

Бухгалтерская отчетность
за январь - июнь 2025 г.

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"</u>	по ОКПО	75377099
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7706561875
Организационно-правовая форма <u>Общества с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ	12300
Форма собственности <u>Частная собственность</u>	по ОКФС	16
Адрес в пределах места нахождения <u>121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, пр-д Береговой, д. 5А, к. 1, помещ. 1/13</u>		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 2025 г.

Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год)	Коды		
	0710001		
	30	06	2025
по ОКПО	75377099		
по ОКЕИ	384		

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
Т.3; п.3.1 П	Нематериальные активы	1110	24 289	121 498	90 968
	в том числе:				
Т.3.1; п.3.1 П	Нематериальные активы в организации		8 632	121 498	8 825
	Приобретение нематериальных активов		15 657	-	82 143
	Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ		-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Т.4	Основные средства	1150	62 125	72 544	163 075
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию		24 911	48 908	25 980
	Оборудование к установке		1 744	-	-
п.3.2 П	Права пользования активами		35 470	48 908	137 095
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	в том числе:				
	Инвестиционная недвижимость		-	-	-
Т.5; п.3.9 П	Финансовые вложения	1170	161 014	14	14
	в том числе:				
	Паи и акции		161 014	14	14
	Долговые ценные бумаги				
	Предоставленные займы				

п.3.15 П	Отложенные налоговые активы	1180	1 026 356	888 961	341 598
п.3.4 П	Прочие внеоборотные активы	1190	93 915	151 806	431 071
	в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками		93 915	151 806	431 071
	Итого по разделу I	1100	1 367 699	1 234 823	1 026 726
	II. Оборотные активы				
Т 6.;п.3.6 П	Запасы	1210	1 833 648	1 252 540	1 386 977
	в том числе:				
	Сырье и материалы		2 926	2 331	2 001
	Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга		553 412	220 417	80 205
	Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга		291 963	105 798	60 222
	Товары		985 347	923 994	1 244 549
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	39 061	293 381	601 071
	в том числе:				
	НДС по приобретенным ОС		-	214 294	415 173
	НДС по приобретенным НМА		486	-	-
	НДС по авансам поставщикам		38 575	79 087	185 898
Т.7.1;п.3.7 П	Дебиторская задолженность	1230	15 850 114	20 698 214	17 539 057
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		129 002	272 779	560 025
	Расчеты с покупателями и заказчиками		189 696	313 181	64 891
	Расчеты по налогам и сборам		1 287	76 259	90 185
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами		1 032	994	1 245
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		122 499	273 442	87 658
Т.7.1.;п.3.5 П	Чистые инвестиции в аренду		15 406 598	19 761 559	16 735 053
	в том числе:				
	краткосрочные		7 847 484	9 486 272	8 314 819
	долгосрочные		7 559 114	10 275 287	8 420 234
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	в том числе:				
	Депозитные счета		-	-	-
	Депозитные счета (в валюте)		-	-	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		-	-	-
п.3.10 П	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	350 597	865 838	822 780
	в том числе:				
	Расчетные счета		142 597	162 338	168 280
	Прочие специальные счета		208 000	703 500	654 500
	Прочие оборотные активы	1260	66 440	79 736	62 738
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов		66 440	79 736	62 738
	Итого по разделу II	1200	18 139 860	23 189 709	20 412 623
	БАЛАНС	1600	19 507 559	24 424 532	21 439 349

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
ОИК; п.5 П	Уставный капитал	1310	444 000	444 000	444 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	в том числе:				
	Переоценка основных средств		-	-	-
	Переоценка НМА		-	-	-
	Переоценка прочих внеоборотных активов		-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	460 000	460 000	460 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	в том числе:				
	Резервы, образованные в соответствии с законодательством		-	-	-
	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 024 950	2 899 265	2 713 827
	Итого по разделу III	1300	3 928 950	3 803 265	3 617 827
	IV. Долгосрочные обязательства				
Т 8.1.;п.3.11 П	Заемные средства	1410	4 346 912	7 863 027	7 431 319
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		2 406 212	3 531 727	3 337 019
	Долгосрочные займы		1 940 700	4 331 300	4 094 300
п.3.15 П	Отложенные налоговые обязательства	1420	337 232	186 222	93 374
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	27 099	37 761	111 145
	в том числе:				
	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)		27 099	37 761	111 145
	Итого по разделу IV	1400	4 711 243	8 087 010	7 635 838
	V. Краткосрочные обязательства				
Т 8.1.;п.3.11 П	Заемные средства	1510	9 852 131	11 733 618	9 004 261
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты		4 612 671	6 056 252	4 890 888
	Краткосрочные займы		5 154 570	5 559 550	4 045 930
	Проценты по краткосрочным кредитам		38 093	55 052	17 493
	Проценты по краткосрочным займам		15 497	344	16 600
	Проценты по долгосрочным займам		31 300	62 420	33 350
Т 8.1.;п.3.11 П	Кредиторская задолженность	1520	869 675	638 461	898 978
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		16 957	6 328	21 995
п. 3.8 П	Расчеты с покупателями и заказчиками		264 742	569 113	802 942
	Расчеты по налогам и сборам		515 106	392	2 524
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		19 331	19 134	15 981
	Расчеты с подотчетными лицами		23	48	21
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		53 516	43 446	55 515
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Т.8.3; п.3.12 П	Оценочные обязательства	1540	134 610	148 394	254 437
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	10 950	13 784	28 008
	Итого по разделу V	1500	10 867 366	12 534 257	10 185 684
	БАЛАНС	1700	19 507 559	24 424 532	21 439 349

Генеральный директор

(наименование должности)

28 июля 2025 г.



Писаренко Андрей
Витальевич

(подпись)
(расшифровка подписи)

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

Коды		
0710002		
30	06	2025
75377099		
384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"
 Единица измерения тыс. руб.

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

по ОКПО
 по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
п.4.1 П	Выручка	2110	2 395 061	3 051 109
	в том числе:			
	Финансовая аренда (лизинг)		2 277 350	1 716 162
	Прочая деятельность		117 711	1 334 947
Т.10; п.4.2 П	Себестоимость продаж	2120	(125 262)	(1 201 077)
	в том числе:			
	Финансовая аренда (лизинг)		(38 276)	(37 925)
	Прочая деятельность		(86 986)	(1 163 152)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 269 799	1 850 032
п.4.4 П	Коммерческие расходы	2210	(34 919)	(16 647)
п.4.3 П	Управленческие расходы	2220	(596 159)	(725 363)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 638 721	1 108 022
п.5 П	Доходы от участия в других организациях	2310	66 933	139 860
п.4.5 П	Проценты к получению	2320	74 303	58 708
п.4.6 П	Проценты к уплате	2330	(1 549 705)	(1 327 048)
п.4.7 П	Прочие доходы	2340	156 318	158 970
п.4.7 П	Прочие расходы	2350	(236 838)	(67 114)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	149 732	71 398
	Налог на прибыль организаций	2410	(13 647)	52 865
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(31)	(124 375)
п.3.15 П	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(13 616)	177 240
	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	136 085	124 263

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 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	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	136 085	124 263
	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)

28 июля 2025 г.



