4 331 300	4 094 300
	Отложенные налоговые обязательства	1420	265 927	186 222	93 374
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	33 853	37 761	111 145
	Итого по разделу IV	1400	5 954 754	8 087 010	7 635 838
	V. Краткосрочные обязательства				
	Заемные средства	1510	11 028 129	11 733 618	9 004 261
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты		5 243 486	6 056 252	4 890 888
	Краткосрочные займы		5 679 810	5 559 550	4 045 930
	Проценты по краткосрочным кредитам		51 516	55 052	17 493
	Проценты по краткосрочным займам		19 422	344	16 600
	Проценты по долгосрочным займам		33 895	62 420	33 350
	Кредиторская задолженность	1520	712 788	638 461	898 978
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		6 628	6 328	21 995
	Расчеты с покупателями и заказчиками		236 595	569 113	802 942
	Расчеты по налогам и сборам		409 195	392	2 524
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		18 593	19 134	15 981
	Расчеты с подотчетными лицами		31	48	21
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		41 746	43 446	55 515
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	141 161	148 394	254 437
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	13 563	13 784	28 008
	Итого по разделу V	1500	11 895 641	12 534 257	10 185 684
	БАЛАНС	1700	21 722 522	24 424 532	21 439 349

Генеральный директор
(наименование должности)

Писаренко Андрей Витальевич
(расшифровка подписи)

25 апреля 2025 г.



**Отчет о финансовых результатах
за январь - март 2025 г.**

Коды		
0710002		
31	03	2025
75377099		
384		

Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"
 Организация: _____ по ОКПО
 Единица измерения тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - март 2025 г.	За январь - март 2024 г.
	Выручка	2110	1 254 335	1 776 232
	в том числе:			
	Финансовая аренда (лизинг)		1 185 075	806 594
	Реализация товаров		41 911	956 459
	Себестоимость продаж	2120	(68 131)	(860 391)
	в том числе:			
	Финансовая аренда (лизинг)		(19 563)	(18 831)
	Реализация товаров		(44 399)	(841 560)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 186 204	915 841
	Коммерческие расходы	2210	(17 509)	(7 936)
	Управленческие расходы	2220	(313 589)	(311 700)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	855 106	596 205
	Доходы от участия в других организациях	2310	66 933	-
	Проценты к получению	2320	47 542	27 559
	Проценты к уплате	2330	(837 263)	(636 415)
	Прочие доходы	2340	64 119	72 234
	Прочие расходы	2350	(113 700)	(41 217)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	82 737	18 366
	Налог на прибыль организаций	2410	(3 474)	35 515
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(1)	(139 923)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(3 473)	175 438
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	в том числе:			
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		-	-
	Налог на прибыль, относящийся к прекращаемой деятельности		-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	79 263	53 881

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - март 2025 г.	За январь - март 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	79 263	53 881
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор

(наименование должности)

(подпись)

Писаренко Андрей Витальевич

(расшифровка подписи)

25 апреля 2025 г.



Отчет об изменениях капитала
за январь - март 2025 г.

Форма по ОКУД	Коды	
0710004	0710004	
Отчетная дата	31	03
(число, месяц, год)	2025	
по ОКПО	75377099	
по ОКЕИ	384	

Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"

Организация:

Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	444	-	-	460	-	2 713 827	3 617 827
Корректировка в связи с:									
изменением учетной политики		3110	-	-	-	-	-	-	-
исправлением ошибок		3120	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г. после корректировки		3130	444	-	-	460	-	2 713 827	3 617 827

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За январь - март 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	53 881	53 881
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 марта 2024 г.	3250	444	-	-	460	-	2 767 707	3 671 707
	На 31 декабря 2024 г.	3200	444	-	-	460	-	2 899 265	3 803 265
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3230	444	-	-	460	-	2 899 265	3 803 265

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной переоценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За январь - март 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	79 263	79 263
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(10 400)	(10 400)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 марта 2025 г.	3300	444	-	-	460	-	2 968 128	3 872 128

Генеральный директор (наименование должности) _____ Писаренко Андрей Витальевич
 (подпись) _____ (расшифровка подписи)

25 апреля 2025 г.



**Отчет о движении денежных средств
за январь - март 2025 г.**

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)

Коды		
0710005		
31	03	2025
75377099		
384		

Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"
 Организация: _____ по ОКПО
 Единица измерения тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - март 2025 г.	За январь - март 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	5 122 723	4 947 745
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	4 340 953	4 885 896
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	19 033	13 997
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	762 737	47 852
	Платежи - всего	4120	(2 273 124)	(5 941 513)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(1 108 213)	(5 064 544)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(238 808)	(231 217)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(818 900)	(612 174)
	налога на прибыль организаций	4124	(75 550)	-
	Выплаты по процентной части арендных обязательств		(1 412)	(3 778)
	прочие платежи	4129	(30 241)	(29 800)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	2 849 599	(993 768)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - март 2025 г.	За январь - март 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	123	3 013
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	123	639
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	2 282
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	92
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	-	-
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	123	3 013
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	-	4 775 245
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	-	2 275 245
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	2 500 000
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - март 2025 г.	За январь - март 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(2 757 138)	(3 450 790)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(10 400)	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(2 731 309)	(3 444 213)
	Выплаты по арендным обязательствам		(15 429)	(6 577)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(2 757 138)	1 324 455
	Сальдо денежных потоков за период	4400	92 584	333 700
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	865 838	822 780
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	958 422	1 156 480
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Писаренко Андрей Витальевич

(расшифровка подписи)

25 апреля 2025 г.



1. Основные виды экономической деятельности

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (код ОКВЭД – 64.91).

Прочие виды деятельности, доля которых составляет менее 5%:

- торговля автотранспортными средствами (код ОКВЭД – 45.1);
- торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (код ОКВЭД – 45.3);
- предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (код ОКВЭД – 64.99);
- аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств (код ОКВЭД – 77.3);
- аренда и лизинг прочих машин и оборудования научного и промышленного назначения (код ОКВЭД – 77.39.29).

Лицензирование деятельности не требуется.

Генеральный директор

ООО «Элемент Лизинг»



Писаренко Андрей Витальевич

**Пояснения
к Бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Элемент Лизинг»
за 1 квартал 2025 год**

Оглавление

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1. ОБЩЕСТВО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	4
1.1. Сведения об Обществе	4
1.2. Основные виды деятельности	4
1.3. Организационная структура Общества	5
1.4. Условия осуществления хозяйственной деятельности	5
2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА	6
2.1. Общие положения об организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности	6
2.2.1. Бухгалтерский учет лизинговых операций	6
2.2.2. Бухгалтерский учет аренды в качестве арендатора	7
2.3. Активы и обязательства в иностранных валютах	7
2.4. Учет основных средств	7
2.5. Учет нематериальных активов	8
2.6. Учет финансовых вложений	8
2.7. Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков	9
2.8. Отражение денежных потоков	9
2.9. Учет расходов по кредитам и займам	9
2.10. Учет материально-производственных запасов	10
2.11. Учет затрат на производство (выполнение работ, оказание услуг)	11
2.12. Учет расходов будущих периодов	11
2.13. Учет доходов и расходов	11
2.14. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств	11
2.15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	11
2.16. Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга ..	12
2.17. Изменения в учетной политике	12
3. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	13
3.1. Нематериальные активы	13
3.2. Права пользования активами	13
3.3. Обязательство по аренде	13
3.4. Внеоборотные активы	14
3.5. Чистые инвестиции в аренду	14
3.6. Запасы	15
3.7. Дебиторская задолженность	15
3.8. Авансы покупателей	16
3.9. Финансовые вложения	17
3.10. Денежные средства и денежные эквиваленты	17
3.11. Заемные средства	17
3.11.1 Облигации	17
3.11.2 Кредиты	18
3.11.3 Займы	18
3.12. Оценочные обязательства	19
3.13. Обеспечение	19
3.14. Обеспечение полученное	19
3.15. Отражение налоговых обязательств и активов	20
3.16. Отражение прочих платежей в отчете о движении денежных средств	21
4. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	23
4.1. Доходы по обычным видам деятельности	23
4.2. Себестоимость продаж	23
4.3. Управленческие расходы	23
4.4. Коммерческие расходы	24
4.5. Проценты к получению	24
4.6. Проценты к уплате	24
4.7. Прочие доходы и расходы	24
5. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	26
6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	27
7.1. Инфляционные риски	27
7.2. Кредитный риск	27
7.3. Риск ликвидности	28
7.4. Рыночный риск	28
7.5. Риск изменения процентных ставок	28

7.6. Правовой риск	28
7.7. Репутационный риск	29
7.8. Региональные риски	29
8. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	29
9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	30
10. ИНФОРМАЦИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	30

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (далее – «пояснения») являются составной частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Элемент Лизинг» (далее – «Общество») по состоянию на 31 марта 2025 года и за 1 квартал 2025 год.

Пояснения составлены в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета и другими нормативными документами по бухгалтерскому учету.

1. ОБЩЕСТВО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

1.1. Сведения об Обществе

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг», ОГРН 1047796985631, ИНН 7706561875 (далее – Общество).

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Элемент Лизинг».

Полное наименование на английском языке: «Element Leasing» Limited Liability Company.

Юридический адрес: 121087, г. Москва, Береговой пр-д, д. 5А, к. 1, помещение 1/13.

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет: <http://www.elementleasing.ru>

В 1 квартале 2025 года Общество имело 53 подразделения (2024 год: 57) в различных городах России, не выделенных на отдельный баланс. Одобрение сделок, финансирование и бухгалтерский учет осуществляет головной офис компании в г. Москве. Обществом было арендовано в 2024 году 54 офисных помещения (2023 год: 62).

Среднесписочная численность Общества на 31 марта 2025 года составляет 389 чел. (31 декабря 2024 года – 409 чел.).

1.2. Основные виды деятельности

Общество предоставляет готовые и комплексные решения по лизингу коммерческого автотранспорта и производственного оборудования предприятиям малого и среднего бизнеса, используя региональную сеть офисов продаж.

Общество имеет надежную репутацию и входит в ТОП-20 лизинговых компаний России.

Стратегия развития Общества направлена на:

- фокусирование на сделках финансового лизинга высоколиквидных активов для субъектов малого и среднего предпринимательства и индивидуальных предпринимателей;
- лидерование в региональном охвате рынка;
- рост бизнеса с сохранением приемлемого уровня достаточности капитала и рентабельностью капитала;
- генерацию дохода от дополнительных видов деятельности, в том числе связанных с расширением компетенций на рынке коммерческого автотранспорта с пробегом.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (код ОКВЭД – 64.91).

Прочие виды деятельности, доля которых составляет менее 5%:

- торговля автотранспортными средствами (код ОКВЭД – 45.1);
- торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (код ОКВЭД – 45.3);
- предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (код ОКВЭД – 64.99);
- аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств (код ОКВЭД – 77.3);
- аренда и лизинг прочих машин и оборудования научного и промышленного назначения (код ОКВЭД – 77.39.29).

Лицензирование деятельности не требуется.

1.3. Организационная структура Общества

Общество было учреждено 17 декабря 2004 года в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года единственным участником Общества является акционерное общество «Майнд Капитал».

Конечным контролирующим бенефициаром Общества является физическое лицо – г-жа Т. Полякова.

Общество в своей деятельности руководствуется Уставом, утвержденным решением единственного участника Общества и зарегистрированным МФИНС России № 46 27 января 2017 года.

Органами управления Общества в соответствии с Уставом являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Генеральный директор.

Должность Генерального директора Общества в первом квартале 2025 года и в 2024 году исполнял Писаренко Андрей Витальевич.

По состоянию на 31 марта 2025 года в состав Совета директоров Общества входят:

- Красноперова Наталья Геннадиевна - Председатель Совета директоров;
- Писаренко Андрей Витальевич - Член Совета директоров;
- Турлаков Михаил Михайлов - Член Совета директоров;
- Маловицкий Роман Сергеевич - Член Совета директоров;
- Бортняева Ольга Вячеславовна - Член Совета директоров.

12 июля 2018 года зарегистрирована дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк», ИНН 7703462153. Уставный капитал ООО «СтрейтЛинк» определен его участниками в размере 10 000 рублей. Доля Общества в уставном капитале «СтрейтЛинк» составляет 99,9%. Дочерняя компания создана в рамках реализации стратегии долгосрочного развития, предусматривающей обеспечение генерации дохода от дополнительных видов деятельности на рынке лизинга, включая предоставление сопутствующих услуг лизингополучателям и поставщикам передаваемого в лизинг имущества. Финансовая модель новой компании предполагает самоокупаемость с первых месяцев деятельности.

1.4. Условия осуществления хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и вследствие этого подвержено экономическим и финансовым рискам, влияющим на экономику Российской Федерации.

В первом квартале 2025 года на экономику РФ продолжали оказывать влияние геополитическая напряженность и санкции, введенные Европейским союзом, США и рядом других стран.

Руководство считает, что Общество 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. Общество в текущей кризисной ситуации продолжает действовать в рамках целей по поддержанию оптимального по размеру и качеству лизингового портфеля и обеспечения рентабельности.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством Общества возможного влияния текущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение. 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 Общества в дальнейшем. Руководство Общества предполагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА

2.1. Общие положения об организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется бухгалтерией как отдельным структурным подразделением, возглавляемым Главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизировано с помощью специализированной учетной системы 1С.

Бухгалтерский учет в Обществе сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В Пояснениях к Бухгалтерской отчетности Общество отражает отдельные ее показатели, раскрывающие данные основных показателей отчетности, если первые являются существенными для принятия экономических решений заинтересованными пользователями.

К существенным относятся показатели, которые:

- по характеру или конкретным обстоятельствам их возникновения могут повлиять на принятие экономического решения;
- составляют более 5 процентов от общей суммы соответствующего показателя отчетности, данные которого, раскрываются.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам. Исключение составляют основные средства и нематериальные активы, отраженные за вычетом начисленной амортизации, запасы за вычетом резерва под обесценение, финансовые вложения за вычетом резерва под обесценение, дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам, отложенные налоговые активы, которые отражаются только в той мере, в которой могут быть зачтены против налогооблагаемого дохода в будущих налоговых периодах, а также оценочные обязательства.

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев) и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

2.2.1. Бухгалтерский учет лизинговых операций

Учет финансовой аренды (лизинга) осуществляется в соответствии с нормами ФСБУ 25/2018 «Аренда».

