

Бухгалтерская отчетность
за 9 месяцев 2025 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью
Форма собственности Частная собственность

по ОКПО
ИНН
по ОКОПФ
по ОКФС

75377099
7706561875
12300
16

Адрес в пределах места нахождения

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

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН
ОГРН

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 2025 г.

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

Коды		
0710001		
30	09	2025
75377099		
384		

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

по ОКПО
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 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	7 870	121 498	90 968
	в том числе:				
Т.3.1; п.3.1 П	Нематериальные активы в организации		7 870	121 498	8 825
	Приобретение нематериальных активов		-	-	82 143
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Т.4	Основные средства	1150	53 010	72 544	163 075
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию		27 672	23 636	25 980
п.3.2 П	Права пользования активами		25 338	48 908	137 095
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	в том числе:				
	Инвестиционная недвижимость		-	-	-
Т.5; п.3.8 П	Финансовые вложения	1170	161 014	14	14
	в том числе:				
	Паи и акции		161 014	14	14
п.3.15 П	Отложенные налоговые активы	1180	1 125 802	888 961	341 598
п.3.4 П	Прочие внеоборотные активы	1190	143 964	151 806	431 071
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		143 964	151 806	431 071
	Итого по разделу I	1100	1 491 660	1 234 823	1 026 726

	II. Оборотные активы				
Т 6.;п.3.6 П	Запасы	1210	2 123 100	1 252 540	1 386 977
	в том числе:				
	Сырье и материалы		2 729	2 331	2 001
	Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга		671 831	220 417	80 205
	Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга		469 439	105 798	60 222
	Товары		979 101	923 994	1 244 549
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	46 106	293 381	601 071
	в том числе:				
	НДС по приобретенным ОС		-	214 294	415 173
	НДС по авансам поставщикам		46 106	79 087	185 898
Т.7.1.;п.3.7 П	Дебиторская задолженность	1230	14 507 094	20 698 214	17 539 057
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		132 549	272 779	560 025
	Расчеты с покупателями и заказчиками		176 890	313 181	64 891
	Расчеты по налогам и сборам		2 460	76 259	90 185
	Расчеты с подотчетными лицами		1 186	994	1 245
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		114 528	273 442	87 658
Т.7.1.;п.3.5 П	Чистые инвестиции в аренду		14 079 481	19 761 559	16 735 053
	в том числе:				
	краткосрочные		7 422 376	9 486 272	8 314 819
	долгосрочные		6 657 105	10 275 287	8 420 234
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	в том числе:				
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		-	-	-
п.3.9 П	Денежные средства и денежные	1250	406 763	865 838	822 780
	в том числе:				
	Расчетные счета		79 763	162 338	168 280
	Прочие специальные счета		327 000	703 500	654 500
	Прочие оборотные активы	1260	52 885	79 736	62 738
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов		52 885	79 736	62 738
	Итого по разделу II	1200	17 135 948	23 189 709	20 412 623
	БАЛАНС	1600	18 627 608	24 424 532	21 439 349