Отчет об изменениях капитала
за январь - июнь 2025 г.

Коды		
0710004		
30	06	2025
75377099		
384		

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

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"
Единица измерения Тыс. руб.

по ОКПО
по ОКЕИ

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
	На 31 декабря 2023 г.	3100	444 000	-	-	460 000	-	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	444 000	-	-	460 000	-	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 - июнь 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	124 263	124 263
	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 30 июня 2024 г.	3250	444 000	-	-	460 000	-	2 838 090	3 742 090
	На 31 декабря 2024 г.	3200	444 000	-	-	460 000	-	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	444 000	-	-	460 000	-	2 899 265	3 803 265

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 - июнь 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	136 085	136 085
	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 30 июня 2025 г.	3300	444 000	-	-	460 000	-	3 024 950	3 928 950

Генеральный директор

(наименование должности)

28 июля 2025 г.

Писаренко Андрей Витальевич

(расшифровка подписи)



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

Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год)	Коды		
	0710005		
	30	06	2025
	75377099		
по ОКПО	75377099		
по ОКЕИ	384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"
 Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	9 816 937	11 142 083
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	8 791 278	10 975 943
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	49 604	30 818
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	976 055	135 322
	Платежи - всего	4120	(5 209 337)	(13 240 516)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(3 074 341)	(11 097 154)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(492 852)	(564 330)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(1 549 982)	(1 305 907)
	налога на прибыль организаций	4124	(19 388)	(208 589)
	Выплаты по процентной части арендных обязательств		(2 713)	(7 369)
п.3.16 П	прочие платежи	4129	(70 061)	(57 167)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	4 607 600	(2 098 433)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	143 152	202 176
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	260	700
	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	142 892	199 194
	прочие поступления	4219	-	-
п.3.16 П	Платежи - всего	4220	(30 000)	-
	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	(30 000)	-
	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	113 152	202 176
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	-	9 448 817
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	-	3 948 817
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	5 500 000
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(5 235 993)	(7 746 511)
	в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
п.5 П	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	(5 195 426)	(7 732 682)
	выплаты по арендным обязательствам		(30 167)	(13 829)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(5 235 993)	1 702 306
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(515 241)	(193 951)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	865 838	822 780
п.3.10 П	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	350 597	628 829
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

28 июля 2025 г.



Писаренко Андрей Витальевич
(расшифровка подписи)

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 полугодие 2025 год**

Оглавление

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ	3
2. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ	4
3. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
3.1. Нематериальные активы	4
3.2. Права пользования активами	5
3.3. Обязательство по аренде	5
3.4. Внеоборотные активы	5
3.5. Чистые инвестиции в аренду	6
3.6. Запасы	6
3.7. Дебиторская задолженность	7
3.8. Авансы покупателей	8
3.9. Финансовые вложения	8
3.10. Денежные средства и денежные эквиваленты	9
3.11. Заемные средства	9
3.11.1 Облигации	9
3.11.2 Кредиты	10
3.11.3 Займы	11
3.12. Оценочные обязательства	11
3.13. Обеспечение	11
3.14. Обеспечение полученное	11
3.15. Отражение налоговых обязательств и активов	12
3.16. Отражение прочих платежей в отчете о движении денежных средств	13
4. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	14
4.1. Доходы по обычным видам деятельности	14
4.2. Себестоимость продаж	14
4.3. Управленческие расходы	14
4.4. Коммерческие расходы	14
4.5. Проценты к получению	15
4.6. Проценты к уплате	15
4.7. Прочие доходы и расходы	15
5. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	17
6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	20
7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	21
7.1. Инфляционные риски	21
7.2. Кредитный риск	21
7.3. Риск ликвидности	22
7.4. Рыночный риск	22
7.5. Риск изменения процентных ставок	22
7.6. Правовой риск	22
7.7. Репутационный риск	23
7.8. Региональные риски	23
8. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	23
9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	24
10. ИНФОРМАЦИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	24

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 30 июня 2025 года и за 1-е полугодие 2025 года.

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.

В соответствии с п.56 ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» в промежуточной бухгалтерской отчетности Общество раскрывает только существенные факты хозяйственной деятельности, имевшие место в промежуточный отчетный период, а также актуализированную информацию по годовой бухгалтерской отчетности за год, предшествовавший промежуточному отчетному периоду.

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>

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

По состоянию на 30 июня 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 07 октября 2024 года.

Органами управления Общества в соответствии с Уставом являются:

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

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

По состоянию на 30 июня 2025 года в состав Совета директоров Общества входят:

- Краснопорова 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.

В 1-м полугодии 2025 года Общество имело 51 подразделение (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.

Среднесписочная численность Общества на 30 июня 2025 года составляет 379 чел. (31 декабря 2024 года – 409 чел.; на 31 декабря 2023 - 442 чел.).

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

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

В первом полугодии 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. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ.

В 2025 году вступили в силу ФСБУ 04/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», который установил состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав приложений к ней, а также условия, при которых бухгалтерская отчетность даёт достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период. В отчете о финансовых результатах показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с одним или несколькими аналогичными фактами хозяйственной деятельности, зачитываются. Согласно ФСБУ 04/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и условиям заключенных договоров Общество составляет все формы отчетности ежеквартально.

Начиная с 2025 года, Общество применяет ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» в связи с его вступлением в силу и обязательным применением с 1 января 2025 года.

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 30 июня 2025 года в составе нематериальных активов неисключительные права пользования на лицензии на сумму 8 722 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года – 121 498 тыс. руб.; на 31 декабря 2023 года – 8 825 тыс. руб.)

В отчетном периоде принято решение и произведен взнос в уставный капитал дочерней компании ООО «Праймкорд» в неденежной форме, и Общество передало нематериальные активы дочерней компании балансовой стоимостью 121 892 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 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года представлены ниже (тыс. руб.):

Наименование	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Баланс на начало отчетного периода	48 908	137 095
Поступление арендных помещений	1 703	15 252
Начисление амортизации	(6 682)	(16 609)
Выбытие арендных помещений	(11 129)	(14 653)
Модификация договоров аренды	2 669	7 190
Баланс на конец отчетного периода	35 469	128 275

Условиями договоров аренды не предусмотрены ограничения на использование предметов аренды.