Общество учитывает финансовую аренду в качестве чистых инвестиций в лизинг на сч.76.20 «Чистые инвестиции в лизинг». Чистая стоимость инвестиции определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных Обществом затрат в связи с договором аренды (лизинга).

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся будущих арендных платежей по договору аренды (лизинга) и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды (лизинга).

На дату начала лизинговых отношений производится первоначальное признание, при этом прекращается признание предмета лизинга как материального актива, по дебету счета 76.20.1.ВИ «Валовые инвестиции в лизинг» в корреспонденции со счетом 03 «Доходные вложения в материальные ценности». Общество формирует стоимость чистой инвестиции в лизинг, которая включает балансовую стоимость предмета лизинга на эту дату и первоначальные прямые затраты по лизингу, понесенные и начисленные к этой дате, а также исключает незачтенные суммы полученных авансов по договору на эту дату.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды (лизинга) увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются Обществом в качестве доходов периода, за который они начислены по статье «Финансовая аренда (лизинг)».

В Бухгалтерском балансе чистые инвестиции в аренду отражаются по строке 1230.

Общество в 1 квартале 2025 году участвовало в программе Минпромторга России по предоставлению средств из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга.

Полученное возмещение учитывается в составе чистых инвестиций в аренду, так как по своему экономическому содержанию является частью недополученного Обществом погашения инвестиционной стоимости и не может рассматриваться в качестве целевого.

2.2.2. Бухгалтерский учет аренды в качестве арендатора.

Общество признает аренду путем признания актива в форме права пользования и обязательств по аренде, за исключением аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, и краткосрочной аренды (сроком менее 12 месяцев).

Обязательства по аренде оцениваются по текущей стоимости договорных платежей, причитающихся арендодателю в течении срока аренды, со ставкой дисконтирования, определенной исходя из временной ставки в договоре аренды, за исключением случаев, когда ее сложно определить, в таком случае используется ставка привлечения дополнительных заемных средств на начало действия договора.

2.3. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции.

Стоимость денежных знаков в кассе, средств на банковских счетах, денежных и платежных документов, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на отчетную дату.

Курсы валют, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату, представлены в таблице далее (рублей за единицу валюты):

	31.03.2025	31.12.2024	31.12.2023
Доллар США	83,6813	101,6797	89,6883
Евро	89,6553	106,1028	99,1919

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, относятся в состав прочих доходов и расходов.

Величина курсовых разниц за 2024 год, образовавшихся по операциям пересчета, выраженной в иностранной валюте, стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях, составляет:

- положительные – 30 тыс. руб. (2024 год: 56 тыс. руб.);
- отрицательные – 0 тыс. руб. (2024 год: 1 тыс. руб.).

2.4. Учет основных средств

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

ФСБУ 6/2020 не применяется к основным средствам, чья стоимость незначительна для отражения в бухгалтерской отчетности (незначительные активы). Затраты на приобретение, создание и улучшение таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. К незначительным активам организации относятся основные средства стоимостью за единицу до 100 000 руб. Учет указанных активов ведется с применением счета 10 «Материалы».

Оценки ожидаемых сроков полезного использования основных средств производятся соответствующими техническими и другими службами и специалистами Общества, отвечающими за эксплуатацию активов, с учетом конкретных операционных планов, а также общей финансово-хозяйственной политики Общества.

Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 6/2020 «Основные средства» осуществляется ретроспективно в упрощенном порядке в соответствии с п.49 ФСБУ 6/2020.

Начисление амортизации по основным средствам, используемым в хозяйственной деятельности Общества, осуществляется линейным способом.

2.5. Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с требованиями ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденного приказом Минфина РФ от 30 мая 2022 года № 86н.

Затраты на приобретение, создание и улучшение нематериальных активов, чья стоимость незначительна для отражения в бухгалтерской отчетности (незначительные нематериальные активы), признаются расходами периода, в котором они понесены. К незначительным нематериальным активам организации относятся нематериальные активы стоимостью за единицу до 100 000 руб.

Оценки ожидаемых сроков полезного использования нематериальных активов производятся соответствующими техническими и другими службами и специалистами Общества, отвечающими за эксплуатацию нематериальных активов, с учетом конкретных операционных планов, сроков действия прав, а также общей финансово-хозяйственной политики Общества.

Амортизация по нематериальным активам, используемым в хозяйственной деятельности Общества, осуществляется линейным способом.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

2.6. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н. (в ред. от 06.04.2015).

Единицей учета финансовых вложений является однородная совокупность финансовых вложений. При учете векселей единицей финансовых вложений является каждый вексель.

Данный подход обеспечивает формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль над их наличием и движением.

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества в:

- Ценные бумаги (акции, векселя, облигации) и вклады в уставные капиталы других организаций;
- Предоставленные другим организациям займы;
- Вклады в совместную деятельность;
- Депозиты;
- Приобретенные права требования.

Финансовые вложения отражены в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, определена как сумма фактических затрат Общества на приобретение. Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определена как стоимость активов, переданных Обществом. Инвестиции в капиталы дочерних зависимых и прочих обществ имеют денежную оценку, согласованную учредителями (участниками) этих обществ.

Финансовые вложения, по которым выявлено устойчивое существенное снижение стоимости, показываются в бухгалтерском балансе за минусом резерва под обесценение финансовых вложений.

Курсовые разницы, возникающие в случаях, когда оплата задолженности по принятым к учету финансовым вложениям производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах) в фактические затраты не включаются, а относятся на прочие доходы (расходы).

В течение отчетного года по группам финансовых вложений применяется единый способ оценки.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету, в качестве финансовых вложений, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация не составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости (п.23 ПБУ 19/02).

Учет финансовых вложений ведется в разрезе краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений. К долгосрочным финансовым вложениям относятся вложения, если они произведены с намерением владеть или/и получать доходы по ним более одного года (свыше 12 месяцев).

Определение счета учета и классификация финансового вложения на долгосрочные и краткосрочные, осуществляется в момент принятия к учету и, в дальнейшем, в зависимости от оставшегося срока погашения смена счета учета не производится.

В Бухгалтерской отчетности, в случае если срок погашения депозита составляет менее 90 дней, общество классифицирует основной долг, по такому депозиту, как денежные средства. При сроке погашения депозита с более 90 дней – основной долг классифицируется как финансовые вложения.

2.7. Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков

В соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» Общество раскрывает в составе информации используемые подходы:

- для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений;
- для классификации денежных потоков, не указанных в пунктах 9–11 ПБУ 23/2011;
- для перерасчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте;
- для свернутого представления денежных потоков;
- а также другие пояснения, необходимые для понимания информации, представленной в Отчете о движении денежных средств.

В целях составления Отчета о движении денежных средств Обществом обобщаются данные о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее – денежные эквиваленты).

Общество относит к денежным эквивалентам:

- открытые в кредитных организациях депозиты до востребования;
- открытые в кредитных организациях депозиты со сроком погашения три месяца с даты их открытия или менее.

2.8. Отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

В частности, Общество отражает свернуто косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещение из нее.

Для целей составления Отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ на дату осуществления или поступления платежа.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в «Отчете о движении денежных средств» в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в «Отчете о движении денежных средств» отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

2.9. Учет расходов по кредитам и займам

Общество определяет представление задолженности по полученным кредитам и займам как долгосрочной или краткосрочной в момент принятия к учету. Задолженность принимается к учету в качестве краткосрочной, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается не более 12 месяцев.

В Бухгалтерском балансе задолженность представлена с подразделением на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока погашения. Если срок погашения составляет не более 12 месяцев после отчетной даты, то задолженность представлена как краткосрочная, если срок превышает 12 месяцев, то представлена как долгосрочная.

Дополнительные затраты, производимые в связи с получением кредитов или займов, включают расходы, связанные с:

- оказанием Обществу юридических и консультационных услуг;
- оказанием Обществу услуг по размещению вексельных и облигационных займов;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов в денежной форме.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, признаются Обществом расходами того периода, в котором были произведены (п.6 ПБУ 15/2008).

Расходы, связанные с получением и использованием займов и кредитов (проценты по полученным займам и кредитам, проценты или дисконт по векселям и облигациям, дополнительные затраты по займам и кредитам: юридические и консультационные услуги и другие расходы) относятся к прочим расходам того отчетного периода, к которому они относятся.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива, если иное не установлено настоящим пунктом.

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора) (п.8 ПБУ 15/2008).

Начисление процентов по полученным кредитам (займам) производится ежемесячно в соответствии с порядком, установленным в договоре.

2.10. Учет материально-производственных запасов

Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета «Запасы» ФСБУ 5/2019, утвержденного приказом Минфина РФ от 15 ноября 2019 г. № 180н.

Материально-производственные запасы (МПЗ) используются для управленческих нужд организации, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, определяемой суммой фактически произведенных затрат на их приобретение и изготовление.

При приобретении МПЗ за плату – фактическая себестоимость определяется суммой фактических затрат на приобретение, в том числе включая затраты на доведение запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Оценка выбывающих материально-производственных запасов производится по средней себестоимости.

Товары, приобретаемые для реализации, учитываются по цене их приобретения на балансовом счете 41 «Товары» без использования счета 42 «Торговая наценка». Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов, производимые до момента их передачи в продажу, включаются в первоначальную стоимость товаров (п.11 ФСБУ 5/2019).

При выбытии товаров их оценка производится по средней себестоимости (п.36 ФСБУ 5/2019).

Имущество, которое возвращено в связи с досрочным расторжением договора аренды (лизинга) и, которое не будет использоваться в дальнейшей деятельности организации, а именно, в процессе производства продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации, в отношении которого есть намерение продажи, учитывается до момента продажи на счете 41 «Товары».

Организация создает резерв под снижение стоимости товаров в целях бухгалтерского учета, учитывая чистую цену продажи реализуемого товара.

2.11. Учет затрат на производство (выполнение работ, оказание услуг)

Прямые производственные затраты по деятельности, связанной с предоставлением организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование активов собираются по дебету счета 20 «Затраты основного производства». В конце отчетного периода затраты, собранные на счете 20 «Затраты основного производства» подлежат списанию в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость» в полной сумме. Незавершенное производство у Общества отсутствует.

Управленческие расходы собираются по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы». Общехозяйственные расходы в конце отчетного периода списываются непосредственно на уменьшение выручки от продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг.

2.12. Учет расходов будущих периодов

Критерием признания затрат в составе расходов будущих периодов является факт потребления ресурсов или приобретения активов в данном отчетном периоде с целью извлечения доходов в будущих отчетных периодах, если эти затраты не отвечают условиям их признания в составе других активов, например, в составе капитальных вложений (инвестиций) в основные средства, нематериальные активы и т. п.

2.13. Учет 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. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Непроцентные расходы признаются в момент совершения операции.

Общая сумма платежей по договорам лизинга, по условиям которых к Обществу как лизингополучателю переходят не все риски и выгоды, связанные с владением активом, равномерно списывается в течение срока лизинга в составе прибыли или убытка. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по лизингу на протяжении всего срока действия лизинга.

2.14. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств

Инвентаризация в обществе проводится в соответствии с Положением «О проведении инвентаризации имущества и его финансовых обязательств».

Инвентаризация финансовых обязательств проводится ежеквартально на основании приказа руководителя. Инвентаризация основных средств общества проводится раз в три года на основании приказа руководителя.

2.15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Общество признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду, прочей дебиторской задолженности по основной деятельности и ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода. Указанные финансовые активы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности за вычетом соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки производится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Общество использует упрощенный подход по чистым инвестициям в аренду и краткосрочной дебиторской задолженности, в соответствии с которым резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как потери, ожидаемые в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Соответственно Обществу не требуется проводить анализ на предмет значительного увеличения кредитного риска относительно момента первоначального признания.

Размер создаваемых резервов определяется в соответствии с критериями и правилами, установленными Положением по формированию резервов под возможные потери на основании модели под ожидаемые кредитные убытки 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 ожидаемые кредитные убытки оцениваются с использованием статистических моделей, основанных на разумной и подтвержденной информации о прошлых событиях, и корректируются с учетом текущей экономической ситуации и ожиданий относительно развития кредитных убытков в будущем.

Основные элементы расчета ожидаемых кредитных убытков включают:

- **Сумма требований под риском в случае дефолта (EAD)** определяется на основании графиков платежей по договорам лизинга и результатов анализа внутренней статистики по количеству платежей, произведенных контрагентами до события дефолта.
- **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 кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

2.16. Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

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.

Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, представляют собой имущество, полученное от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в аренду.

2.17. Изменения в учетной политике.

В 2025 году Общество вступили в силу ФСБУ 04/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». Согласно ФСБУ 04/2023 «Бухгалтерская (финансовая)» и условиям заключенных договоров Общество предоставляет все формы отчетности ежеквартально.

3. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

3.1. Нематериальные активы

По состоянию на 31 марта 2025 года в составе нематериальных активов учтены два актива собственной разработки, балансовая стоимость которых составляет 107 423 тыс. руб. Установленный Обществом срок полезного использования каждого актива равен сто двадцать месяцев. Данные нематериальные активы переданы в пользование по лицензионному договору на 11 месяцев с правом пролонгации. Также в составе нематериальных активов учтены неисключительные права пользования на лицензии на сумму 9 907 тыс. руб.

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода нематериальных активов, а также информация о первоначальной стоимости нематериальных активов, созданных самим Обществом, представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности, Таблицы 3.1 – 3.6.

3.2. Права пользования активами

Информация в отношении активов в форме права пользования на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены ниже (тыс. руб.):

Наименование	1 кв 2025 год	1 кв 2024 год	2024 год
Баланс на начало отчетного периода	48 908	137 095	137 095
Поступление арендных помещений	1 703	9 226	15 252
Начисление амортизации	(3 452)	(8 251)	(28 403)
Выбытие арендных помещений	(4 102)	(8 465)	(83 446)
Модификация договоров аренды	1 637	5 781	8 410
Баланс на конец отчетного периода	44 694	135 386	48 908

Условиями договоров аренды не предусмотрены ограничения на использование предметов аренды.

В 2024 и 2023 годах Общество не получало доход от субаренды активов в форме права пользования.