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
ОИК; п.6 П	Уставный капитал	1310	444 000	444 000	444 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных	1340	-	-	-
	в том числе:				
	Переоценка основных средств		-	-	-
	Переоценка НМА		-	-	-
	Переоценка прочих внеоборотных		-	-	-
	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	3 026 134	2 899 265	2 713 827
	Итого по разделу III	1300	3 930 134	3 803 265	3 617 827
	IV. Долгосрочные обязательства				
Т 8.1.; п.3.11 П	Заемные средства	1410	3 931 493	7 863 027	7 431 319
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		2 705 543	3 531 727	3 337 019
	Долгосрочные займы		1 225 950	4 331 300	4 094 300
п.3.15 П	Отложенные налоговые обязательства	1420	436 090	186 222	93 374
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	19 185	37 761	111 145
	в том числе:				
	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)		19 185	37 761	111 145
	Итого по разделу IV	1400	4 386 768	8 087 010	7 635 838
	V. Краткосрочные обязательства				
Т 8.1.; п.3.11 П	Заемные средства	1510	9 413 055	11 733 618	9 004 261
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты		4 770 998	6 056 252	4 890 888
	Краткосрочные займы		4 566 450	5 559 550	4 045 930
	Проценты по краткосрочным кредитам		33 388	55 052	17 493
	Проценты по краткосрочным займам		17 589	344	16 600
	Проценты по долгосрочным займам		24 630	62 420	33 350
Т 8.1.; п.3.10 П	Кредиторская задолженность	1520	805 212	638 461	898 978
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и		25 552	6 328	21 995
п. 3.10 П	Расчеты с покупателями и заказчиками		295 668	569 113	802 942
	Расчеты по налогам и сборам		400 013	392	2 524
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		17 052	19 134	15 981
	Расчеты с подотчетными лицами		25	48	21
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		66 902	43 446	55 515
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Т.8.3; п.3.12 П	Оценочные обязательства	1540	84 095	148 394	254 437
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	8 344	13 784	28 008
	Итого по разделу V	1500	10 310 706	12 534 257	10 185 684
	БАЛАНС	1700	18 627 608	24 424 532	21 439 349

Генеральный директор
(наименование должности)
28 октября 2025 г.



Писаренко Андрей Витальевич
(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за 9 месяцев 2025 г.

Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год)	Коды		
	0710002		
	30	09	2025
	75377099		
по ОКПО	75377099		
по ОКЕИ	384		

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
п.4.1 П	Выручка	2110	3 240 986	4 685 072
	в том числе:			
	Финансовая аренда (лизинг)		3 107 411	2 756 648
	Прочая деятельность		133 575	1 928 424
Т.10; п.4.2 П	Себестоимость продаж	2120	(150 824)	(1 765 379)
	в том числе:			
	Финансовая аренда (лизинг)		(56 310)	(57 580)
	Прочая деятельность		(94 514)	(1 707 799)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	3 090 162	2 919 693
п.4.4 П	Коммерческие расходы	2210	(56 726)	(24 505)
п.4.3 П	Управленческие расходы	2220	(869 499)	(1 052 852)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 163 937	1 842 336
п.6 П	Доходы от участия в других организациях	2310	66 933	229 770
п.4.5 П	Проценты к получению	2320	84 876	94 934
п.4.6 П	Проценты к уплате	2330	(2 168 188)	(2 127 980)
п.4.7 П	Прочие доходы	2340	243 554	193 697
п.4.7 П	Прочие расходы	2350	(240 814)	(107 682)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	150 298	125 075
	Налог на прибыль организаций	2410	(13 029)	60 100
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	-	(199 925)
п.3.15 П	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(13 029)	260 025
	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	-	(1)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	137 269	185 174

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	в том числе:			
	Прирост стоимости основных средств		-	-
	Прирост стоимости нематериальных активов		-	-
	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	137 269	185 174
	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 октября 2025 г.



Отчет об изменениях капитала
за 9 месяцев 2025 г.

Коды		
0710004		
30	09	2025
75377099		
384		

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

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
п.6 П	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 9 месяцев 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	185 174	185 174
	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 сентября 2024 г.	3250	444 000	-	-	460 000	-	2 899 001	3 803 001
	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 9 месяцев 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	137 269	137 269
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
п.6 П	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 сентября 2025 г.	3300	444 000	-	-	460 000	-	3 026 134	3 930 134

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



28 октября 2025 г.

**Отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев 2025 г.**

Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год)	Коды		
	0710005		
	30	09	2025
	75377099		
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"	по ОКПО		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ		
	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	14 287 573	17 303 940
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	13 462 637	17 164 176
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	12 279	50 062
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	812 657	89 702
	Платежи - всего	4120	(8 790 016)	(20 931 053)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(5 700 197)	(17 712 130)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(785 546)	(877 961)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(2 176 683)	(2 111 646)
	налога на прибыль организаций	4124	(19 449)	(53 118)
	Выплаты по процентной части арендных		(3 779)	(10 891)
п.3.16 П	прочие платежи	4129	(104 362)	(165 307)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	5 497 557	(3 627 113)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	173 027	328 734
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	19 572	721
	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	153 455	325 731
	прочие поступления	4219	-	-
п.3.16 П	Платежи - всего	4220	(39 231)	(107)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(9 231)	(107)
	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	133 796	328 627
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	2 335 635	13 947 419
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	2 335 635	6 447 419
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	7 500 000
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(8 426 063)	(10 818 821)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
п.6 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	(8 376 272)	(10 798 243)
	Выплаты по арендным обязательствам		(39 391)	(20 578)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(6 090 428)	3 128 598
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(459 075)	(169 888)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	865 838	822 780
п.3.9 П	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	406 763	652 892
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Писаренко Андрей Витальевич

(расшифровка подписи)

28 октября 2025 г.



**Пояснения
к Бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Элемент Лизинг»
за 9 месяцев 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. Прочие внеоборотные активы	5
3.5. Чистые инвестиции в аренду	6
3.6. Запасы	6
3.7. Дебиторская задолженность	7
3.8. Финансовые вложения	8
3.9. Денежные средства и денежные эквиваленты	9
3.10. Авансы покупателей	9
3.11. Заемные средства	9
3.11.1 Облигации	9
3.11.2 Кредиты	10
3.11.3 Займы	10
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	14
4.6. Проценты к уплате	15
4.7. Прочие доходы и расходы	15
5. Сегментный анализ	16
6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	19
7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	20
7.1. Инфляционные риски	20
7.2. Кредитный риск	21
7.3. Риск ликвидности	21
7.4. Рыночный риск	21
7.5. Риск изменения процентных ставок	21
7.6. Правовой риск	22
7.7. Репутационный риск	22
7.8. Региональные риски	22
8. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	23
9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	23
10. ИНФОРМАЦИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	23

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 сентября 2025 года и за 9 месяцев 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 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года единственным участником Общества является акционерное общество «Майнд Капитал».

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

Общество в своей деятельности руководствуется Уставом, утвержденным решением единственного участника Общества и зарегистрированным МФИНС России № 46 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 квартале 2025 года и в 2024 году исполнял Писаренко Андрей Витальевич.

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

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

На 30 сентября 2025 года Общество имело 51 подразделение (2024 год: 66) 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 сентября 2025 года составляет 368 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 течении 9-ти месяцев 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 сентября 2025 года в составе нематериальных активов неисключительные права пользования на лицензии на сумму 7 870 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 сентября 2025 года, 30 сентября 2024 года представлены ниже (тыс. руб.):

Наименование	9 месяцев 2025 год	9 месяцев 2024 год
Баланс на начало отчетного периода	48 908	137 095
Поступление арендных помещений	1 703	15 252
Начисление амортизации	(9 363)	(24 954)
Выбытие арендных помещений	(19 155)	(83 653 445)
Модификация договоров аренды	3 245	7 258
Баланс на конец отчетного периода	25 338	51 206

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 9 месяцев 2025 года и 9 месяцев 2024 год (тыс. руб.):

Наименование	9 месяцев 2025 год	9 месяцев 2024 год
Баланс на начало отчетного периода	51 545	139 153
Поступления	1 703	15 252
Модификация договоров аренды	1 863	3 200
Прекращение признания	(19 155)	(83 445)
Процентный расход	3 779	10 891
Зачет обязательств по аренде в счет ранее произведенного аванса и/или обеспечительного платежа	(255)	(3372)
Погашение обязательства по аренде за период	(11 952)	(28 320)
Баланс на конец отчетного периода	27 528	53 359
Краткосрочные обязательства на конец отчетного периода	8 344	13 442
Долгосрочные обязательства на конец отчетного периода	19 184	39 917

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

За 9 месяцев 2025 года 38 договоров аренды признаны долгосрочной арендой, 16 договоров аренды признаны краткосрочной арендой (за 9 месяцев 2024 года: 54 и 3 договора соответственно).