В 2025 и 2024 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 полугодии 2025 года и 1 полугодии 2024 год (тыс. руб.):

Наименование	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Баланс на начало отчетного периода	51 545	139 153
Поступления	1 703	15 252
Модификация договоров аренды	1 947	6 880
Прекращение признания	(11 128)	(14 652)
Процентный расход	2 713	7 369
Зачет обязательств по аренде в счет ранее произведенного аванса и/или обеспечительного платежа	(160)	(2 186)
Погашение обязательства по аренде за период	(8 571)	(18 948)
Баланс на конец отчетного периода	38 046	132 868
Краткосрочные обязательства на конец отчетного периода	10 950	30 085
Долгосрочные обязательства на конец отчетного периода	27 099	102 783

По состоянию на 30 июня 2025 года обязательство по аренде рассчитано с использованием ставок дисконтирования в диапазоне 10,0–26,0% (31 декабря 2024 года: 9,5–16,0%, на 31 декабря 2023: 10,5–15,5%).

В 1 полугодии 2025 года 45 договоров аренды признаны долгосрочной арендой, 9 договоров аренды признаны краткосрочной арендой (2024 год: 54 и 6 договора соответственно; 1 полугодие 2024 года: 59 и 4 договора соответственно).

Расходы за 1 полугодие 2025 года по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, по которым Общество не признавало право пользования активами, составили 19 764 тыс. руб. (2024 год: 8 681 тыс. руб., 1 полугодие 2024 года: 324 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 30 июня 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	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовая стоимость инвестиции в аренду	20 964 325	26 869 586	21 055 009
За вычетом отложенного процентного дохода	(5 335 999)	(6 891 647)	(4 207 640)
Чистая стоимость инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 628 326	19 977 939	16 847 369
в том числе дебиторская задолженность	254 751	129 839	96 289
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(203 695)	(212 374)	(112 316)
в том числе резерв на дебиторскую задолженность	(62 667)	(32 363)	(12 085)
Итого чистая стоимость инвестиции в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 424 631	19 765 565	16 735 053

Анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по чистым инвестициям в течение 1-го полугодия 2025 и 1-го полугодия 2024 годов, представлен далее (тыс. руб.):

	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Величина резерва под ОКУ на начало отчетного периода	212 374	112 316
Изменение резерва	(8 679)	2 307
Списана задолженность за счет резерва	-	-
Величина резерва под ОКУ на конец отчетного периода	203 695	114 623

По состоянию на 30 июня 2025 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 9 892 договоров (на 31 декабря 2024 года - 11 204 договора; на 31 декабря 2023 года - 10 256 договоров).

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). Первоначальная балансовая стоимость активов к изъятию определяется в размере чистой инвестиции в финансовый лизинг на момент прекращения действия договора и образованной дебиторской задолженности.

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.

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 1230 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	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, предварительная оплата	129 002	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 1230 «Чистые инвестиции в лизинг» и составляет (тыс. руб.):

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по арендным платежам	15 406 598	19 761 559	16 735 053
Краткосрочные	7 847 484	9 486 272	8 314 819
Долгосрочные	7 559 114	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.):

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты с покупателями и заказчиками	189 696	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.):

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовая стоимость дебиторской задолженности	202 752	370 237	185 025
Резерв по сомнительным долгам	(80 253)	(96 795)	(97 367)
Чистая балансовая стоимость дебиторской задолженности	122 499	273 442	87 658

Изменение резервов под возможные потери по дебиторской задолженности, указанной по строке 1230 Бухгалтерского баланса, представлено в таблице далее (тыс. руб.):

	1 полугодие 2025 год	2024 год
Сумма резерва по сомнительным долгам на 1 января	96 795	97 367
Чистое создание резервов под обесценение	(16 542)	(572)
Сумма резерва по сомнительным долгам на отчетную дату	80 253	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.):

	30 июня 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 1520 за вычетом налога на добавленную стоимость. По состоянию на 30 июня 2025 года сумма авансов покупателей составляет 264 742 тыс. руб. (31 декабря 2024 года - 569 113 тыс. руб., 30 июня 2024 года - 480 604 тыс. руб.).

3.9. Финансовые вложения

По состоянию на 30 июня 2025 года, финансовые вложения Общества представлены в таблице:

Наименование Компании	Стоимость вложений тыс. рублей
ООО «СтрейтЛинк»	10
АО «Майнд Капитал»	4
ООО «Праймкорд»	161 000

По состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые вложения Общества представлены в таблице:

Наименование Компании	Стоимость вложений тыс. рублей
ООО «СтрейтЛинк»	10
АО «Майнд Капитал»	4

Информация о дивидендах, полученных Обществом от вложений приведена в пояснении 6.

В 1 полугодии 2025 года у Общества отсутствуют выданные займы.

Общество также размещает денежные средства на депозитные вклады. По состоянию на 30 июня 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	30 июня 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 30 июня 2025 года краткосрочный банковский депозит размещен в одном российском банке в рублях на срок 1 июля 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	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации выпущенные	7 091 900	9 852 500	8 003 500
Кредиты	7 018 883	9 587 979	8 227 907
Займы	3 370	38 350	136 730
Итого сумма основного долга	14 114 153	19 478 829	16 368 137
Сумма начисленных процентов, подлежащих уплате	84 890	117 816	67 443
Итого заемные средства	14 199 043	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	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность по основному долгу	7 091 900	9 852 500	8 003 500
Начисленный купонный доход	46 775	62 420	49 390
Итого	7 138 675	9 914 920	8 052 890