3.3. Обязательство по аренде

Обязательство по аренде отражается в составе строк 1450 и 1550 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса. Ниже представлена информация о движении обязательств по договорам аренды за 1 квартал 2025 года и 2024 год (тыс. руб.):

Наименование	1 кв 2025 год	1 кв 2024 год	2024 год
Баланс на начало отчетного периода	51 545	139 153	139 153
Поступления	1 703	9 226	15 252
Модификация договоров аренды	1 390	5 635	4 353
Прекращение признания	(4 102)	(8 465)	(83 445)
Процентный расход	1 412	3 778	12 367
Зачет обязательств по аренде в счет ранее произведенного аванса и/или обеспечительного платежа	(59)	(1 161)	-
Погашение обязательства по аренде за период	(4 473)	(9 425)	(36 135)
Баланс на конец отчетного периода	47 416	138 742	51 545
Краткосрочные обязательства на конец отчетного периода	13 563	30 255	13 784
Долгосрочные обязательства на конец отчетного периода	33 853	108 487	37 761

По состоянию на 31 марта 2025 года обязательство по аренде рассчитано с использованием ставок дисконтирования в диапазоне 9,5–26,0% (31 декабря 2024 года: 9,5–16,0%, на 31 марта 2024 года: 10–15,5%).

В 1 квартале 2025 года 50 договоров аренды признаны долгосрочной арендой, 5 договоров аренды признаны краткосрочной арендой (2024 год: 54 и 6 договора соответственно).

Расходы за 1 квартал 2025 года по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, по которым Общество не признавало право пользования активами, составили 9 792 тыс. руб. (2024 год: 8 681 тыс. руб., на 31 марта 2024 года: 41 тыс. руб).

3.4. Внеоборотные активы

В составе стр. 1190 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Бухгалтерского баланса отражены суммы авансов, уплаченные Обществом поставщикам на приобретение предметов лизинга. Суммы аванса указаны без учета налога на добавленную стоимость, который отражен в составе строки 1220 «НДС по авансам поставщикам».

3.5. Чистые инвестиции в аренду

По состоянию на 31 марта 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года информация о чистых инвестициях в лизинг представлена в таблице далее (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовая стоимость инвестиции в аренду	23 367 235	26 869 586	21 055 009
За вычетом отложенного процентного дохода	(6 019 648)	(6 891 647)	(4 207 640)
Чистая стоимость инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 347 587	19 977 939	16 847 369
в том числе дебиторская задолженность	225 385	129 839	96 289
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(239 792)	(212 374)	(112 316)
в том числе резерв на дебиторскую задолженность	(71 942)	(32 363)	(12 085)
Итого чистая стоимость инвестиции в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 107 795	19 765 565	16 735 053

Анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по чистым инвестициям в течение 2024 и 2023 годов, представлен далее (тыс. руб.):

	1 кв 2025 год	2024 год
Величина резерва под ОКУ на начало отчетного периода	212 374	112 316
Изменение резерва	27 418	100 058
Списана задолженность за счет резерва	-	-
Величина резерва под ОКУ на конец отчетного периода	239 792	212 374

По состоянию на 31 марта 2025 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 10 352 договора (2024 год: 11 204 договора 2023 год: 10 256 договора,).

У Общества отсутствуют потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

3.6. Запасы

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода запасов представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 6.1. «Наличие и движение запасов», Таблица 6.2. «Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав».

Товары для перепродажи представлены транспортными средствами бывшими в эксплуатации и спецтехникой. Резерв по приобретенным товарам формируется в зависимости от рыночной стоимости актива, в случаях, когда рыночная стоимость (возможная цена реализации) актива, определяемая Компанией в соответствии с имеющейся в ее распоряжении информацией, оказывается ниже его балансовой стоимости, в отношении актива создается резерв в размере разницы между этими величинами.

Активы к изъятию, учитываемые в составе прочих запасов и затрат, представлены имуществом, которое подлежит возврату в связи с досрочным расторжением договора аренды (лизинга), и учитывается до момента изъятия на счете 47 «Активы к изъятию». Первоначальная балансовая стоимость активов к изъятию определяется в размере чистой инвестиции в финансовый лизинг на момент прекращения действия договора и образованной дебиторской задолженности. В случае невозможности изъятия предмета лизинга более трёх месяцев начисляется резерв в размере 100%.

Товары, изъятые по договорам лизинга, представлены имуществом, которое было возвращено в связи с досрочным расторжением договора аренды (лизинга). Общество не использует данное имущество в своей деятельности и удерживает его для дальнейшей продажи. В случаях, когда рыночная стоимость (возможная цена реализации) имущества, определяемая Компанией в соответствии с имеющейся в ее распоряжении информацией, оказывается ниже его балансовой стоимости, в отношении актива создается дополнительный резерв в размере разницы между этими величинами. По товарам, изъятых более трех лет назад, создается резерв в размере 100% от балансовой стоимости.

Расходы на содержание вышедшего из лизинга имущества и товаров для продажи отражаются как коммерческие расходы по строке 2210 Отчета о финансовых результатах.

В составе строки 12301 Бухгалтерского баланса отражены авансы поставщикам в связи с приобретением товаров для перепродажи и прочих запасов. Информация о данных авансах представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, предварительная оплата	239 251	239 251	531 107
в том числе:			
товары для перепродажи	105 917	239 250	531 083
сырье и материалы	-	1	24

3.7. Дебиторская задолженность

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода дебиторской задолженности представлено в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 7.1. «Наличие и движение дебиторской задолженности»; Таблица 7.2. «Просроченная дебиторская задолженность».

В Бухгалтерском балансе дебиторская задолженность по арендным платежам в сумме равной чистым инвестициям в аренду за вычетом суммы начисленного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражена по строке 12306 «Чистые инвестиции в лизинг» и составляет (тыс. руб.):

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по арендным платежам	17 095 231	19 761 559	16 735 053
Краткосрочные	8 483 553	9 486 272	8 314 819
Долгосрочные	8 611 678	10 275 287	8 420 234

В соответствии с пунктом 19 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 № 43н, в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Дебиторская задолженность с покупателями и заказчиками, не включаемая в чистую инвестицию в лизинг, отражается по строке 1230 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Бухгалтерского баланса и составляет (тыс. руб.):

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты с покупателями и заказчиками	255 555	313 181	64 891

В Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 7.2. «Просроченная дебиторская задолженность», приведены данные о просроченной задолженности, учтенной по условиям договора, и о балансовой стоимости долгов.

Авансы в счет предстоящих поставок товаров, работ, услуг отражены в Бухгалтерском балансе по строке 1230 в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость. Сумма НДС с авансов, уплаченных поставщикам, в Бухгалтерском балансе включены в строку 1220 «НДС по авансам поставщикам». Поставки товаров, работ, услуг ожидаются Обществом в первом полугодии 2025 года.

Суммы дебиторской задолженности, отраженные по строке 1230 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Бухгалтерского баланса представлены в таблице далее (тыс. руб.):

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовая стоимость дебиторской задолженности	194 654	370 237	185 025
Резерв по сомнительным долгам	(83 395)	(96 795)	(97 367)
Чистая балансовая стоимость дебиторской задолженности	273 442	273 442	87 658

Изменение резервов под возможные потери по дебиторской задолженности, указанной по строке 12306 Бухгалтерского баланса, представлено в таблице далее (тыс. руб.):

	1 кв 2025 год	2024 год
Сумма резерва по сомнительным долгам на 1 января	96 795	97 367
Чистое создание резервов под обесценение	(13 400)	(572)
Сумма резерва по сомнительным долгам на 31 декабря	83 395	96 795

Расходы по страхованию имущества, если по условиям договоров финансовой аренды (лизинга) они осуществляется за счет Компании (лизингодателя), отражаются в Таблице 10 «Расходы по обычным видам деятельности» в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005. Страховые платежи, уплаченные по страховым компаниям и не списанные в расходы на отчетную дату, отражаются в составе строки 1230 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» как авансы за услуги по страхованию и составляют (тыс. руб.):

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы за услуги по страхованию	29 798	24 119	17 174

3.8. Авансы покупателей

Авансы покупателей отражаются в Бухгалтерском балансе по строке 15202 за вычетом налога на добавленную стоимость. По состоянию на 31 марта 2025 года сумма авансов покупателей составляет 236 594 тыс. руб. (31 декабря 2024 года - 569 113 тыс. руб., 31 декабря 2023 года - 802 942 тыс. руб.).

3.9. Финансовые вложения

По состоянию на 31 марта 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года финансовые вложения Общества представлены 99,9% долей в уставном капитале ООО «СтрейтЛинк» в сумме 14 тыс. руб. Информация о дивидендах, полученных Обществом от вложений в ООО «СтрейтЛинк», приведена в пояснении 6.

В 1 квартале 2025 года у Общества отсутствуют выданные займы.

Общество также размещает денежные средства на депозитные вклады. По состоянию на 31 марта 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все депозитные вклады Общества имеют срок до погашения менее 90 дней и отражаются в Бухгалтерском балансе в составе строки 1250 «Денежные средства».

3.10. Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств и денежных эквивалентов приведен в таблице далее (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства на расчетных счетах	49 622	162 338	168 280
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до 90 дней)	908 800	703 500	654 500
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного года	958 421	865 838	822 780

По состоянию на 31 марта 2025 года краткосрочные банковские депозиты размещены в двух российских банках в рублях под ставку от 21,0 до 21,6 годовых на срок 25 апреля 2025 года.

3.11. Заемные средства

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода обязательств по займам (кредитам) представлена в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 8.1. «Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)».

В течение отчетного периода для приобретения имущества Общество использовало заемные средства. Общая сумма заемных обязательств (облигации Общества, кредиты, займы), подлежащих погашению, составляет (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации выпущенные	8 472 200	9 852 500	8 003 500
Кредиты	8 085 210	9 587 979	8 227 907
Займы	20 860	38 350	136 730
Итого сумма основного долга	16 578 270	19 478 829	16 368 137
Сумма начисленных процентов, подлежащих уплате	104 832	117 816	67 443
Итого заемные средства	16 683 102	19 596 645	16 435 580

3.11.1 Облигации

Обществом выпущены в обращение облигации, задолженность по основному долгу, по которым отражена в Бухгалтерском балансе по стр.1410 «Долгосрочные займы» и по стр.1510 «Краткосрочные займы», а начисленный купонный доход отражен по стр.1510 «Проценты по долгосрочным займам» и по стр. 1510 «Проценты по краткосрочным займам» (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность по основному долгу	8 472 200	9 852 500	8 003 500
Начисленный купонный доход	53 120	62 420	49 390
Итого	8 525 320	9 914 920	8 052 890

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 года облигации представлены находящимися в обращении облигациями следующих выпусков:

Серия	Дата окончания размещения	Дата полного погашения выпуска	Годовая ставка купона		Объем выпуска, тыс. руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.		Балансовая стоимость, тыс. руб.	
			31.12.25	31.12.24		31.03.25	31.12.24	31.03.25	31.12.24
001P-04	16.02.23	31.01.26	10,55%	10,55%	2 500 000	768 750	976 500	774 075	983 275
001P-05	20.07.23	04.07.26	10,00%	10,00%	3 000 000	1 338 000	1 587 300	1 345 350	1 596 000
001P-06	18.10.23	02.10.26	15,50%	15,50%	2 500 000	1 322 750	1 530 500	1 333 975	1 543 500
001P-07	13.03.24	03.03.26	15,75%	15,75%	2 500 000	1 400 000	1 700 000	1 413 900	1 716 875
001P-08	26.04.24	11.04.27	16,00%	16,00%	3 000 000	2 085 900	2 335 200	2 094 120	2 344 410
001P-09	25.07.24	10.07.27	18,50%	18,50%	2 000 000	1 556 800	1 723 000	1 563 900	1 730 860
Итого						8 472 200	8 003 500	8 525 320	9 914 920

Все выпуски предусматривают ежемесячную амортизацию номинала.

3.11.2 Кредиты

Информация о привлеченных кредитах представлена в таблице далее (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма задолженности основного долга	8 085 210	9 587 979	8 227 907
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	5 243 486	6 056 252	4 890 888
Долгосрочная задолженность	2 841 724	3 531 727	3 337 019
в том числе:			
погашение в течение 2-ого года	246 191	174 932	1 171 259
погашение в течение 3-его года и последующих лет	2 595 533	3 356 795	2 165 760
Доступная сумма лимита по заключенным кредитным договорам	6 821 119	5 793 444	5 927 094
Ограничение по сумме действовавшего овердрафта	-	-	50 000

3.11.3 Займы

Информация о привлеченных займах представлена в таблице далее (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма задолженности основного долга по займам	20 860	136 730	142 430
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	20 860	136 730	142 430
Долгосрочная задолженность	-	-	-
Сумма процентов по займам к погашению является краткосрочной задолженностью	197	560	699

По состоянию на 31 марта 2025, 2024 и 2023 годов займы в иностранной валюте отсутствуют.

3.12. Оценочные обязательства

Общество производит ежемесячное начисление резерва, которые отражены в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 8.3 «Оценочные обязательства».

3.13. Обеспечение

Имущество, переданное Обществом в залог, и выданные поручительства в счет выполнения Обществом своих заемных обязательств раскрыто в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 9 «Обеспечения обязательств».

Залоговая стоимость имущества и выданных поручительств оценивается по состоянию на дату заключения договоров залога и поручительств и отражается на забалансовом счете 009.

Остаток долга по заемным обязательствам, обеспеченным поручительством или залогом, составляет (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма основного долга по заемным обязательствам	7 089 009	8 287 942	7 661 856

3.14. Обеспечение полученное

В качестве дополнительного обеспечения по договорам финансовой аренды (лизинга) Обществом заключаются договоры поручительства с третьими лицами, которые действуют в течение всего срока действия договора. Обеспечения полученные отражаются по каждому обеспечительному договору отдельно, в том числе в случаях, когда одно обязательство обеспечено несколькими договорами на условиях солидарной ответственности поручителей (залогодателей, гарантов). Обеспечения по договорам финансовой аренды (лизинга), по которым истек срок графика платежей, но осталась непогашенная дебиторская задолженность, отражаются в сумме фактического долга по каждому обеспечительному договору отдельно.

Общая сумма полученного обеспечения, учитываемая на забалансовом счете 008 в сумме оценки по договору, отражена в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 9 «Обеспечения обязательств».