Расходы за 9 месяцев 2025 года по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, по которым Общество не признавало право пользования активами, составили 30 082 тыс. руб. (за 9 месяцев 2024 года 356 тыс. руб.).

3.4. Прочие 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 сентября 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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовая стоимость инвестиции в аренду	18 832 321	26 869 586	21 055 009
За вычетом отложенного процентного дохода	(4 726 514)	(6 891 647)	(4 207 640)
Чистая стоимость инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 295 690	19 977 939	16 847 369
в том числе дебиторская задолженность	189 884	129 839	96 289
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(178 309)	(212 374)	(112 316)
в том числе резерв на дебиторскую задолженность	(47 173)	(32 363)	(12 085)
Итого чистая стоимость инвестиции в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 117 381	19 765 565	16 735 053

Анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по чистым инвестициям в течение 9ти месяцев 2025 и 9ти месяцев 2024 годов, представлен далее (тыс. руб.):

	9 месяцев 2025 год	9 месяцев 2024 год
Величина резерва под ОКУ на начало отчетного периода	212 374	112 316
Изменение резерва	(22 490)	6 566
Списана задолженность за счет резерва	-	-
Величина резерва под ОКУ на конец отчетного периода	189 884	118 882

По состоянию на 30 сентября 2025 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 9 422 договоров (на 31 декабря 2024 года - 11 204 договора; на 31 декабря 2023 года - 10 256 договора).

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

3.6. Запасы

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

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

Активы к изъятию, учитываемые в составе прочих запасов и затрат, представлены имуществом, которое подлежит возврату в связи с досрочным расторжением договора аренды (лизинга). 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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, предварительная оплата	105 917	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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по арендным платежам	14 079 481	19 761 559	16 735 053
Краткосрочные	7 422 376	9 486 272	8 314 819
Долгосрочные	6 657 105	10 275 287	8 420 234

В соответствии ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская отчетность организации» в Бухгалтерском балансе Активы и Обязательства подразделяются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока обращения (погашения).

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 не 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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расчеты с покупателями и заказчиками	176 890	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 четвертом квартале 2025 года.

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

	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовая стоимость дебиторской задолженности	201 805	370 237	185 025
Резерв по сомнительным долгам	(87 277)	(96 795)	(97 367)
Чистая балансовая стоимость дебиторской задолженности	114 528	273 442	87 658

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

	9 месяцев 2025 год	2024 год
Сумма резерва по сомнительным долгам на 1 января	96 795	97 367
Чистое создание резервов под обесценение	(9 518)	(572)
Сумма резерва по сомнительным долгам на отчетную дату	87 277	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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по страхованию	41 250	24 119	17 174

3.8. Финансовые вложения

30 июня 2025г. были произведены взнос в Уставный капитал ООО «Праймкорд» в размере 161 000 тыс. руб. в качестве взноса в уставный капитал переданы нематериальные активы на сумму 131 000 тыс. руб. и денежные средства в размере 30 000 тыс. руб.

По состоянию на 30 сентября 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.

За 9 месяцев 2025 года у Общества отсутствуют выданные займы.

Общество также размещает денежные средства на депозитные вклады. По состоянию на 30 сентября 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».

3.9. Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Наименование показателя	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства на расчетных счетах	79 763	162 338	168 280
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до 90 дней)	327 000	703 500	654 500
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного года	406 763	865 838	822 780

По состоянию на 30 сентября 2025 года краткосрочный банковский депозит размещен в одном российском банке в рублях на срок 1 октября 2025 года.

3.10. Авансы покупателей

Авансы покупателей отражаются в Бухгалтерском балансе по строке 1520 за вычетом налога на добавленную стоимость. По состоянию на 30 сентября 2025 года сумма авансов покупателей составляет 295 668 тыс. руб. (31 декабря 2024 года - 569 113 тыс. руб.).