По состоянию на 30 июня 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.	
			30.06.25	31.12.24		30.06.25	31.12.24	30.06.25	31.12.24
001P-04	16.02.23	31.01.26	10,55%	10,55%	2 500 000	561 000	976 500	565 075	983 275
001P-05	20.07.23	04.07.26	10,00%	10,00%	3 000 000	1 088 700	1 587 300	1 094 970	1 596 000
001P-06	18.10.23	02.10.26	15,50%	15,50%	2 500 000	1 115 000	1 530 500	1 124 950	1 543 500
001P-07	13.03.24	03.03.26	15,75%	15,75%	2 500 000	1 100 000	1 700 000	1 111 400	1 716 875
001P-08	26.04.24	11.04.27	16,00%	16,00%	3 000 000	1 836 600	2 335 200	1 844 640	2 344 410
001P-09	25.07.24	10.07.27	18,50%	18,50%	2 000 000	1 390 600	1 723 000	1 397 640	1 730 860
Итого						7 091 900	8 003 500	7 138 675	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	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма задолженности основного долга	7 018 883	9 587 979	8 227 907
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	4 612 671	6 056 252	4 890 888
Долгосрочная задолженность	2 406 212	3 531 727	3 337 019
в том числе:			
погашение в течение 2-ого года	129 375	174 932	1 171 259
погашение в течение 3-его года и последующих лет	2 276 837	3 356 795	2 165 760
Доступная сумма лимита по заключенным кредитным договорам	7 419 615	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	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма задолженности основного долга по займам	3 370	136 730	142 430
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	3 370	136 730	142 430
Долгосрочная задолженность	-	-	-
Сумма процентов по займам к погашению является краткосрочной задолженностью	22	560	699

По состоянию на 30 июня 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	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма основного долга по заемным обязательствам	5 991 579	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	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Чистая инвестиция по финансовой аренде	7 550 155	9 833 797	8 849 389
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	169 316	279 244	-
Прочая дебиторская задолженность	109 372	70 550	98 543
Всего начисленной дебиторской задолженности, обеспеченной поручительством или залогом	7 828 842	10 183 591	8 947 932

3.15. Отражение налоговых обязательств и активов

Установленный российским законодательством налог на прибыль с 01.01.2025г. исчисляется 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	1 полугодие 2025 год	2024 год	2023 год
Расход по текущему налогу на прибыль	31	219 313	4 018
(Доход) расход по отложенному налог на прибыль	13 616	(454 515)	71 531
Итого (возмещение) расход по налогу на прибыль	13 647	(235 202)	75 549
Условный расход по налогу на прибыль	37 433	247	117 645
Постоянный налоговый расход	-	43	45
Постоянный налоговый доход	23 786	94 944	42 105

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:

Наименование	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг/доходные вложения свернуто	814 791	688 636	216 502
Резерв под ОКУ / обесценение	90 468	101 138	44 756
Прочие активы	53 195	42 772	21 587
Прочие расходы	54 668	39 306	10 238
Арендные обязательства	11 504	15 593	34 323
Недостачи и потери от порчи ценностей	1 122	1 469	1 269
Курсовые разницы по расчетам в у.е.	39	47	12 473
Финансовые вложения	-	-	450
Внеоборотные активы	569	-	-
Отложенные налоговые активы налоговые активы	1 026 356	888 961	341 598

Наименование	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект налогооблагаемых разниц			
Товары	165 892	72 304	15 108
Прочие расходы	127 658	65 755	22 284
Резерв под ОКУ / обесценение	26 938	28 132	16 274
Основные средства	10 991	14 514	29 708
Нематериальные активы	2 158	2 795	1 765
Проценты по обязательствам	1 995	2 722	6 495
Финансовые вложения	1 600	-	-
Внеоборотные активы	-	-	1 740
Расходы будущих периодов	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	337 232	186 222	93 374

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	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
НДС	894 711	73 422
Поступление страхового возмещения	40 492	30 497
Поступление начисленных пеней, штрафов, неустоек	40 852	31 403
Итого	976 055	135 322

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

Наименование	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Платежи поставщикам за предметы лизинга	2 903 677	9 838 709
НДС	(546 339)	(2 091 363)
Платежи поставщикам за товар	719 003	3 349 808
Итого	3 074 341	11 097 154

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

Наименование	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Платежи по страхованию имущества Общества	45 544	34 241
Перечисление комиссий банкам	691	2 166
Оплата по договору добровольного медицинского страхования	10 146	8 846
Перечисление по завершающим расчетам с лизингополучателями	13 680	11 914
Итого	70 061	57 167

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.):

Показатели	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Финансовая аренда (лизинг), в том числе:	2 277 350	1 716 162
чистый процентный доход по лизингу	2 267 294	1 672 990
доход от выбытия лизингового имущества	10 056	43 172
Прочая деятельность	117 711	1 334 947
Итого	2 395 061	3 051 109

4.2. Себестоимость продаж

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

Показатели	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Прочая деятельность	86 986	1 163 152
Расходы по финансовой аренде (лизингу)	38 276	37 925
Итого	125 262	1 201 077

Основные статьи затрат Общества определяются спецификой деятельности компании и представлены в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Таблица 10. «Расходы по обычным видам деятельности»

4.3. Управленческие расходы

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

Показатели	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Затраты на персонал	487 175	618 993
Информационно-консультационные услуги	44 164	39 431
Содержание офисов	40 592	22 821
Амортизация	9 613	24 161
Программные продукты	14 560	19 700
Налоги	55	257
Итого	596 159	725 363

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 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Сопровождение расторгнутых сделок	23 517	7 235
Реклама	5 632	4 048
Страхование транспортных средств	1 799	3 167
Расходы по хранению	3 970	2 197
Итого	34 919	16 647

4.5. Проценты к получению

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

Показатели	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Проценты по депозитам и проценты на остаток денежных средств в банках	74 303	58 708
Итого	74 303	58 708

4.6. Проценты к уплате

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

Показатели	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Проценты по банковским кредитам к уплате	922 267	716 082
Купоны по облигационным займам к уплате	623 035	597 155
Проценты по займам к уплате	1 690	6 442
Процентные расходы по арендным обязательствам	2 713	7 369
Итого	1 549 705	1 327 048

4.7. Прочие доходы и расходы

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

Показатели	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Прочие доходы		
Возмещение убытков к получению	50 525	53 007
Штрафы, пени, неустойки к получению	45 997	30 484
Доходы в виде списанной кредиторской задолженности	10 425	15 760
Реализация основных средств и прочего имущества	5 599	5 052
Курсовые разницы	30	49
Реализация имущественных прав	335	550
Изменение оценочных резервов	-	32 333
Прочие внереализационные доходы	43 406	21 735
в том числе:	-	-
Восстановление стоимости имущества	30 947	11 127
Комиссии	4 174	4 596
Восстановление дебиторской задолженности	8 285	6 012
Итого	156 318	158 970

Показатели	1 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год
Прочие расходы		
Изменение оценочных резервов	152 910	-
Реализация основных средств и прочего имущества	6 952	5 202
Услуги банков	685	2 082
Штрафы, пени, неустойки к уплате	1 087	178
Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	428	173
Налоги сборы	199	-
Прочие внереализационные расходы в том числе:	74 577	59 479
Расходы на страхование лизингового имущества	42 869	40 886
Госпошлины и комиссии	24 296	16 376
Дополнительные расходы при передаче товаров (работ, услуг)	7 412	2 216
Итого	236 838	67 114

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.