Полученное обеспечение распределяется по следующим активам Общества (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Чистая инвестиция по финансовой аренде	8 480 050	9 833 797	8 849 389
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	214 534	279 244	-
Прочая дебиторская задолженность	70 629	70 550	98 543
Всего начисленной дебиторской задолженности, обеспеченной поручительством или залогом	8 765 213	10 183 591	8 947 932

3.15 Отражение налоговых обязательств и активов

Установленный российским законодательством налог на прибыль с 01.01.2025г. исчислялся по ставке 25% от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год. За период с 2022 по 2024 гг. налог на прибыль исчислялся по ставке 20%.

Общество 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 ФСБУ и ПБУ. Некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения и приводят к возникновению постоянных налоговых расходов и доходов.

Анализ расходов по налогу на прибыль приведен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование показателя	январь - март 2025г.	2024 год	2023 год
Расход по текущему налогу на прибыль	1	219 313	4 018
(Доход) расход по отложенному налог на прибыль	3 473	(454 515)	71 531
Итого (возмещение) расход по налогу на прибыль	3 474	(235 202)	75 549
Условный расход по налогу на прибыль	20 684	247	117 645
Постоянный налоговый расход	0	43	45
Постоянный налоговый доход	17 210	94 944	42 105

Расчет эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	31 марта 2025 год		2024 год		2023 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	82 737		1 237		588 226	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(20 684)	25%	(247)	20%	(117 645)	20,0%
Доходы от участия в других организациях, облагаемые по более низкой ставке	16 733	(20%)	55 944		31 968	(5,4%)
Расходы, не принимаемые к вычету	(43)	(0,1%)	(245)		(187)	
Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств в связи с увеличением ставки налога с 20% до 25%			140 548			
Прочие постоянные разницы	519	(0,6%)	39 202		10 315	(1,8%)
	(3 474)	4,1%	235 202	20%	(75 549)	12,8%

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей бухгалтерской отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения с учетом образованного резерва по отложенным налогам.

Налоговый эффект от временных разниц представлен следующим образом:

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Чистые инвестиции в лизинг/доходные вложения свернуто	758 429	688 636	216 502	257 668
Резерв под ОКУ / обесценение	101 046	101 138	44 756	65 571
Прочие активы	51 516	42 772	21 587	21 955
Прочие расходы	38 292	39 306	10 238	18 640
Арендные обязательства	14 398	15 593	34 323	11 722
Недостачи и потери от порчи ценностей	1 469	1 469	1 269	3 748
Курсовые разницы по расчетам в у.е.	43	47	12 473	19 124
Финансовые вложения	0	0	450	343
Отложенные налоговые активы налоговые активы	965 193	888 961	341 598	398 771

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект налогооблагаемых разниц				
Товары	97 613	72 304	15 108	11 639
Прочие расходы	118 594	65 755	22 284	28 014
Резерв под ОКУ / обесценение	30 445	28 132	16 274	20 279
Основные средства	13 452	14 514	29 708	11 985
Нематериальные активы	3 277	2 795	1 765	0
Проценты по обязательствам	2 546	2 722	6 495	1 159
Внеоборотные активы	0	0	1 740	0
Расходы будущих периодов	0	0	0	5 940
Отложенные налоговые обязательства	265 927	186 222	93 374	79 016

3.16. Отражение прочих платежей в отчете о движении денежных средств

Прочие поступления, отраженные по строке 4119 отчета о движении денежных средств, включают следующие платежи (тыс. руб.):

Наименование	2024 год	2023 год
НДС	209 917	-
Поступление страхового возмещения	81 953	58 247
Поступление начисленных пеней, штрафов, неустоек	58 104	72 008
Итого	349 974	130 255

Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги, отраженные по строке 4121 отчета о движении денежных средств, включают следующие платежи (тыс. руб.):

Наименование	2024 год	2023 год
Платежи поставщикам за предметы лизинга	24 684 747	23 625 101
НДС	(4 485 862)	(3 872 343)
Платежи поставщикам за товар, а также вознаграждение агентам	2 589 284	3 900 806
Итого	22 788 169	23 653 564

Прочие платежи, отраженные по строке 4129 отчета о движении денежных средств, включают следующие платежи (тыс. руб.):

Наименование	2024 год	2023 год
Платежи по страхованию имущества Общества	108 690	80 190
Перечисление комиссий банкам	19 896	7 488
Оплата по договору добровольного медицинского страхования	18 206	18 476
Перечисление по завершающим расчетам с лизингополучателями	15 619	23 811
НДС	-	503 525
Перечисление прочих налогов и сборов	-	4 317
Прочие платежи	-	219
Итого	162 411	638 026

4. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Доходы по обычным видам деятельности

Доходом по договорам финансовой аренды (лизинга) признается чистый процентный доход по лизингу, доход от выбытия лизингового имущества.

Выручка по основным видам деятельности представлена в строке 2110 Отчета о финансовых результатах и составляет (тыс. руб.):

Наименование	1 кв 2025	1 кв 2024	2024 год
Финансовая аренда (лизинг), в том числе:	1 185 075	806 594	4 003 038
Оптовая торговля	1 188 631	786 936	3 932 432
Возмездное оказание услуг	41 911	956 459	2 286 526
Итого	27 349	13 179	85 850

4.2. Себестоимость продаж

Себестоимость продаж представлена в строке 2120 Отчета о финансовых результатах и составляет (тыс. руб.):

Наименование	1 кв 2025	1 кв 2024	2024 год
Расходы по реализации товаров	48 568	841 560	2 101 693
Расходы по финансовой аренде (лизингу)	19 563	18 831	77 928
Итого	68 131	860 391	2 179 621

Основные статьи затрат Общества определяются спецификой деятельности компании и представлены в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 6. «Затраты на производство (расходы на продажу)».

4.3. Управленческие расходы

Управленческие расходы отражены в Отчете о финансовых результатах по строке 2220. Состав управленческих расходов (тыс. руб.):

Показатели	1 кв 2025 год	1 кв 2024 год	2024 год	2024 год
Затраты на персонал	254 451	253 512	1 222 891	1 222 891
Информационно-консультационные услуги	26 027	23 578	88 894	88 894
Содержание офисов	21 324	10 331	59 288	59 288
Амортизация	4 874	11 273	52 171	52 171
Программные продукты	6 807	12 881	37 760	37 760
Налоги	105	125	286	286
Итого	313 589	311 700	1 461 290	1 461 290

4.4. Коммерческие расходы

Коммерческие расходы отражены в Отчете о финансовых результатах по строке 2210. Состав коммерческих расходов (тыс. руб.):

Распределение по видам затрат	1 кв 2025	1 кв 2024	2024 год	2024 год
Сопровождение расторгнутых сделок	12 065	3 227	14 311	14 311
Реклама	2 677	2 025	10 478	10 478
Страхование транспортных средств	879	1 576	5 819	5 819
Расходы по хранению	1 888	1 108	5 342	5 342
Итого	17 509	7 936	35 950	35 950

4.5. Проценты к получению

В строке 2320 «Проценты к получению» отражены процентные доходы к получению, которые составляют (тыс. руб.):

	1 кв 2025	1 кв 2024	2024 год	2024 год
Проценты по депозитам и проценты на остаток денежных средств в банках	47 542	27 559	115 935	115 935
Итого	47 542	27 559	115 935	115 935

4.6. Проценты к уплате

В строке 2330 «Проценты к уплате» отражены процентные расходы по заемным обязательствам в размере (тыс. руб.):

	1 кв 2025	1 кв 2024	2024 год	2024 год
Проценты по банковским кредитам к уплате	500 323	391 942	1 620 206	1 620 206
Купоны по облигационным займам к уплате	334 320	236 360	1 407 390	1 407 390
Проценты по займам к уплате	1 209	4 335	12 970	12 970
Процентные расходы по арендным обязательствам	1 412	3 778	12 366	12 366
Итого	837 263	636 415	3 052 932	3 052 932

4.7. Прочие доходы и расходы

В таблице ниже приведена информация о составе прочих расходов и доходов (тыс. руб.):

	1 кв 2025	1 кв 2024	2024 год	2024 год
Прочие доходы				
Возмещение убытков к получению	25 121	34 922	107 973	107 973
Штрафы, пени, неустойки к получению	18 823	14 203	72 008	72 008
Доходы в виде списанной кредиторской задолженности	6 808	7 897	35 776	35 776
Реализация основных средств и прочего имущества	3 391	1 634	12 274	12 274
Курсовые разницы	30	42	-	-
Прочие внереализационные доходы	335	0	7 823	48 572
в том числе:	9 610	13 536	40 749	
Восстановление стоимости имущества				22 939
Комиссии	3 945	5 551	22 939	9 010

	1 кв 2025	1 кв 2024	2024 год	2024 год
Реализация имущественных прав	4 446	4 096	9 010	7 823
Восстановление дебиторской задолженности	1 218	3 889	8 800	8 800
Итого	64 119	72 234	276 603	276 603
Прочие расходы				
Изменение оценочных резервов	67 447	9 195	172 096	172 096
Реализация основных средств и прочего имущества	4 426	1 634	14 006	14 006
Услуги банков	319	1 042	3 707	3 707
Штрафы, пени, неустойки к уплате	1 019	90	1 241	1 241
Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	339	29	570	570
Курсовые разницы	0	0	558	558
Налоги сборы	97	0	57	57
Прочие внереализационные расходы	40 052	29 228	124 407	124 407
в том числе:	0	0		
Расходы на страхование лизингового имущества	25 200	19 449	82 685	82 685
Госпошлины и комиссии	12 096	7 825	36 243	36 243
Дополнительные расходы при передаче товаров (работ, услуг)	2 757	1 954	5 479	5 479
Итого	113 700	41 217	316 642	316 642

Применяя нормы ПБУ 9/99 «Доходы организации» (пункт 18.2) и ПБУ 10/99 «Расходы организации» (пункт 21.2), допускающие сальдированное отражение в бухгалтерской отчетности доходов и расходов, возникающих в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, Общество отразило сальдировано (свернуто) доходы и расходы по оценочным резервам и курсовым разницам.

Изменение резервов и оценочных обязательств в составе прочих расходов включает чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовую аренду (лизинг) и прочей дебиторской задолженности, изменение резервов под обесценение по запасам, а также начисление оценочных обязательств.

5. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Список аффилированных лиц на 31 марта 2025 года:

№	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале Общества, %
1	2	3	4	5	6
1.	Красноперова Наталья Геннадиевна	н/п	Лицо является членом Совета директоров Общества	17.04.2024	-
2.	Писаренко Андрей Витальевич	н/п	1. Лицо является членом Совета директоров Общества 2. Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Общества 3. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	17.04.2024 07.08.2023 07.08.2023	-
3.	Турлаков Михаил Михайлович	н/п	1. Лицо является членом Совета директоров Общества 2. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	17.04.2024 29.11.2021	-
4.	Маловицкий Роман Сергеевич	н/п	Лицо является членом Совета директоров Общества	17.04.2024	-
5.	Бортняева Ольга Вячеславовна	н/п	Лицо является членом Совета директоров Общества	17.04.2024	-
6.	Общество с ограниченной ответственностью «СтрейтЛинк»	123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 12, подъезд 6, этаж 11, помещение 1130	Юридическое лицо, в котором данное лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, составляющих уставный капитал	12.07.2018	-
7.	Полякова Татьяна Владимировна	н/п	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество. Конечный бенефициар	29.11.2021	-
8.	Акционерное общество «Майнд Капитал»	109428, г Москва, вн.тер.г муниципальный округ Рязанский, пр-кт Рязанский, 16 / строение 4, помещ 1/3	1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20% от общего количества голосов, составляющих уставный капитал 2. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	29.11.2021 29.11.2021	100%

н/п - Согласие лица на раскрытие данной информации не получено

В первом квартале 2025 изменений в составе аффилированных лиц не происходило.

Уставный капитал Общества составляет 444 000 тыс. руб., уставный капитал внесен участником в полной сумме денежными средствами.

За время деятельности Общества, участником инвестировано в добавочный капитал Общества 460 000 тыс. руб. для развития бизнеса. Возврата инвестиции участником не предусмотрено.

В первом квартале 2025 году Единственным участником было принято решение о распределении полученной прибыли. Согласно Решению Акционерном обществе «Майнд Капитал» выплачены дивиденды в размере 10 400 тыс. руб. Суммы, указанные в строке 4322 Отчета о движении денежных средств, полностью представляют собой платежи по выплате дивидендов Единственному участнику.

Управленческому персоналу Общества предусмотрены трудовыми договорами выплаты вознаграждения в виде заработной платы и компенсации. В первом квартале 2025 году было выплачено вознаграждение в сумме 8 150 тыс. руб. (1кв 2024года – 7 488 тыс. руб., 2024 год - 53 359 тыс. руб.), начислены и уплачены взносы обязательного страхования в сумме 2 069 тыс. руб. (1кв 2024года – 1 809 тыс. руб., 2024 год: 8 827 тыс. руб.)

Общество в первом квартале 2025 и 2024 годах проводило со связанными сторонами операции на основании коммерческих договоров, заключенных на обычных рыночных условиях, с осуществлением денежных расчетов в безналичном порядке.

Операции Общества с дочерней организацией ООО «СтрейтЛинк» приведены в таблице далее (тыс. руб.):

	1 кв 2025 год	1 кв 2024 год	2024 год
Доход от оказания услуг	9 276	12 087	55 721
Процентный займ, привлеченный Обществом	-	70 000	274 000
Процентный расход по займу	(1 209)	(4 335)	(12 970)
Дивиденды полученные	-	-	279 720

Согласно Протоколу очередного общего собрания участников ООО «СтрейтЛинк» от 31.03.2025г. принято решение о выплате дивидендов в адрес ООО «Элемент Лизинг» в размере 66 933 тыс. рублей, срок выплаты которых предусмотрен до 30 июня 2025 года.

6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Обществом осуществляется управление рисками в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление рисками заключается в анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и рисками, связанными с целями деятельности Общества.

Общество уделяет особое внимание постоянному анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации.

Для привлечения наиболее конкурентоспособного финансирования Общество планирует продолжать развивать долгосрочные отношения с крупнейшими финансовыми институтами страны, демонстрируя кредиторам стабильные денежные потоки, хорошие кредитные рейтинги и эффективную работу на рынке лизинговых услуг в сочетании с высоким качеством управления рисками. У Общества отработана система управления как общими рисками, характерными для любой финансово-хозяйственной деятельности, так и специфическими (инвестиционными) рисками, присущими именно лизинговым операциям.