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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации выпущенные	5 711 600	9 852 500	8 003 500
Кредиты	7 476 542	9 587 979	8 227 907
Займы	80 800	38 350	136 730
Итого сумма основного долга	13 268 942	19 478 829	16 368 137
Сумма начисленных процентов, подлежащих уплате	75 606	117 816	67 443
Итого заемные средства	13 344 548	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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность по основному долгу	5 711 600	9 852 500	8 003 500
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	4 485 650	5 521 200	3 909 200
Долгосрочная задолженность	1 225 950	4 331 300	4 094 300
в том числе:			
погашение в течение 2-ого года	76 250	1 935 100	-
погашение в течение 3-его года и последующих лет	1 149 700	2 296 200	4 094 300
Начисленный купонный доход	41 660	62 420	49 390
Итого	5 753 260	9 914 920	8 052 890

По состоянию на 30 сентября 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.	
			30.09.25	31.12.24		30.09.25	31.12.24	30.09.25	31.12.24
001P-04	16.02.23	31.01.26	10,55%	10,55%	2 500 000	353 250	976 500	356 025	983 275
001P-05	20.07.23	04.07.26	10,00%	10,00%	3 000 000	839 400	1 587 300	844 680	1 596 000
001P-06	18.10.23	02.10.26	15,50%	15,50%	2 500 000	907 250	1 530 500	916 100	1 543 500
001P-07	13.03.24	03.03.26	15,75%	15,75%	2 500 000	800 000	1 700 000	808 975	1 716 875
001P-08	26.04.24	11.04.27	16,00%	16,00%	3 000 000	1 587 300	2 335 200	1 595 640	2 344 410
001P-09	25.07.24	10.07.27	18,50%	18,50%	2 000 000	1 224 400	1 723 000	1 231 840	1 730 860
Итого						5 711 600	8 003 500	5 753 260	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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма задолженности основного долга	7 476 542	9 587 979	8 227 907
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	4 770 998	6 056 252	4 890 888
Долгосрочная задолженность	2 705 544	3 531 727	3 337 019
в том числе:			
погашение в течение 2-ого года	45 374	174 932	1 171 259
погашение в течение 3-его года и последующих лет	2 660 170	3 356 795	2 165 760
Доступная сумма лимита по заключенным кредитным договорам	6 519 979	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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма задолженности основного долга по займам	80 800	136 730	142 430
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	80 800	136 730	142 430
Долгосрочная задолженность	-	-	-
Сумма процентов по займам к погашению является краткосрочной задолженностью	559	560	699

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма основного долга по заемным обязательствам	5 376 815	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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Чистая инвестиция по финансовой аренде	6 604 600	9 833 797	8 849 389
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	160 416	279 244	-
Прочая дебиторская задолженность	72 046	70 550	98 543
Всего начисленной дебиторской задолженности, обеспеченной поручительством или залогом	6 837 062	10 183 591	8 947 932

3.15. Отражение налоговых обязательств и активов

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

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

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

Наименование показателя	9 месяцев 2025 год	2024 год	2023 год
Расход по текущему налогу на прибыль	-	219 313	4 018
(Доход) расход по отложенному налог на прибыль	13 029	(454 515)	71 531
Итого (возмещение) расход по налогу на прибыль	13 029	(235 202)	75 549
Условный расход по налогу на прибыль	37 575	247	117 645
Постоянный налоговый расход	-	43	45
Постоянный налоговый доход	24 546	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:

	9 месяцев 2025 год	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг/доходные вложения, свернуто	750 208	688 636	216 502
Резерв под ОКУ / обесценение	76 499	101 138	44 756
Прочие активы	61 541	42 772	21 587
Прочие расходы	46 260	39 306	10 238
Арендные обязательства	8 342	15 593	34 323
Недостачи и потери от порчи ценностей	1 122	1 469	1 269
Курсовые разницы по расчетам в у.е.	35	47	12 473
Финансовые вложения	-	-	450
Налоговый убыток текущего периода	181 795	-	-
Отложенные налоговые активы налоговые активы	1 125 802	888 961	341 598