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. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Сегментный анализ представлен в соответствии с требованиями ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам». Общество в своей деятельности выделяет два основных бизнес-сегмента:

- лизинговая деятельность по предоставлению в лизинг транспортных средств, спецтехники и оборудования на территории РФ и реализацию имущества, ранее предоставленного в лизинг;
- прочие виды деятельности, включая торговлю техникой и транспортными средствами.

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

Распределение не прямых расходов на персонал и прочих операционных расходов по бизнес-сегментам в Отчете о финансовых результатах не производится, эти расходы отражаются в бизнес-сегменте «Лизинговая деятельность».

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам за первое полугодие 2025 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Выручка	2 277 350	117 711	2 395 061
Себестоимость продаж	(38 276)	(86 986)	(125 262)
Валовая прибыль	2 239 074	30 725	2 269 799
Коммерческие расходы	-	(34 919)	(34 919)
Управленческие расходы	(593 978)	(2 181)	(596 159)
Доходы от участия в других организациях	66 933	-	66 933
Проценты к получению	74 303	-	74 303
Проценты к уплате	(1 452 464)	(97 241)	(1 549 705)
Прочие доходы	156 318	-	156 318
Прочие расходы	(236 838)	-	(236 838)
Прибыль	253 348	(103 616)	149 732
Налог на прибыль	(107 236)	93 589	(13 647)
Чистая прибыль (убыток)	146 113	(10 028)	136 085

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам за первое полугодие 2024 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Выручка	1 716 162	1 334 947	3 051 109
Себестоимость продаж	(1 452 464)	(1 163 152)	(1 201 077)
Валовая прибыль	1 678 237	171 795	1 850 032
Коммерческие расходы	-	(16 647)	(16 647)
Управленческие расходы	(723 022)	(2 341)	(725 363)
Доходы от участия в других организациях	139 860	-	139 860
Проценты к получению	58 708	-	58 708
Проценты к уплате	(1 197 589)	(129 459)	(1 327 048)
Прочие доходы	158 970	-	158 970
Прочие расходы	(67 114)	-	(67 114)
Прибыль	48 050	23 348	71 398
Налог на прибыль	57 535	(4 670)	52 865
Чистая прибыль	105 585	18 678	124 263

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам на 30 июня 2025 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Нематериальные активы	24 289	-	24 289
Основные средства	62 125	-	62 125
Финансовые вложения	161 014	-	161 014
Отложенные налоговые активы	1 026 135	221	1 026 356
Прочие внеоборотные активы	93 915	-	93 915
Внеоборотные активы	1 367 478	221	1 367 699
Оборотные активы	16 844 642	1 295 218	18 139 860
Запасы	848 301	985 347	1 833 648
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	17 878	21 183	39 061
Дебиторская задолженность	15 561 427	288 687	15 850 114
Денежные и денежные эквиваленты	350 597	-	350 597
Прочие оборотные активы	66 440	-	66 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства	4 244 866	466 377	4 711 243,00
Заемные средства	4 046 427	300 485	4 346 912,00
Отложенные налоговые обязательства	171 340	165 892	337 232
Прочие обязательства	27 099	-	27 099
Краткосрочные обязательства	10 291 340	576 026	10 867 366,00
Заемные средства	9 276 105	576 026	9 852 131,00
Кредиторская задолженность	869 675	-	869 675
Оценочные обязательства	134 610	-	134 610
Прочие обязательства	10 950	-	10 950

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам на 31 декабря 2024 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Нематериальные активы	121 498,00	-	121 498
Основные средства	72 544,00	-	72 544
Финансовые вложения	14,00	-	14
Отложенные налоговые активы	888 783,96	177	888 961
Прочие внеоборотные активы	151 806,00	-	151 806
Внеоборотные активы	1 234 823,00	-	1 234 823
Оборотные активы	21 959 286,27	1 230 423	23 189 709
Запасы	328 546,00	923 994	1 252 540
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	245 531,00	47 850	293 381
Дебиторская задолженность	20 439 635,27	258 579	20 698 214
Денежные и денежные эквиваленты	1 234 823,00	-	1 234 823
Прочие оборотные активы	21 959 286,27	1 230 423	23 189 709
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства	8 335 229,65	432 427	8 767 657,00
Заемные средства	8 147 470,33	396 204	8 543 674,00
Отложенные налоговые обязательства	149 998,33	36 224	186 222
Прочие обязательства	37 761,00		37 761
Краткосрочные обязательства	11 345 052,72	508 557	11 853 610,00
Заемные средства	10 544 413,72	508 557	11 052 971,00
Кредиторская задолженность	638 461,00	-	638 461
Оценочные обязательства	148 394	-	148 394
Прочие обязательства	13 784	-	13 784

Информация по сегментам на 31 декабря 2023 года и за 2023 год не пересматривалась в связи с переходом на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (Пояснение 2.6).

6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Список аффилированных лиц на 30 июня 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.	Бортняева Ольга Вячеславовна	н/п	Лицо является членом Совета директоров Общества	28.04.2025	-
			Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	08.06.2023	-
2.	Красноперова Наталья Геннадиевна	н/п	Лицо является членом Совета директоров Общества	28.04.2025	-
3.	Писаренко Андрей Витальевич	н/п	1. Лицо является членом Совета директоров Общества	08.06.2023	-
			2. Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Общества	07.08.2023	
			3. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	07.08.2023	
4.	Турлаков Михаил Михайлович	н/п	1. Лицо является членом Совета директоров Общества	28.04.2025	-
			2. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	29.11.2021	
5.	Маловицкий Роман Сергеевич	н/п	Лицо является членом Совета директоров Общества	28.04.2025	-
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.	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	29.11.2021	100%
			2. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	29.11.2021	
8.	Полякова Татьяна Владимировна	н/п	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество. Конечный бенефициар	29.11.2021	-
9.	Акционерное общество «Баланс Страхование»	125130, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Войковский, проезд Старопетровский, д. 11, к. 1, помещ. 4,5	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	26.03.2025	-
10.	Полякова Татьяна Владимировна	н/п	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество. Конечный бенефициар	29.11.2021	-
11.	Карпов Дмитрий Анатольевич	н/п	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	26.03.2025	-
12.	Антохин Владимир Владимирович	н/п	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	14.04.2025	-

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

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 полугодии 2025 году Единственным участником было принято решение о распределении полученной прибыли. Согласно Решению Акционерного общества «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 полугодии 2025 года было выплачено вознаграждение в сумме 16 361 тыс. руб. (первое полугодие 2024 года – 37 572 тыс. руб., 2024 год - 53 359 тыс. руб.), начислены и уплачены взносы обязательного страхования в сумме 3 325 тыс. руб. (первое полугодие 2024года – 6 412 тыс. руб., 2024 год: 8 827 тыс. руб.)