Если для эффективного управления финансовыми рисками лизингодателю приходится разрабатывать собственную систему, то от имущественных рисков и рисков невыполнения продавцом договорных обязанностей он в достаточной степени защищен законодательно.

7.1. Инфляционные риски

В целом влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость Общества в перспективе не представляется критическим и прогнозируется при составлении финансовых планов Общества.

7.2. Кредитный риск

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

Общество осуществляет свою деятельность в клиентской нише, характеризующейся 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 Обществом по управлению кредитным риском, включают в себя анализ финансового состояния контрагентов (лизингополучателей, поставщиков), 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 Общества по работе с должниками, возврату и последующей реализации имущества.

7.3. Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск невозможности погасить в полном объеме и в срок имеющиеся у Общества обязательства.

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

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

7.4. 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 и долевых 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.

Общество 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.

7.5. Риск изменения процентных ставок

Общество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск изменения процентных ставок заключается в возникновении дополнительных расходов / убытков Общества в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Общества, так как ее деятельность в значительной степени финансируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Общества 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.

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

Изменение процентных ставок оказало влияние на стоимость привлечения кредитных ресурсов. Общество реагировало на изменения в процентных ставках путем соответствующего изменения ставок доходности как в новых, так и в ранее заключенных лизинговых договорах.

7.6. Правовой риск

В целях минимизации правового риска Обществом регулярно проводится мониторинг изменений в законодательство и мониторинг судебных решений. В случае необходимости вносятся изменения в условия лизинговых договоров, а также адаптация внутренней документации общества.

В рамках управления Правовым риском, Общество строит свою деятельность на четком соответствии любому применимому налоговому, таможенному, валютному и иному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения правовых норм.

Для минимизации рисков, связанных с судебными процессами, в которых Общество участвует в качестве ответчика, создан резерв под возможные убытки в связи с поданными исками, вероятность принятия решения по которым не в пользу Общества достаточно велика.

7.7. Репутационный риск

Целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Общества перед клиентами и контрагентами, участниками, игроками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, некоммерческими организациями участником которых является Общество.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Общества, является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Общества.

Мониторинг и управление данным риском осуществляется как в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так и в целях управления репутационным риском, соответствия деятельности Общества обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Общества.

7.8. Региональные риски

Общество зарегистрировано и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации и основными рисками, влияющими на деятельность Общества, являются риски, присущие Российской Федерации. Уровень странового риска Российской Федерации, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и геополитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Возможная экономическая или социальная нестабильность могут оказать существенное неблагоприятное влияние на экономику России. Возможная политическая нестабильность в Российской Федерации также способна оказать негативное влияние на Общество, как в связи с возможным ограничением доступа к источникам финансирования, так и в связи со снижением покупательской способности потенциальных лизингополучателей. Элемент Лизинг предполагает, что появление новой или обострение существующей эскалации между Российской Федерацией и странами Европейского Союза, США, Канады, Японии, Австралии может негативно сказаться на российской экономике, что, в свою очередь, окажет негативное влияние на деятельность и финансовые результаты Общества.

8. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Общество сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов.

Движение резерва по судебным искам приведено в Таблице 8.3 «Оценочные обязательства» Приложения № 1 к настоящим Пояснениям.

Информация о текущих судебных исках, в которых Общество выступает ответчиком, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Общая сумма незакрытых судебных исков, предъявленных к Обществу	41 204	41 787	33 579
<i>в том числе с высоким риском взыскания</i>	<i>19 610</i>	<i>16 028</i>	<i>5 872</i>
Резерв по судебным искам, отраженный в составе строки 1540 Бухгалтерского баланса	7 056	4 056	4 379

Расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения, и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. В связи с этим Общество формирует резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями. Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями формируется в отношении уже предъявленных судебных исков и возможных претензий со стороны лизингополучателей. Иски, предъявленные к Обществу и указанные в таблице выше, связаны с завершающими расчетам. Общество формирует резерв на сумму предъявленных исков с высоким риском взыскания. Иски со средним риском взыскания формируют условное обязательство и в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества не признаются. При изменении оценки риска Общество производит пересмотр оценочного обязательства.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Сведения о выплатах Обществом купонного дохода и номинальной стоимости биржевых облигаций, которые были своевременно погашены Обществом после 1 января 2025 года, представлены в таблице далее (тыс. руб.):

Серия облигаций	Дата выплаты	Номер купонного периода	Выплата купонного дохода	Погашение номинальной стоимости
Облигации серии 001P-04	6 апреля 2025 года	26	6 675	69 250
Облигации серии 001P-05	10 апреля 2025 года	21	11 010	83 100
Облигации серии 001P-06	10 апреля 2025 года	18	16 850	69 250
Облигации серии 001P-07	7 апреля 2025 года	13	18 125	100 000
Облигации серии 001P-08	21 апреля 2025 года	12	27 420	83 100
Облигации серии 001P-09	21 апреля 2025 года	9	23 680	55 400

10. ИНФОРМАЦИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая Бухгалтерская отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Общество планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и Единственный участник намереваются далее развивать бизнес ООО «Элемент Лизинг» в Российской Федерации.

Следующие приложения являются неотъемлемой частью данных Пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за первый квартал 2025 года:

Приложение №1, состоящее из:

1. Основные виды экономической деятельности.
2. Учетная политика.
3. Нематериальные активы:
 - Таблица 3.1. Наличие и движение нематериальных активов.
 - Таблица 3.2. Нематериальные активы, созданные организацией.
 - Таблица 3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные.
 - Таблица 3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав.
 - Таблица 3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы.
 - Таблица 3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах.
4. Основные средства:
 - Таблица 4.1. Наличие и движение основных средств.
 - Таблица 4.2. Наличие и движение прав пользования активами.
 - Таблица 4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства.
 - Таблица 4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав.
 - Таблица 4.5 Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости).
 - Таблица 4.6 Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость.
5. Финансовые вложения:
 - Таблица 5.1. Наличие и движение финансовых вложений.
 - Таблица 5.2. Иное использование финансовых вложений.
6. Запасы:
 - Таблица 6.1. Наличие и движение запасов.
 - Таблица 6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав.
7. Дебиторская и кредиторская задолженность:
 - Таблица 7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности.
 - Таблица 7.2. Просроченная дебиторская задолженность.
8. Обязательства:
 - Таблица 8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств).
 - Таблица 8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств).
 - Таблица 8.3. Оценочные обязательства.
9. Таблица 9. Обеспечения обязательств.
10. Таблица 10. Расходы по обычным видам деятельности.
11. Таблица 11. Государственная помощь.
 - Таблица 11.1. Бюджетные средства.
 - Таблица 11.2. Бюджетные кредиты

25 апреля 2025 года

Генеральный директор

ООО «Элемент Лизинг»



Писаренко Андрей Витальевич

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	Изменения за период											
		На начало года		спустя		амортизация	обесценение	пересечена		переклассифицировано		На конец периода	
		первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы - всего	За январь - март 2025 г.	138 067	16 568	-	-	4 169	-	-	-	-	-	138 067	20 737
	За январь - март 2024 г.	8 825	-	8 703	-	1 582	-	-	-	-	-	17 528	1 582
в том числе: Программы ЭВМ	За январь - март 2025 г.	138 067	16 568	-	-	4 169	-	-	-	-	-	138 067	20 737
	За январь - март 2024 г.	8 825	-	8 703	-	1 582	-	-	-	-	-	17 528	1 582
из них исключительные права	За январь - март 2025 г.	121 892	11 574	-	-	2 895	-	-	-	-	-	121 892	14 469
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	Изменения за период											
		На начало года		спустя		амортизация	обесценение	пересечена		переклассифицировано		На конец периода	
		первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (пересеченная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За январь - март 2025 г.	121 892	11 574	-	-	2 895	-	-	-	-	-	121 892	14 469
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Программы ЭВМ	За январь - март 2025 г.	121 892	11 574	-	-	2 895	-	-	-	-	-	121 892	14 469
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из них исключительные права	За январь - март 2025 г.	121 892	11 574	-	-	2 895	-	-	-	-	-	121 892	14 469
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	138 067	138 067	8 825
в том числе: созданные организацией	121 892	121 892	-
из них созданные организацией	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	Изменения за период					На конец периода		
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За январь - март 2025 г.	-	-	103	-	103	-	-	-
	За январь - март 2024 г.	8 703	-	-	-	-	8 703	-	-
в том числе: Программы ЭВМ	За январь - март 2025 г.	-	-	103	-	103	-	-	-
	За январь - март 2024 г.	8 703	-	-	-	-	8 703	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - март 2024 г.	73 440	-	12 692	-	-	-	86 132	-
в том числе: Программы ЭВМ	За январь - март 2025 г.	73 440	-	12 692	-	-	-	86 132	-
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	Изменения за период			На конец периода	
		затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)	
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-

Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	Изменения за период									
		На начало года		поступило	списано		амортизация	обесценение	первоначальная стоимость		на конец периода
		первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За январь - март 2025 г.	55 881	(32 245)	4 555	-	(1 422)	-	-	-	60 436	(33 667)
	За январь - март 2024 г.	53 449	(27 470)	2 753	-	(1 441)	-	-	-	56 202	(28 911)
	За январь - март 2025 г.	50 798	(28 281)	4 555	-	(1 341)	-	-	-	55 353	(28 622)
	За январь - март 2024 г.	47 986	(23 623)	2 753	-	(1 313)	-	-	-	50 739	(24 936)
Транспортные средства	За январь - март 2025 г.	5 083	(3 954)	-	-	(81)	-	-	-	5 083	(4 045)
	За январь - март 2024 г.	5 463	(3 847)	-	-	(128)	-	-	-	5 463	(3 975)
Инвестиционная недвижимость - всего	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	Изменения за период									
		На начало года		поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	первоначальная стоимость		на конец периода
		фактическая (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		фактическая (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
Права пользования активами - всего	За январь - март 2025 г.	67 627	(18 719)	3 340	(5 856)	1 754	(3 452)	-	-	65 111	(20 417)
	За январь - март 2024 г.	159 178	(22 083)	15 008	(11 670)	3 205	(6 251)	-	-	162 516	(27 129)
Арендное имущество	За январь - март 2025 г.	67 627	(18 719)	3 340	(5 856)	1 754	(3 452)	-	-	65 111	(20 417)
	За январь - март 2024 г.	159 178	(22 083)	15 008	(11 670)	3 205	(6 251)	-	-	162 516	(27 129)

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Амортизируемые основные средства - всего	71 463	(22 083)	72 544	(11 670)	163 075	(27 129)
в том числе:						
Основные средства в организации	26 768	(8 251)	23 636	(5 856)	25 980	(8 251)
Права пользования активами	44 695	(13 832)	48 908	(5 814)	137 095	(18 878)
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года			Изменения за период						На конец периода		
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерв на под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка		
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка							
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За январь - март 2025 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-
	За январь - март 2024 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-
	За январь - март 2025 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-
в том числе: Вклад в уставный капитал	За январь - март 2025 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-
	За январь - март 2024 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-
	За январь - март 2025 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-
Долговые ценные бумаги	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За январь - март 2025 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-
	За январь - март 2024 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-
	За январь - март 2025 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано	фактическая себестоимость	резерв под обесценение	резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	
									фактическая себестоимость	резерв под обесценение			фактическая себестоимость
Запасы - всего	За январь - март 2025 г.	1 579 965	(327 425)	861 238	(449 336)	203 404	(234 327)	X	X	1 991 867	(356 349)		
	За январь - март 2024 г.	1 545 206	(156 229)	815 277	(943 388)	32 607	(75 155)	X	X	1 417 095	(200 777)		
в том числе:	За январь - март 2025 г.	2 331	-	9 160	(8 630)	-	-	-	-	2 861	-		
	За январь - март 2024 г.	2 001	-	5 821	(4 943)	-	-	-	-	2 879	-		
Готовая продукция	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Товары для перепродажи	За январь - март 2025 г.	929 578	(5 584)	140 000	(40 530)	716	(4 585)	-	-	1 029 048	(9 453)		
	За январь - март 2024 г.	1 246 142	(1 593)	603 817	(842 421)	861	-	-	-	1 007 538	(732)		
Товары и готовая продукция отгруженные	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Затраты в незавершенном производстве	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Прочие запасы и затраты	За январь - март 2025 г.	263 020	(157 222)	487 184	(275 825)	165 015	(160 963)	-	-	474 379	(153 170)		
	За январь - март 2024 г.	111 413	(51 191)	155 005	(79 816)	21 548	(56 302)	-	-	186 602	(85 945)		
Товары, изъятые по договорам лицензирования	За январь - март 2025 г.	385 036	(164 619)	224 894	(124 351)	37 673	(68 779)	-	-	485 579	(195 725)		
	За январь - март 2024 г.	185 650	(105 445)	50 634	(16 208)	10 198	(18 853)	-	-	220 076	(114 100)		

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущества

Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Значение	Процент к балансу	Значение	Процент к балансу	Значение	Процент к балансу
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)							На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило			списано				по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За январь - март 2025 г.	10 373 764	(94 181)	-	-	(1 674 169)	-	10 560	(2 512)	8 697 083	(83 621)	
	За январь - март 2024 г.	8 481 302	(50 351)	273 719	-	-	4 644	-	(4 501)	8 750 520	(45 707)	
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За январь - март 2025 г.	4 296	-	-	-	-	-	-	(2 512)	1 784	-	
	За январь - март 2024 г.	10 717	-	-	-	-	-	-	(4 501)	6 216	-	
Чистые инвестиции в лизинг	За январь - март 2025 г.	10 369 468	(94 181)	-	-	(1 674 169)	-	10 560	-	8 695 299	(83 621)	
	За январь - март 2024 г.	8 470 585	(50 351)	273 719	-	-	4 644	-	-	8 744 304	(45 707)	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За январь - март 2025 г.	10 634 481	(215 850)	1 217 581	-	(2 434 931)	(510)	(24 592)	2 512	9 419 133	(240 442)	
	За январь - март 2024 г.	9 288 077	(159 971)	3 960 442	-	(3 220 509)	(513)	44 224	4 501	10 011 998	(115 747)	
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За январь - март 2025 г.	309 747	(862)	13 422	-	(71 034)	-	(14)	2 512	254 647	(876)	
	За январь - март 2024 г.	54 813	(639)	488 793	-	(14 973)	-	(5 632)	4 501	533 134	(6 271)	
Авансы выданные	За январь - март 2025 г.	272 779	-	8 158	-	(151 570)	-	-	-	129 367	-	
	За январь - март 2024 г.	560 025	-	221 529	-	(233 237)	(2)	-	-	548 315	-	
Прочая	За январь - март 2025 г.	76 259	-	56 505	-	(63)	-	-	-	132 701	-	
	За январь - март 2024 г.	90 185	-	5 649	-	(21 644)	-	-	-	74 190	-	