14 апреля 2025 года Обществом принято решение о приобретении дочерней компанией ООО «СтрейтЛинк» в собственность доли в уставном капитале ООО «Праймкорд» в размере 100% для развития дополнительных видов деятельности на рынке лизинга. 26 июня 2025 года Обществом принято решение о внесении дополнительных взносов в уставный капитал ООО «Праймкорд» для дальнейшего его развития, в том числе от ООО «Элемент Лизинг» имущественным взносом 131 000 тыс. руб. и денежным взносом 30 000 тыс. руб. Взносы произведены Обществом 30 июня 2025 года.

Общество в первом полугодии 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 полугодие 2025 год	1 полугодие 2024 год	2024 год
Доход от оказания услуг	19 796	25 237	55 721
Процентный займ, привлеченный Обществом	-	130 000	274 000
Процентный расход по займу	(1 690)	(6 442)	(12 970)
Дивиденды полученные	66 933	139 860	279 720

7. 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.

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, характеризуемой высоким уровнем дефолтов, и фокусируется на сделках небольшого размера с клиентами преимущественно малого и среднего бизнеса, что обеспечивает высокий уровень диверсификации лизингового портфеля по клиентам.

Мероприятия, предпринимаемые 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 долевого 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 фондируется 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.

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.

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	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Общая сумма незакрытых судебных исков, предъявленных к Обществу	40 852	41 787	33 579
<i>в том числе с высоким риском взыскания</i>	14 124	16 028	5 872
Резерв по судебным искам, отраженный в составе строки 1540 Бухгалтерского баланса	2 372	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 30 июня 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	7 июля 2025 г.	29	4 875	69 250
Облигации серии 001P-05	9 июля 2025 г.	24	8 940	83 100
Облигации серии 001P-06	9 июля 2025 г.	21	14 200	69 250
Облигации серии 001P-07	7 июля 2025 г.	16	14 250	100 000
Облигации серии 001P-08	21 июля 2025 г.	15	24 150	83 100
Облигации серии 001P-09	21 июля 2025 г.	12	21 140	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 первое полугодие 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

28 июля 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	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	первооценка		переклассифицировано		
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
Нематериальные активы - всего	За январь - июнь 2025 г.	138 067	(16 568)	-	(121 892)	17 364	(8 338)	-	-	-	-	16 175	(7 543)
	За январь - июнь 2024 г.	8 825	-	90 900	-	-	(4 637)	-	-	-	-	99 726	(4 637)
в том числе: Программы ЭВМ	За январь - июнь 2025 г.	138 067	(16 568)	-	(121 892)	17 364	(8 338)	-	-	-	-	16 175	(7 543)
	За январь - июнь 2024 г.	8 825	-	90 900	-	-	(4 637)	-	-	-	-	99 726	(4 637)
из них исключительные права	За январь - июнь 2025 г.	121 892	(11 575)	-	(121 892)	17 364	(5 789)	-	-	-	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	82 198	-	-	(1 370)	-	-	-	-	82 198	(1 370)

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года			Изменения за период						На конец периода		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость		накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За январь - июнь 2025 г.	121 892	(11 574)	-	(121 892)	17 364	(5 789)	-	-	-	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	82 198	-	-	(1 370)	-	-	-	-	82 198	(1 370)
в том числе: Программы ЭВМ	За январь - июнь 2025 г.	121 892	(11 574)	-	(121 892)	17 364	(5 789)	-	-	-	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	82 198	-	-	(1 370)	-	-	-	-	82 198	(1 370)
из них исключительные права	За январь - июнь 2025 г.	121 892	(11 574)	-	(121 892)	17 364	(5 789)	-	-	-	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	82 198	-	-	(1 370)	-	-	-	-	82 198	(1 370)

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	16 175	138 067	8 825
в том числе:	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	121 892	-

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

Наименование показателя	На 30 июня 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	На начало года				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 - июнь 2025 г.	-	-	107	-	(107)	-	-	-		
	За январь - июнь 2024 г.	8 703	-	-	-	-	8 703	-	-		
в том числе: Базы данных	За январь - июнь 2025 г.	-	-	77	-	(77)	-	-	-		
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
Программы ЭВМ	За январь - июнь 2025 г.	-	-	30	-	(30)	-	-	-		
	За январь - июнь 2024 г.	8 703	-	-	-	-	8 703	-	-		
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За январь - июнь 2025 г.	-	-	15 657	-	-	-	15 657	-		
	За январь - июнь 2024 г.	73 440	-	31 543	-	-	90 900	22 786	-		
в том числе: Программы ЭВМ	За январь - июнь 2025 г.	-	-	15 657	-	-	-	-	-		
	За январь - июнь 2024 г.	73 440	-	31 543	-	-	90 900	22 786	-		
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За январь - июнь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
в том числе: Другие НМА	За январь - июнь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-		

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

Наименование показателя	Период	На начало года	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 - июнь 2025 г.	-	-	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За январь - июнь 2025 г.	-	-	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-	-

4. Основные средства
4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода				
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация				
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За январь - июнь 2025 г.	55 881	(32 245)	6 418	(665)	241	(2 974)	-	-	-	-	61 634	(34 978)	
	За январь - июнь 2024 г.	53 450	(27 470)	2 752	-	-	(2 914)	-	-	-	-	56 202	(30 384)	
в том числе: Офисное оборудование	За январь - июнь 2025 г.	50 917	(28 317)	4 674	(665)	241	(2 821)	-	-	-	-	54 926	(30 897)	
	За январь - июнь 2024 г.	48 106	(23 642)	2 752	-	-	(2 668)	-	-	-	-	50 858	(26 310)	
Транспортные средства	За январь - июнь 2025 г.	4 964	(3 928)	-	-	-	(153)	-	-	-	-	4 964	(4 081)	
	За январь - июнь 2024 г.	5 344	(3 828)	-	-	-	(247)	-	-	-	-	5 344	(4 075)	
Оборудование к установке	За январь - июнь 2025 г.	-	-	1 744	-	-	-	-	-	-	-	1 744	-	
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Инвестиционная недвижимость - всего	За январь - июнь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период						На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация			
Права пользования активами - всего	За январь - июнь 2025 г.	67 627	(18 719)	4 371	(17 282)	6 154	(6 682)	-	-	-	54 716	(19 247)	
	За январь - июнь 2024 г.	159 178	(22 083)	22 442	(18 911)	4 259	(16 609)	-	-	-	162 708	(34 432)	
в том числе: Аренднованное имущество	За январь - июнь 2025 г.	67 627	(18 719)	4 371	(17 282)	6 154	(6 682)	-	-	-	54 716	(19 247)	
	За январь - июнь 2024 г.	159 178	(22 083)	22 442	(18 911)	4 259	(16 609)	-	-	-	162 709	(34 433)	