Чистые инвестиции в лизинг	За январь - март 2025 г.	9 604 465	(118 193)	1 012 932	-	(1 977 673)	-	(37 978)	8 639 724	(156 171)
	За январь - март 2024 г.	8 376 784	(61 965)	3 148 400	-	(2 898 589)	-	(2 617)	8 626 595	(64 582)
Расчеты с подотчетными лицами	За январь - март 2025 г.	894	-	590	-	(485)	-	-	1 099	-
	За январь - март 2024 г.	1 245	-	754	-	(715)	-	-	1 284	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За январь - март 2025 г.	370 237	(96 795)	125 966	-	(234 106)	(510)	13 400	261 587	(83 395)
	За январь - март 2024 г.	185 025	(97 367)	95 317	-	(51 351)	(511)	52 473	228 480	(44 894)
Итого	За январь - март 2025 г.	21 008 245	(310 031)	1 217 580	-	(4 109 100)	(510)	(14 032)	18 116 216	(324 063)
	За январь - март 2024 г.	17 749 379	(210 322)	4 234 161	-	(3 220 509)	(513)	48 868	18 762 518	(161 454)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	97 164	25 222	36 564	4 202	52 254	40 169
в том числе:	97 164	25 222	36 564	4 202	52 254	40 169

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период					На конец периода
			(за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За январь - март 2025 г.	7 863 027	-	-	-	-	(2 208 053)	5 654 974
	За январь - март 2024 г.	7 431 319	4 766 156	-	-	-	(3 788 239)	8 409 236
в том числе:								
Кредиты	За январь - март 2025 г.	3 531 727	-	-	-	-	(690 003)	2 841 724
	За январь - март 2024 г.	3 337 019	1 176 306	-	-	-	(1 016 689)	3 496 636
Займы	За январь - март 2025 г.	4 331 300	-	-	-	-	(1 518 050)	2 813 250
	За январь - март 2024 г.	4 094 300	3 589 850	-	-	-	(2 771 550)	4 912 600
Краткосрочные обязательства - всего	За январь - март 2025 г.	12 372 079	550 970	1 049	(3 384 288)	(6 946)	2 208 053	11 740 917
	За январь - март 2024 г.	9 903 238	3 093 628	31 142	(6 599 404)	(8 476)	3 788 239	10 208 367
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За январь - март 2025 г.	6 328	4 963	14	(4 677)	-	-	6 628
	За январь - март 2024 г.	21 995	24 372	-	(17 186)	(1)	-	29 180
Авансы полученные	За январь - март 2025 г.	569 113	108 894	-	(436 613)	(4 799)	-	236 595
	За январь - март 2024 г.	802 942	389 182	-	(630 460)	(7 505)	-	554 159

Расчеты по налогам и взносам	За январь - март 2025 г.	392	408 803	-	-	-	-	-	409 195
	За январь - март 2024 г.	2 524	145 022	(187)	-	-	-	-	147 359
Кредиты	За январь - март 2025 г.	6 056 252	-	(1 502 769)	-	-	-	690 003	5 243 486
	За январь - март 2024 г.	4 890 887	1 300 860	(2 252 194)	-	-	-	1 016 689	4 956 242
Займы	За январь - март 2025 г.	5 559 550	-	(1 397 790)	-	-	-	1 518 050	5 679 810
	За январь - март 2024 г.	4 045 930	1 170 000	(3 653 790)	-	-	-	2 771 550	4 333 690
Прочая	За январь - март 2025 г.	19 134	121	(662)	-	-	-	-	18 593
	За январь - март 2024 г.	15 981	4 655	-	-	-	-	-	20 636
Проценты по заемным обязательствам	За январь - март 2025 г.	117 816	-	(14 018)	1 035	-	-	-	104 833
	За январь - март 2024 г.	67 443	-	(10 679)	31 142	-	-	-	87 906
Расчеты с подотчетными лицами	За январь - март 2025 г.	48	29	(46)	-	-	-	-	31
	За январь - март 2024 г.	21	22	(19)	-	-	-	-	24
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За январь - март 2025 г.	43 446	28 160	(27 713)	-	(2 147)	-	-	41 746
	За январь - март 2024 г.	55 515	59 515	(34 889)	-	(970)	-	-	79 171
Итого	За январь - март 2025 г.	20 235 106	550 970	(3 384 288)	1 049	(6 946)	-	X	17 395 891
	За январь - март 2024 г.	17 334 557	7 859 784	(6 599 404)	31 142	(8 476)	-	X	18 617 603

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	слисано как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За январь - март 2025 г.	148 394	44 909	(41 732)	(10 410)	141 161
	За январь - март 2024 г.	254 437	49 672	(9 661)	(26 422)	268 026
в том числе: Оценочное обязательство по премиям	За январь - март 2025 г.	78 533	19 975	(27 399)	-	71 109
	За январь - март 2024 г.	116 510	25 434	-	(6 846)	135 098
Оценочное обязательство по отпускам	За январь - март 2025 г.	53 834	21 505	(14 333)	-	61 007
	За январь - март 2024 г.	54 047	21 064	(9 661)	-	65 450
Оценочное обязательство по судебным искам	За январь - март 2025 г.	4 057	3 429	-	(32)	7 453
	За январь - март 2024 г.	4 379	3 174	-	-	7 553
Оценочное обязательство по отложенным обязательствам	За январь - март 2025 г.	11 970	-	-	(10 378)	1 592
	За январь - март 2024 г.	79 501	-	-	(19 576)	59 925

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	18 922 564	21 623 284	18 275
в том числе:			
Поручительство третьих лиц договорам лизинга	18 583 902	21 085 649	17 593 310
Залог имущества	223 562	289 535	56 394
Прочее	114 100	248 100	625 300
Выданные - всего	19 943 683	22 125 347	23 248 886
в том числе:			
Чистые инвестиции в аренду	9 724 660	10 818 521	10 794 421
Имущественные права	10 219 023	11 306 826	12 454 465

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За январь-март 2025г.	За январь-март 2024г.
Материальные затраты	19 563	18 831
Затраты на оплату труда	208 432	175 332
Отчисления на социальные нужды	49 971	52 704
Амортизация	9 043	9 692
Прочие затраты	67 821	81 908
Итого по элементам	354 830	338 467
Фактическая себестоимость проданных товаров	44 399	841 560
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции		
Итого расходы по обычным видам деятельности	399 229	1 180 027

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За январь - март 2025 г.	За январь - март 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе:		
на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За январь - март 2025 г.	-	-	-	-
	За январь - март 2024 г.	-	-	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

25 апреля 2025 г.

Писаренко Андрей Витальевич
(расшифровка подписи)

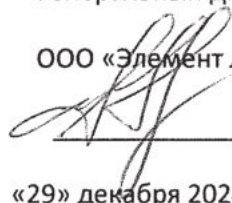


ООО «ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ»

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

ООО «Элемент Лизинг»


А.В. Писаренко

«29» декабря 2024г.

ПОЛОЖЕНИЕ

об учетной политике для целей бухгалтерского учета

введено в действие Приказом от 29 декабря 2024г. № 183

I. Организационно – технический раздел

1. Бухгалтерский и налоговый учет ведется бухгалтерией организации, возглавляемой главным бухгалтером. Ответственность за организацию бухгалтерского и налогового учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за правильность составления и реализацию положений учетной политики, за своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет руководитель организации. Главный бухгалтер несет ответственность за правильность ведения бухгалтерского и налогового учета и составление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

2. Организация бухгалтерского учета осуществляется автоматизированным способом при помощи компьютерной программы 1С.

3. Форма и методы бухгалтерского учета определяются следующими нормативными документами: Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина от 31.10.2000 г. № 94н, Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету. В случае, если по конкретному вопросу в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то организация разрабатывает соответствующий способ исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами. (п. 7.1 ПБУ 1/2008). При этом Общество использует последовательно следующие документы:

а) международные стандарты финансовой отчетности;

б) положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам;

в) рекомендации в области бухгалтерского учета (п.5 и п.6. ПБУ 1/2008)

Применяемый рабочий план счетов приведен в Приложении № 1.1 к настоящему Положению.

4. Для оформления фактов хозяйственной деятельности, в качестве форм первичных учетных документов, используются унифицированные формы первичных документов, утвержденные соответствующими уполномоченными органами государственной власти, для применения при ведении бухгалтерского учета на территории РФ. В унифицированных формах заполняются

обязательные реквизиты, установленные положениями п. 2 ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», иные реквизиты, заполняются по необходимости. Операции, для оформления которых не предусмотрены унифицированные формы, оформляются документами, разработанными организацией в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Перечень применяемых унифицированных документов и образцы нетиповых форм приведены в Приложении № 1.2 к настоящему Положению.

Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью с соблюдением требований Закона от 06.04.11 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" (п.5 ст. 9 и п. 6 ст.10 Закона № 402-ФЗ):

4.1 Электронные документы, обращающиеся между участниками электронного взаимодействия, заверенные электронной подписью, признаются для целей бухгалтерского учета и налогообложения равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

4.2. Документы в электронной форме составляются по взаимному согласию сторон сделки и при наличии у указанных сторон совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки.

4.3 Первичные документы электронного документооборота хранятся в течение пяти лет (в том числе ключи для формирования электронной цифровой подписи, использованные для подписи указанных документов).

4.4. Правом электронной подписи документов обладает руководитель организации или уполномоченный представитель на основании распорядительного документа.

5. В случае если договор или дополнительное соглашение к договору, заключенное с контрагентом организации, предусматривают составление первичных документов по форме, отличной от установленной в Приложении № 1.2 к настоящему Положению, применяются формы первичных документов, установленные в указанном договоре или дополнительном соглашении к договору.

6. Для учета оказанных услуг применяется акт оказанных услуг, составленный при оказании услуг в рамках договорных отношений с конкретным контрагентом и согласованный руководителем путем подписания данного акта.

7. Обработка документов, в том числе оформленных в обособленных подразделениях Общества производится централизованно головным подразделением. Для отражения внутрихозяйственных расчетов между головным офисом и обособленными структурными подразделениями счет 79 "Внутрихозяйственные расчеты" не используется. Учет хозяйственных операций в разрезе обособленных подразделений обеспечивается через регистры аналитического учета (План счетов по бухгалтерскому учету и инструкция по его применению).

8. При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 процентов.

9.1. Организация применяет ФСБУ 28/2023 с 01.01.25г.

9.2. В связи с досрочным применением ФСБУ 28/2023 организация составляет первичные документы и регистры бухгалтерского учета, связанные с инвентаризацией, в соответствии с требованиями данного стандарта.

9.3. Инвентаризации подлежат активы и обязательства. Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации устанавливается организацией в соответствии с ФСБУ 28/2023. Инвентаризация объектов основных средств производится один раз в три года, инвентаризация прочих активов и обязательств по приказу руководителя, но не реже, чем один раз в год в срок до «31» декабря.

10. Регистрами бухгалтерского учета организации являются:

- Оборотно-сальдовая ведомость;
- Шахматная ведомость;
- Оборотно-сальдовая ведомость по счету;

- Обороты счета;
- Анализ счета;
- Карточка счета;
- Анализ субконто;
- Обороты между субконто;
- Карточка субконто;
- Сводные проводки;
- Отчет по проводкам;
- Главная книга;
- Прочие регистры.

11. Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации по формам, предусмотренным автоматизированной системой ведения бухгалтерского учета: 1С.

Регистры бухгалтерского учета содержат обязательные реквизиты:

- 1) наименование регистра;
- 2) наименование экономического субъекта, составившего регистр;
- 3) дата начала и окончания ведения регистра и (или) период, за который составлен регистр;
- 4) хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учета;
- 5) величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения;
- 6) наименования должностей лиц, ответственных за ведение регистра;
- 7) подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

12. Организация с 01.01.25 применяет ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

13. Годовая бухгалтерская отчетность: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах составляется организацией по формам, утверждённым в Приложении № 1.3 к настоящему Положению.

14. Отчетным периодом для составления внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности является квартал.

15.1. Промежуточная отчетность раскрывает только информацию о существенных фактах хозяйственной жизни за промежуточный отчетный период, актуализирующую данные бухгалтерской отчетности за год, предшествовавший этому периоду.

15.2. При оценке существенности данных бухгалтерской отчетности, существенной признается сумма, которая приводит к изменению соответствующего показателя не менее чем на 5%.

16. Порядок внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, а также контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемый организацией, установлен внутренними регламентами организации.

I. Методический раздел

1. Учет основных средств

1.1. Учет основных средств осуществляется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

ФСБУ 6/2020 не применяется к основным средствам, чья стоимость незначительна для отражения в бухгалтерской отчетности (незначительные активы). Затраты на приобретение, создание и улучшение таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. К незначительным активам организации относятся ОС стоимостью за единицу до 100 000 руб. Стоимостной лимит для незначительных ОС проверяется ежегодно.

Учет указанных активов ведется с применением счета 10 «Материалы». В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации контроль за их движением производится на забалансовом счете.

1.2. Комплектующие части компьютера учитываются в качестве самостоятельных инвентарных объектов (в сложившихся условиях хозяйственной деятельности Общества, комплектующие представляют собой обособленные предметы, предназначенные для выполнения определенных самостоятельных функций, при этом каждый предмет может выполнять свои функции самостоятельно) (п.10 ФСБУ 6/2020).

1.3. Учет ведется отдельно по каждому инвентарному объекту. Отдельные части одного объекта учитываются в качестве самостоятельных инвентарных объектов в случае, когда сроки их полезного использования существенно отклоняются друг от друга. Существенным признается отклонение сроков в каждом конкретном случае и обосновывается в распорядительном документе.

1.4. Если для приобретения, сооружения или изготовления объекта основных средств были привлечены заемные средства, то проценты по заемным средствам, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету включаются в стоимость основного средства, в случае, когда данный объект удовлетворяет критериям признания его инвестиционным активом. Под инвестиционным активом понимается объект основных средств, подготовка к предполагаемому использованию которого требует более 3-х месяцев и стоимость которого составляет более 3.000.000 руб. (п.7 ПБУ 15/2008)

1.5.1. Фактические затраты при осуществлении капитальных вложений определяются в общем порядке с учетом скидок, дисконтирования в связи с отсрочкой платежа более 12 месяцев, обязательств по демонтажу, утилизации и восстановлению окружающей среды. Иные дополнительные расходы включаются в фактические затраты на капитальные вложения.

1.5.2 Ежегодно перед составлением отчетности осуществляется проверка капитальных вложений и основных средств на обесценение, согласно правилам МСФО 36 «Обесценение активов».

1.5.3. Последующая оценка основных средств на отчетную дату осуществляется по первоначальной стоимости.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется в соответствии с п.9 ФСБУ 6/2020 исходя из:

а) ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта;

б) ожидаемого физического износа с учетом режима эксплуатации (количества смен), системы проведения ремонтов, естественных условий, влияния агрессивной среды и иных аналогичных факторов;

в) ожидаемого морального устаревания, в частности, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств;

г) планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения.

Оценки ожидаемых сроков полезного использования основных средств производятся соответствующими техническими и другими службами и специалистами Общества, отвечающими за эксплуатацию активов, с учетом конкретных операционных планов, а также общей финансово-хозяйственной политики Общества.

1.6. Амортизация начисляется ежемесячно с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания основного средства в бухгалтерском учете, линейным способом по всем объектам, используемым в хозяйственной деятельности Общества (п.35 ФСБУ 06/2020).

1.7. Ликвидационная стоимость для каждого объекта основных средств изначально предполагается равной нулю. Установление иных величин ликвидационной стоимости как для отдельных объектов, так и для их групп, производится на основании обоснованных прогнозных данных, основанных на актуальных планах руководства.

1.8. Готовые к эксплуатации объекты, которые планируются к использованию в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, либо для управленческих нужд Общества, фактическая эксплуатация которых не начата, учитываются в составе основных средств (п.5 Положения по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций). Начисление амортизационных

отчислений по указанным объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем их ввода в эксплуатацию (п.19 ПБУ 10/99).

1.9. Затраты на восстановление объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся (п.16 ФСБУ 6/2020).

2. Финансовая аренда (лизинг).

2.1. Общество применяет нормы ФСБУ 25/2018 при учете финансовой аренды (лизинга).

Аренда квалифицируется как финансовая, если одновременно выполняются условия, установленные п.5 ФСБУ 25/2018.

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

2.2. Инвестиции в финансовую аренду (лизинг).

2.2.1. Общество учитывает финансовую аренду в качестве чистых инвестиций в лизинг.

Чистые инвестиции в лизинг отражаются в отчетности за вычетом резерва по сомнительным долгам.

2.2.2 Чистая инвестиция в лизинг представляет собой валовую инвестицию в лизинг, дисконтированную по ставке процента, предусмотренной в договоре финансового лизинга.

2.2.3. Валовая инвестиция в лизинг определяется как номинальная сумма будущих лизинговых платежей, подлежащих к получению по договору финансового лизинга.

2.3.4. Разница между валовой инвестицией в лизинг и чистой инвестицией в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход, который должен быть начислен и распределен в будущих периодах по мере течения срока договора финансового лизинга.

2.2.5. Предусмотренная в договоре процентная ставка рассчитывается как постоянная периодическая ставка процента на остаток задолженности – эффективная ставка.

2.2.6. Остаточная (ликвидационная) стоимость предмета финансового лизинга в любой момент срока действия договора принимается равной нулю. Общество не включает в сумму валовых лизинговых платежей остаточную (ликвидационную) стоимость и не пересматривает ее в дальнейшем.

2.3. Начало финансового лизинга

2.3.1. Началом срока финансового лизинга считается дата передачи клиенту предмета лизинга. Дата, на которую предмет аренды становится доступным для использования, пригоден к эксплуатации и способен приносить экономические выгоды Лизингополучателю.

2.3.2. Платежи, полученные от клиентов до даты начала финансового лизинга, отражаются по номинальной стоимости в качестве авансов полученных.

2.3.3. На дату начала лизинговых отношений производится первоначальное признание, при этом прекращается признание предмета лизинга как материального актива.

2.3.4. При первоначальном признании Общество исходит из того, что договор финансового лизинга заключается на рыночных условиях, т.е. в договоре предусмотрена такая эффективная ставка, которая с учетом заданных параметров сделки соответствуют рыночной процентной ставке.

2.3.5. На дату начала финансового лизинга Общество формирует стоимость чистой инвестиции в лизинг, которая включает балансовую стоимость предмета лизинга на эту дату и первоначальные прямые затраты по лизингу, понесенные и начисленные к этой дате, а также исключает не зачтенные суммы полученных авансов по договору на эту дату.

2.4. Прямые затраты

2.4.1. Прямые затраты по договору финансового лизинга представляют собой дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора финансового лизинга.

2.4.2. Прямые затраты, понесенные Обществом до даты начала лизинговых отношений, отражаются как расходы будущих периодов и подлежат отнесению в чистую инвестицию в лизинг на дату начала срока финансового лизинга или списанию на расходы отчетного периода, если договор не был заключен.

2.4.3. Прямые затраты, понесенные Обществом после даты начала финансового лизинга, относятся в расходы того периода, в котором они понесены, и не корректируют сумму чистой инвестиции в лизинг. Перерасчет эффективной ставки, предусмотренной в договоре, и график распределения финансового дохода не производится.

2.5. Поступления и доходы

2.5.1. Общество в соответствии с условиями договора (графика) начисляет к получению лизинговые платежи, которые уменьшают валовую инвестицию в лизинг.

2.5.2. Платежи, полученные от клиентов после даты начала лизинговых отношений, относятся на снижение текущей задолженности по финансовому лизингу. Если сумма полученных от клиента платежей превышает сумму текущей задолженности по лизингу, то такое превышение отражается по номинальной стоимости как аванс полученный и в дальнейшем подлежит списанию на уменьшение сумм текущей задолженности по лизингу.

2.5.3. Лизинговые платежи включают в себя погашение клиентом основного долга и финансовый доход. При первоначальном признании вся сумма финансового дохода, заключенного в валовой инвестиции в лизинг, считается неполученной. По мере течения срока договора Общество признает полученным финансовый доход по лизингу.

2.5.4. Общество начисляет финансовый доход с использованием первоначально определенной эффективной процентной ставки, заложенной в договоре лизинга.

2.5.5. График начисления финансового дохода на протяжении всего срока лизинга по каждому договору финансового лизинга рассчитывается при ее первоначальном признании.

2.5.6. График начисления финансового дохода отражает финансовый доход, подлежащий признанию за каждый расчетный период по договору (период между датами лизинговых платежей).

2.5.7. Для целей отражения в отчетности Общество признает финансовые доходы за каждый отчетный период (на основе графика начисления финансового дохода по расчетным периодам).

2.5.8. Если фактическое получение лизинговых платежей от клиента отличается от графика, установленного в договоре, то Общество не пересматривает первоначально определенные: график будущих платежей по договору и график начисления финансового дохода.

2.6. Комиссии

2.6.1. Комиссия за заключение договора рассматривается как отдельный доход по договорам финансового лизинга и не включается в общий график получения лизинговых платежей для целей расчета заложенной в договоре эффективной ставки процента и графика начисления финансового дохода. Комиссия за заключение договора признается в доходы аналогично признанию финансового дохода, т.е. по графику лизинговых платежей.

2.6.2. Комиссии, по которым отсутствует уверенность в получении (за пересмотр графика, комиссии за досрочный выкуп и прочие), признаются в доход того периода, когда они были фактически получены от клиента.

2.7. Приостановленные договоры

2.7.1. При расторжении договора финансового лизинга, в связи с нарушением условий договора Лизингополучателем или страховым случаем, отражение финансового дохода прекращается. Оставшаяся задолженность подлежит переклассификации из категории «Инвестиции» в новую категорию «Активы к изъятию». Учет активов к изъятию ведется на счете 47.

2.8. Выбытие, прекращение, продажа

2.8.1. При расторжении договора финансового лизинга, Общество списывает балансовую стоимость активов и обязательств по договору (инвестиции в лизинг, расчеты с клиентами) на финансовый результат в отчетном периоде.

2.8.2. Выручка от продажи изъятого предмета аренды определяется как свернутый результат полученного от продажи вознаграждения и балансовой стоимости списываемого актива (п. п. 2, 5 Рекомендации Р-99/2018-ОК).

2.8.3. Затраты, непосредственно связанные с выбытием предмета лизинга, признаются расходами и относятся на финансовый результат от выбытия финансового актива в отчетном периоде.

2.9. Учет субсидии.

2.9.1. Субсидия квалифицируется как авансовый платеж. Зачитывается на дату передачи предмета аренды в аренду в счет уменьшения ЧИ

2.9.2. Одновременно формируется дебиторская задолженность за бюджетом в размере субсидии.

2.10. Модификация

2.10.1. Модификации договора считаются качественно-существенными модификациями, если произошло

изменение валюты договора;

изменение срока аренды более чем на 12 месяцев.

2.10.2. Для всех остальных событий применяется количественная оценка существенности: модификация условий договора считаются «существенной» если приведенная стоимость договора, рассчитанная на основании будущих денежных платежей (по новым условиям) и исходной ставке доходности, отличается как минимум на 10% от остатка инвестиции на дату модификации. В противном случае модификация считается «несущественной».

2.10.3. В этом случае, при подписании с Клиентом соглашения о пересмотре графика платежей по договору лизинга. Общество пересчитывает будущие лизинговые платежи и корректирует сумму валовых лизинговых платежей.

2.10.4. В момент изменения графика Общество не признает дохода или расхода. Также не меняется сумма чистой инвестиции в лизинг. Но изменение графика влияет на сумму непризнанного финансового дохода, заключенного в будущих лизинговых платежах. Общество определяет новую эффективную процентную ставку, подразумеваемую в договоре, и пересматривает перспективно (с момента изменения графика платежей) график начисления финансового дохода.

2.10.5. При изменении графика пересчитываются только будущие лизинговые платежи, и не принимаются в расчет существующие суммы текущей задолженности клиента или авансов полученных.

2.11. В бухгалтерской отчетности инвестиции в аренду отражаются в разд. II «Оборотные активы» в составе дебиторской задолженности (пп. «а» п. 7.1 ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации», п. 67 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Долгосрочная и краткосрочная инвестиция указывается в составе показателей, детализирующих показатель строки «Дебиторская задолженность».

3.Операционная аренда, по которой Общество выступает в качестве арендатора

3.1. Договор классифицируется как договор аренды, если выполняются один или оба условия:

- договор предоставляет право на использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение;
- актив может считаться идентифицированным, если в договоре указан конкретный объект аренды и его исключительные признаки.

3.2. Договоры аренды, в отношении которых Общество является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для пользования Обществом.

3.3. Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов (незавершенных капитальных вложений, основных средств), с учетом особенностей, установленных настоящим Стандартом (п.10 ФСБУ 25/2018)

3.4. Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

3.5. Срок аренды включает в себя любые, не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды, вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, при условии, что имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона

3.6. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, указанной в договоре аренды, либо ставки привлечения заемных средств Общества, если такая ставка не может быть определена.

3.7. Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом по договорам аренды если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;
- или
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

3.8. Если Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом, арендные платежи признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды (п.11 ФСБУ 25/2018)

3.9. Учет арендованного имущества ведется на забалансовом счете.

3.10. Права пользования, возникающие из договоров аренды, представляются в бухгалтерском балансе в качестве самостоятельной статьи в группе статей «Основные средства» (Рекомендация Р-92/2018-КпР «Право пользования активом»)

3.11. Общество на основании параграфа 15 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» не выделяет в договоре неарендный компонент и учитывать его вместе с арендным компонентом (Рекомендация Р-130/2021-ОК Лизинг «Арендный и неарендный компонент договора»).

4. Учет нематериальных активов

4.1. Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (Далее - ФСБУ 14/2022)

4.2. ФСБУ 14/2022 не применяется к активам, чья стоимость незначительна для отражения в бухгалтерской отчетности (незначительные активы). К незначительным активам организации относятся нематериальные активы стоимостью за единицу до 100 000 руб. Затраты на приобретение, создание и улучшение таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

4.3. Нематериальные активы включают в себя: права по лицензионным договорам либо иным документам, подтверждающим их существование, сроком действия свыше 12 мес., а также другие аналогичные активы, отвечающие критериям п.4 ФСБУ 14/ 2022. Нематериальные активы учитываются вместе с материальным носителем.

4.4. Если при приобретении программного обеспечения и лицензий на его использование Общество несет дополнительные затраты по внедрению такого программного обеспечения, относящиеся к доведению программного обеспечения до работоспособного состояния и не относящиеся к организации и ведению текущей деятельности Общества, то затраты на внедрение капитализируются и учитываются в качестве отдельного компонента нематериальных активов.

4.5. После признания объект нематериальных активов оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости (п.15 ФСБУ 14/2022).

4.6. Начисление амортизации по нематериальным активам с определяемым сроком полезного использования осуществляется линейным способом, при котором амортизация рассчитывается и начисляется методом равномерного списания первоначальной стоимости каждого нематериального актива до его ликвидационной стоимости в течение ожидаемого срока его полезного использования (п.40 ФСБУ).

4.7. Амортизация не начисляется по нематериальным активам с неопределяемым сроком полезного использования, по капитализированным затратам на разработку до начала их использования (п.33 ФСБУ 14/2022)

4.8. Оценка ожидаемых сроков полезного использования и ликвидационной стоимости нематериальных активов производится соответствующими техническими и другими службами и специалистами Общества, отвечающими за эксплуатацию активов, с учетом конкретных операционных планов, а также общей финансово-хозяйственной политики Общества.

4.9. Ликвидационная стоимость для каждого объекта нематериального актива изначально предполагается равной нулю. Установление иных величин ликвидационной стоимости производится на основании обоснованных прогнозных данных, основанных на актуальных планах руководства.

4.10. Проверка элементов амортизации: срока полезного использования, ликвидационной стоимости и способа начисления амортизации, на соответствие условиям использования нематериальных активов проводится в конце года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов. (п. 42 ФСБУ 14/2022).