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Амортизируемые основные средства - всего	62 125	72 544	163 075
в том числе:				
Основные средства в организации		24 911	23 636	25 980
Права пользования активами		35 470	48 908	137 095
Оборудование к установке		1 744	-	-
Неамортизируемые основные средства - всего		-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
в том числе:			
Основные средства, переданные на консервацию	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	36 272 543	40 144 776	29 193 951
в том числе:			
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	36 272 543	40 144 776	29 193 951
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	8 335 629	10 818 521	10 794 421
в том числе:			
Иное использование основных средств (зalog и др.)	8 335 629	10 818 521	10 794 421
из них			
основные средства, находящиеся в залоге	8 335 629	10 818 521	10 794 421

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение		
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За январь - июнь 2025 г.	69 480	-	5 952 705	-	-	(5 928 270)	93 915	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	441 670	-	19 814 593	-	-	(19 858 878)	397 385	-	-	-
в том числе:											
	Вложения во внеоборотные активы	-	-	2 977 637	-	-	(2 977 637)	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За январь - июнь 2025 г.	69 480	-	2 975 068	-	-	(2 950 633)	93 915	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	441 670	-	9 898 580	-	-	(9 942 865)	397 385	-	-	-

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/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За январь - июнь 2025 г.	14	-	161	-	-	-	-	-	161 014	-
	За январь - июнь 2024 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	14	-
в том числе: Вклад в уставный капитал	За январь - июнь 2025 г.	14	-	161	-	-	-	-	-	161 014	-
	За январь - июнь 2024 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	14	-
Долговые ценные бумаги	За январь - июнь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За январь - июнь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За январь - июнь 2025 г.	14	-	161	-	-	-	-	-	161 014	-
	За январь - июнь 2024 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	14	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 30 июня 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		затраты	Изменения за период				На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	списано	резерв под обесценение	изменения видов запасов		
								фактическая себестоимость	резерв под обесценение	
Запасы - всего	За январь - июнь 2025 г.	1 991 867	(358 348)	915 394	643 047	235 583	(307 801)	X	X	2 264 214 (430 566)
	За январь - июнь 2024 г.	1 417 096	(200 778)	672 025	(473 799)	30 515	(67 161)	X	X	1 315 322 (237 424)
в том числе: Сырье и материалы	За январь - июнь 2025 г.	2 861	-	3 864	(3 799)	-	-	-	-	2 926 -
	За январь - июнь 2024 г.	2 879	-	7 839	(8 262)	-	-	-	-	2 456 -
Готовая продукция	За январь - июнь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	- -
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	- -
Товары	За январь - июнь 2025 г.	1 029 048	(9 453)	-	(37 000)	2 752	-	-	-	992 048 (6 701)
	За январь - июнь 2024 г.	1 007 538	(732)	378 833	(321)	-	(583)	-	-	1 065 362 (1 315)
Прочие запасы и затраты	За январь - июнь 2025 г.	474 379	(153 170)	502 100	(465 846)	128 656	(194 156)	-	-	510 633 (218 670)
	За январь - июнь 2024 г.	186 603	(85 946)	178 985	(121 179)	22 147	(46 191)	-	-	244 409 (109 990)
Товары, изъятые по договорам лизинга	За январь - июнь 2025 г.	485 579	(195 725)	409 430	(136 402)	104 175	(113 645)	-	-	758 607 (205 195)
	За январь - июнь 2024 г.	220 076	(114 100)	106 368	(23 349)	8 368	(20 387)	-	-	303 095 (126 119)

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
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	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За январь - июнь 2025 г.	10 373 764	(94 181)	-	-	(2 740 572)	-	24 399	(2 810)	7 630 382	(69 782)
	За январь - июнь 2024 г.	8 481 302	(50 351)	919 472	-	-	-	508	(6 398)	9 394 376	(49 843)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За январь - июнь 2025 г.	4 296	-	-	-	-	-	-	(2 810)	1 486	-
	За январь - июнь 2024 г.	10 717	-	3 458	-	-	-	-	(6 398)	7 777	-
Чистые инвестиции в лизинг	За январь - июнь 2025 г.	10 369 468	(94 181)	-	-	(2 740 572)	-	24 399	-	7 628 896	(69 782)
	За январь - июнь 2024 г.	8 470 585	(50 351)	916 014	-	-	-	508	-	9 386 599	(49 843)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За январь - июнь 2025 г.	10 634 481	(215 850)	2 517 819	-	(4 650 225)	(352)	831	2 810	8 504 533	(215 019)
	За январь - июнь 2024 г.	9 268 077	(159 971)	6 722 561	-	(6 059 767)	(1 321)	(22 408)	6 398	9 935 948	(182 379)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За январь - июнь 2025 г.	309 747	(862)	2 258	-	(125 752)	-	9	2 810	189 063	(853)
	За январь - июнь 2024 г.	54 813	(639)	3 734	-	(31 188)	-	(159)	6 398	33 757	(798)
Авансы выданные	За январь - июнь 2025 г.	272 779	-	8 584	-	(152 348)	(13)	-	-	129 002	-
	За январь - июнь 2024 г.	560 025	-	354 278	-	(350 830)	(63)	-	-	563 410	-
Прочая	За январь - июнь 2025 г.	76 259	-	291	-	(75 263)	-	-	-	1 287	-
	За январь - июнь 2024 г.	90 185	-	133 901	-	(65 544)	-	-	-	158 542	-

Чистые инвестиции в лизинг	За январь - июнь 2025 г.	9 604 465	(118 193)	2 401 394	-	(4 024 462)	-	(15 720)	-	7 981 397	(133 913)
	За январь - июнь 2024 г.	8 376 784	(61 965)	6 151 043	-	(5 528 240)	-	(2 816)	-	8 999 587	(64 781)
Расчеты с подотчетными лицами	За январь - июнь 2025 г.	994	-	610	-	(572)	-	-	-	1 032	-
	За январь - июнь 2024 г.	1 245	-	789	-	(591)	-	-	-	1 443	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За январь - июнь 2025 г.	370 237	(96 795)	104 682	-	(271 828)	(339)	16 542	-	202 752	(80 253)
	За январь - июнь 2024 г.	185 025	(97 367)	78 816	-	(83 374)	(1 258)	(19 433)	-	179 209	(116 800)
Итого	За январь - июнь 2025 г.	21 008 245	(310 031)	2 517 819	-	(7 390 797)	(352)	25 230	X	16 134 915	(284 801)
	За январь - июнь 2024 г.	17 749 379	(210 322)	7 642 033	-	(6 059 767)	(1 321)	(21 900)	X	19 330 324	(232 222)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 30 июня 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	69 786	7 119	36 564	4 202	52 254	40 169
в том числе:	69 786	7 119	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)						
			поступило			списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано		
Долгосрочные обязательства - всего	За январь - июнь 2025 г.	7 863 027	138 100	-	-	-	(3 654 215)	4 346 912	
	За январь - июнь 2024 г.	7 431 319	6 360 316	-	-	-	(5 057 810)	8 733 825	
в том числе: Кредиты	За январь - июнь 2025 г.	3 531 727	138 100	-	-	-	(1 263 615)	2 406 212	
	За январь - июнь 2024 г.	3 337 019	1 774 016	-	-	-	(2 078 510)	3 032 525	
Займы	За январь - июнь 2025 г.	4 331 300	-	-	-	-	(2 390 600)	1 940 700	
	За январь - июнь 2024 г.	4 094 300	4 586 300	-	-	-	(2 979 300)	5 701 300	
Краткосрочные обязательства - всего	За январь - июнь 2025 г.	12 372 079	2 659 950	1 028	(7 954 686)	(10 780)	3 654 215	10 721 806	
	За январь - июнь 2024 г.	9 903 238	4 383 762	35 436	(9 281 544)	(16 657)	5 057 810	10 082 045	
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За январь - июнь 2025 г.	6 328	15 569	18	(4 957)	(1)	-	16 957	
	За январь - июнь 2024 г.	21 995	18 897	11	(16 394)	-	-	24 509	
Авансы полученные	За январь - июнь 2025 г.	569 113	186 266	-	(483 191)	(7 446)	-	264 742	
	За январь - июнь 2024 г.	802 942	422 678	-	(730 305)	(14 711)	-	480 604	

Расчеты по налогам и взносам	За январь - июнь 2025 г.	392	514 714	-	-	-	-	-	515 106
	За январь - июнь 2024 г.	2 524	14 904	-	(196)	-	-	-	17 232
Кредиты	За январь - июнь 2025 г.	6 056 252	802 163	-	(3 509 359)	-	1 263 615	-	4 612 671
	За январь - июнь 2024 г.	4 890 887	1 572 583	-	(4 355 433)	-	2 078 510	-	4 186 547
Займы	За январь - июнь 2025 г.	5 559 550	1 100 000	-	(3 895 580)	-	2 390 600	-	5 154 570
	За январь - июнь 2024 г.	4 045 930	2 254 700	-	(4 116 030)	-	2 979 300	-	5 163 900
Прочая	За январь - июнь 2025 г.	19 134	197	-	-	-	-	-	19 331
	За январь - июнь 2024 г.	15 981	18 863	-	-	-	-	-	34 844
Проценты по заемным обязательствам	За январь - июнь 2025 г.	117 816	-	1 010	(33 936)	-	-	-	84 890
	За январь - июнь 2024 г.	67 443	-	35 425	(21 670)	-	-	-	81 198
Расчеты с подотчетными лицами	За январь - июнь 2025 г.	48	22	-	(47)	-	-	-	23
	За январь - июнь 2024 г.	21	20	-	(18)	-	-	-	23
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За январь - июнь 2025 г.	43 446	41 019	-	(27 616)	(3 333)	-	-	53 516
	За январь - июнь 2024 г.	55 515	81 117	-	(41 498)	(1 946)	-	-	93 188
Итого	За январь - июнь 2025 г.	20 235 106	2 798 050	1 028	(7 954 686)	(10 780)	X	-	15 068 718
	За январь - июнь 2024 г.	17 334 557	10 744 078	35 436	(9 281 544)	(16 657)	X	-	18 815 870

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 30 июня 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	списано	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За январь - июнь 2025 г.	148 394	90 199	(87 199)		(16 784)	134 610
	За январь - июнь 2024 г.	254 437	214 064	(143 693)		(185 523)	139 285
в том числе: Оценочное обязательство по премиям	За январь - июнь 2025 г.	78 533	43 513	(49 440)		-	72 606
	За январь - июнь 2024 г.	116 510	162 446	(106 343)		(146 494)	26 119
Оценочное обязательство по отпускам	За январь - июнь 2025 г.	53 834	41 464	(37 759)		-	57 539
	За январь - июнь 2024 г.	54 047	48 385	(37 350)		-	65 082
Оценочное обязательство по судебным искам	За январь - июнь 2025 г.	4 057	4 721	-		(6 406)	2 372
	За январь - июнь 2024 г.	4 379	3 233	-		(2 802)	4 810
Оценочное обязательство по отложенным обязательствам	За январь - июнь 2025 г.	11 970	501	-		(10 378)	2 093
	За январь - июнь 2024 г.	79 501	-	-		(36 227)	43 274

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	16 849 644	21 623 284	18 275
в том числе:			
Поручительство третьих лиц договорам лизинга	16 557 925	21 085 649	17 593 310
Залог имущества	177 619	289 535	56 394
Прочее	114 100	248 100	625 300
Выданные - всего	17 399 955	22 125 347	23 248 886
в том числе:			
Чистые инвестиции в аренду	8 335 629	10 818 521	10 794 421
Имущественные права	9 064 326	11 306 826	12 454 465

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
Материальные затраты	38 276	37 925
Затраты на оплату труда	400 752	512 151
Отчисления на социальные нужды	92 849	97 623
Амортизация	17 951	19 524
Прочие затраты	127 864	112 712
Итого по элементам	677 692	779 935
Фактическая себестоимость проданных товаров	78 648	1 163 152
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	756 340	1 943 087

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 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 - июнь 2025 г.	-	-	-	-
	За январь - июнь 2024 г.	-	-	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)
28 июля 2025 г.



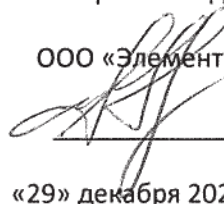
Писаренко Андрей Витальевич
(расшифровка подписи)

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, утвержденным 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 предопределено 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. 14.3 ПБУ 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%.