4.11. Начисление амортизации нематериального актива начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском (пп. а) п.38 ФСБУ)

4.12. Начисление амортизации нематериального актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта нематериальных активов с бухгалтерского учета или при его классификации как предназначенного для продажи, согласно МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (пп.б) п.38 ФСБУ)

4.13. Организация проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (п.43 ФСБУ)

4.13.1. Нематериальные активы с определяемым сроком полезного использования на каждую отчетную дату проверяются на предмет обесценения в порядке, аналогично, предусмотренному для основных средств.

4.13.2 По нематериальным активам с неопределяемым сроком полезного использования балансовая стоимость оценивается ежегодно (по каждому объекту, независимо от наличия признаков обесценения) и, при необходимости, уменьшается в случае снижения стоимости, носящего постоянный характер.

4.14. Затраты на исследования и разработки учитываются в составе расходов, за исключением затрат на разработки, которые признаются как активы в разработке (нематериальные активы) в той мере, в которой такие затраты принесут определенные выгоды в будущем. Однако затраты на разработку, которые первоначально отражались в составе расходов, не относятся на активы в последующем периоде. Капитализированные затраты на разработку амортизируются с начала их промышленного использования, применяя равномерный метод начисления амортизации в течение двух лет.

4.15. При списании объекта нематериальных активов суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения относятся в уменьшение его первоначальной стоимости.

4.16. Разница между суммой балансовой стоимости списываемого объекта нематериальных активов и затрат на его выбытие, с одной стороны, и поступлениями от выбытия этого объекта, с другой стороны, признается доходом или расходом в составе прибыли (убытка), по статье прочих операционных доходов или расходов.

5. Учет материалов

5.1. Материалы отражаются в бухгалтерском учете по фактической стоимости приобретения без использования счетов 15 и 16.

5.2. Транспортно-заготовительные расходы включаются в фактическую себестоимость материалов (п.11 ФСБУ 5/2019).

5.3. При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости (п.36 ФСБУ 5/2019).

6. Учет затрат на производство (выполнение работ, оказание услуг)

6.1. Прямые производственные затраты по деятельности, связанной с предоставлением организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование активов собираются по дебету счета 20 «Затраты основного производства». В конце отчетного периода затраты, собранные на счете 20 «Затраты основного производства» подлежат списанию в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость» в полной сумме. Незавершенное производство у Общества отсутствует. 6.2. Управленческие расходы собираются по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы». Общехозяйственные расходы в конце отчетного периода списываются непосредственно на уменьшение выручки от продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг (п.9 ПБУ 10/99).

7. Учет товаров

7.1. Расходы на продажу изъятой техники по расторгнутым договорам лизинга и расходы по товарам для перепродажи собираются по дебету счета 44 «Коммерческие расходы» и списываются в полном объеме непосредственно на уменьшение выручки от продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг (п.9 ПБУ 10/99)

7.2. Товары, приобретаемые для реализации, учитываются по цене их приобретения на балансовом счете 41 «Товары» без использования счета 42 "Торговая наценка".

7.3. При выбытии товаров их оценка производится по средней себестоимости (п.36 ФСБУ 5/2019). Дебиторская задолженность в отчетности отражается за минусом признанного оценочного обязательства.

8. Учет расходов будущих периодов

8.1. Критерием признания затрат в составе расходов будущих периодов является факт потребления ресурсов или приобретения активов в данном отчетном периоде с целью извлечения доходов в будущих отчетных периодах, если эти затраты не отвечают условиям их признания в составе других активов, например, в составе капитальных вложений (инвестиций) в основные средства, нематериальные активы и т.п.

8.2. Списание расходов будущих периодов производится в зависимости от их вида и возможности отнесения к соответствующим будущим отчетным периодам следующим образом:

- единовременно, при наступлении определенного события,
- равномерно, если известен период списания, но связь понесенных затрат с доходами может быть определена только косвенно,
- пропорционально объему продукции, если можно установить связь понесенных затрат с объемом продукции, работ, услуг, в себестоимость которых эти затраты включаются (п.65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ).

8.3. Метод списания расходов будущих периодов устанавливается по каждому виду расходов и обосновывается в распорядительном документе.

9. Учет финансовых вложений

9.1. Расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости не производится (п.23 ПБУ 19/02).

9.2. Оценка финансовых вложений при их выбытии производится по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений (п.26 ПБУ 19/02).

9.3. Беспроцентные займы отражаются в составе финансовых вложений в случае подтверждения их способности приносить экономические выгоды в будущем, в том числе косвенными способами.

9.4. Финансовые вложения в заемные обязательства квалифицируются как краткосрочные или долгосрочные на момент постановки на бухгалтерский учет без последующей переквалификации их по сроку погашения.

9.5. В Бухгалтерской отчетности финансовые вложения представляются как краткосрочные, если срок погашения (обращения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Если срок погашения (обращения) превышает 12 месяцев после отчетной даты, то финансовые вложения представляются в отчетности как долгосрочные.

9.6. В Бухгалтерской отчетности сумма основного долга по финансовым вложениям в заемные обязательства отражаются отдельно от начисленных процентов. Проценты по заемным средствам отражаются в Бухгалтерском балансе в составе строки «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

9.7. В Бухгалтерской отчетности депозиты со сроком погашения менее 90 дней раскрываются в составе строки «Денежные средства». При сроке погашения более 90 дней депозиты отражаются в составе финансовых вложений. Начисленные по депозитам проценты отражаются в составе строки «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

10. Учет займов и кредитов

10.1. Заемные средства квалифицируются на краткосрочные и долгосрочные на момент постановки на учет без последующей переквалификации по сроку погашения.

10.2. Прочими расходами по финансовым обязательствам признаются все дополнительные расходы, кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате обществом (сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и услуги, оказываемые третьими лицами), непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.

10.2.1. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, производится равномерно, исходя из срока обращения облигаций или векселя.

10.2.2. Списание дополнительных расходов, выраженных в процентах от основной суммы долга, производится равномерно в течение срока погашения заемных обязательств (п.6, п.8 ПБУ 15/2008).

10.2.3. Остальные прочие расходы (затраты по сделке) признаются единовременно в дату возникновения прочих расходов.

10.3. При привлечении заемных средств путем выдачи векселей сумма, причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта предварительно учитывается как расходы будущих периодов с последующим отнесением в состав прочих расходов (п.16 ПБУ 15/2008).

10.4. В Бухгалтерской отчетности заемные обязательства представляются как краткосрочные, если срок погашения (обращения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Если срок погашения (обращения) превышает 12 месяцев после отчетной даты, то заемные обязательства представляются в отчетности как долгосрочные.

11. Учет дебиторской и кредиторской задолженности

11.1. В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- Задолженность покупателей и заказчиков, в том числе задолженность по операциям финансового лизинга.
- Задолженность по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам на приобретение имущества, работ, услуг (в том числе имущества по договорам лизинга).
- Расчеты по налогам и сборам;
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению;

- Расчеты с персоналом по оплате труда;
 - Расчеты с подотчетными лицами
 - Расчеты с разными дебиторами и кредиторами.
- 11.2. Предоплаты (авансы) в счет предстоящих поставок товаров, работ, услуг отражаются в Бухгалтерском балансе за минусом суммы налога на добавленную стоимость.
- 11.3. Дебиторская задолженность в отчетности отражается за минусом признанного оценочного обязательства.
- 11.4. В состав кредиторской задолженности Общество включает:
- Расчеты с поставщиками и подрядчиками;
 - Расчеты с покупателями и заказчиками
 - Расчеты по налогам и сборам;
 - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению;
 - Расчеты с персоналом по оплате труда;
 - Расчеты с подотчетными лицами
 - Расчеты с разными дебиторами и кредиторами.
- 11.5. Расчеты по договору финансовой аренды (лизинга) отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактически полученных оплат. Платежи, полученные в качестве аванса или текущего лизингового платежа, зачитываются на момент начисления лизинговых платежей, начиная с первых по времени поступления.
- 11.6. Полученная предоплата (аванс) доходом лизингодателя не признается и отражается в составе кредиторской задолженности (пп. 3, 12 ПБУ 9/99).
- 11.7. Дебиторская и кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, включаются в расходы/доходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации (п. 14.3ПБУ 10/99, п.10.4 ПБУ 9/99). Указанная задолженность в Бухгалтерском балансе не отражается.
- 11.8. Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга, в бухгалтерском балансе отражаются в составе внеоборотных активов.

12. Оценочные обязательства

- 12.1. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: существует обязанность организации, возникшая вследствие прошлых событий и исполнения которых организация не может избежать; вероятно, уменьшение экономических выгод организации; величина оценочного обязательства может быть оценена (ПБУ 8/2010).
- 12.2. В бухгалтерском учете при соблюдении указанных условий может создаваться оценочное обязательство по оплате отпусков. Для расчета величины оценочного обязательства по оплате отпусков применяется метод, предусмотренный ст.324.1 Налогового Кодекса РФ. Расчет (смета) составляется исходя из сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату отпусков, включая сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний с этих расходов. Процент отчислений в указанный резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда. Расчет производится ежегодно на последний день года, процент отчислений в резерв по оплате отпусков утверждается Приказом.
- 12.3. Организация создает резервы под возможные кредитные потери от неисполнения лизингополучателями договорных обязательств по действующим договорам финансовой аренды, под активы к изъятию, активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, по товарам, предназначенным для продажи, резервы под возможные потери по авансам, уплаченным поставщикам, по прочей дебиторской задолженности, под возможные потери связанные с выплатами по решению суда и иными расчетами с лизингополучателями, формирует

резервы в отношении расчетов по предоставленным займам, расчеты по договорам переуступки (цессии).

12.4. Резервы по отпускам и премиям формируются в соответствии с «Положением о порядке формирования резерва предстоящих расходов на оплату труда» и «Положением по формированию резервов на премии». Порядок создания остальных резервов регулируется «Положением по резервированию».

12.5. Резервы создаются по окончании отчетного периода, с отнесением сумм на финансовые результаты.

12.6. Организация проводит проверку на обесценение тех финансовых вложений, по которым не определяется их рыночная стоимость (взносы в уставный капитал и проч.) не реже, чем один раз в год.

12.7. В Бухгалтерской отчетности резервы под возможные потери уменьшают ту статью отчетности, в отношении которой были созданы.

12.8. Оценочные обязательства по предстоящим расходам в Бухгалтерской отчетности отражаются в составе строки «Оценочные обязательства».

12.9. Новые оценочные обязательства отражаются в отчетности ретроспективно с пересчетом показателей за 3 года.

13. Учет доходов и расходов

13.1. Доходы и расходы от финансовой аренды признаются в качестве доходов и расходов по обычным видам деятельности (п.5 ПБУ 9/99, п.5 ПБУ 10/99).

13.2. Процентный доход по договорам финансовой аренды (лизинга) квалифицируется Обществом в бухгалтерском учете (в том числе в отчете о финансовых результатах) в качестве выручки от основной деятельности (Рекомендация Р-112/2020-ОК ЛИЗИНГ «Проценты от предоставления займов лизинговой компанией»).

13.3. Проценты отражаются в доходах периода, за который они начислены.

Полученный от продажи предмета аренды доход квалифицируется в бухгалтерском учете в качестве выручки в момент перехода права собственности к лизингополучателю (Рекомендация Р-99/2018-ОК ЛИЗИНГ «Доход от продажи предметов лизинга»).

13.4. Проценты, начисленные по обязательству по аренде, в случае, когда Общество выступает в качестве арендатора, отражаются в составе расходов по статье «Проценты к уплате».

13.5. Расходы организации по приобретению имущества для передачи его в дар работникам организации признаются в составе прочих расходов в момент их признания. Движение приобретенного имущества (поступление, перемещение, выбытие) учитывается на забалансовом счете.

13.6. Страховое возмещение, полученное от страховой организации, отражается в составе прочих доходов (п.16 ПБУ 9/99). Расходы, осуществленные в связи с наступлением страхового случая, в том числе компенсация расходов лизингополучателей в соответствии с условиями заключенных договоров финансовой аренды (лизинга) отражаются в составе прочих расходов (п.16 ПБУ 10/99).

13.7. В отчете о финансовых результатах прочие доходы отражаются за минусом связанных с ними расходов, если они возникли в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности и не являются существенными для характеристики финансового положения организации (п.18.2 ПБУ 9/99).

13.8. В отчете о финансовых результатах доходы и расходы по операциям реализации ценных бумаг отражаются развернуто (п.18.2 ПБУ 9/99).

14. Учет расчетов по налогу на прибыль

14.1. При составлении бухгалтерской отчетности в бухгалтерском балансе сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражается развернуто (п.19 ПБУ 18/02).

14.2. Организация использует балансовый способ определения текущего налога на прибыль с отражением временных разниц (п.22 ПБУ 18/02).

15. Учет на забалансовых счетах

15.1. Обеспечения полученные и выданные, сумма по которым выражена в валюте или условных единицах, пересчитываются ежемесячно по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

15.2. Обеспечения полученные и выданные отражаются по каждому обеспечительному договору, в том числе в случаях, когда одно обязательство обеспечено несколькими договорами на условиях солидарной ответственности поручителей (залогодателей, гарантов).

15.3. В случае расторжения договора лизинга из-за нарушения Лизингополучателем условий договора, обеспечения полученные подлежат списанию до фактической стоимости дебиторской задолженности. Если поручитель более года после расторжения договора лизинга не выполняет обязательства в части погашения дебиторской задолженности, то такое обеспечение признается сомнительной задолженностью и при создании резерва по сомнительным долгам не учитывается.

16. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

16.1. Авансы, полученные по договорам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, но подлежащим оплате в рублях, не переоцениваются.

16.2. При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции.

16.3. Общество производит пересчет стоимости актива или обязательства, выраженного в иностранной валюте, возникшего в ходе хозяйственной операции, в рубли на дату совершения операции по курсу, действующему на указанную дату.

16.4. Пересчет в рубли стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженных в иностранной валюте, производится на дату совершения операции в иностранной валюте, на отчетную дату.

16.5. Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, относятся в состав прочих доходов и расходов.

16.6. В Бухгалтерской отчетности стоимость денежных знаков в кассе, средств на банковских счетах, денежных и платежных документов, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражается в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на отчетную дату.

17. Уровень существенности ошибки в бухгалтерском учете

1. Общество признает ошибку существенной, если она приводит к изменению общей величины активов (пассивов), а также доходов (расходов) в отчетности более чем на 5%.