	9 месяцев 2025 год	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Товары	217 077	72 304	15 108
Прочие расходы	163 620	65 755	22 284
Резерв под ОКУ / обесценение	41 940	28 132	16 274
Основные средства	8 424	14 514	29 708
Нематериальные активы	1 967	2 795	1 765
Проценты по обязательствам	1 462	2 722	6 495
Финансовые вложения	1 600	-	-
Внеоборотные активы	-	-	1 740
Расходы будущих периодов	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	436 090	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	9 месяцев 2025 год	9 месяцев 2024 год
НДС	690 521	-
Поступление страхового возмещения	62 600	36 257
Поступление начисленных пеней, штрафов, неустоек	59 536	53 445
Итого	812 657	89 702

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

Наименование	9 месяцев 2025 год	9 месяцев 2024 год
Платежи поставщикам за предметы лизинга	6 436 461	18 868 131
НДС	(1 025 470)	(3 356 445)
Платежи поставщикам за товар, услуги	289 206	2 200 444
Итого	5 700 197	17 712 130

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

Наименование	9 месяцев 2025 год	9 месяцев 2024 год
НДС	-	61 879
Платежи по страхованию имущества Общества	72 518	66 690
Перечисление комиссий банкам	1 172	6 074
Оплата по договору добровольного медицинского страхования	14 018	13 580
Перечисление по завершающим расчетам с лизингополучателями	16 654	17 084
Итого	104 362	165 307

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	9 месяцев 2025 год	9 месяцев 2024 год
Финансовая аренда (лизинг)	3 107 411	2 756 648
в том числе:		
Чистый процентный доход по лизингу	3 284 097	2 706 179
Финансовый результат от выбытия лизингового имущества	(176 686)	50 469
Прочая деятельность	133 575	1 928 424
в том числе:		
Торговля	55 163	49 283
Возмездное оказание услуг	78 411	1 879 141
Итого	3 240 986	4 685 072

4.2. Себестоимость продаж

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

Показатели	9 месяцев 2025 год	9 месяцев 2024 год
Финансовая аренда (лизинг)	56 310	57 580
Прочая деятельность	94 514	1 707 799
в том числе:		
Торговля	42 447	1 707 799
Возмездное оказание услуг	9 621	-
Итого	150 824	1 765 379

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	9 месяцев 2025г.	9 месяцев 2024г.
Затраты на персонал	712 406	888 099
Информационно-консультационные услуги	59 975	61 004
Содержание офисов	60 158	35 205
Амортизация	13 892	39 782
Программные продукты	22 867	28 385
Налоги и сборы	201	377
Итого	869 499	1 052 852

4.4. Коммерческие расходы

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

Распределение по видам затрат	9 месяцев 2025г.	9 месяцев 2024г.
Сопровождение расторгнутых сделок	37 327	9 659
Реклама	8 833	6 478
Страхование транспортных средств	2 530	4 643
Расходы по хранению	8 036	3 725
Итого	56 726	24 505

4.5. Проценты к получению

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

Показатели	9 месяцев 2025г.	9 месяцев 2024г.
Проценты по депозитам и проценты на остаток денежных средств в банках	84 876	94 934
Итого	84 876	94 934

4.6. Проценты к уплате

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

Показатели	9 месяцев 2025г.	9 месяцев 2024г.
Проценты по банковским кредитам к уплате	1 296 858	1 091 365
Купоны по облигационным займам к уплате	864 460	1 015 405
Проценты по займам к уплате	3 091	10 320
Процентные расходы по арендным обязательствам	3 779	10 891
Итого	2 168 188	2 127 980

4.7. Прочие доходы и расходы

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

Показатели	9 месяцев 2025г.	9 месяцев 2024г.
Прочие доходы		
Возмещение убытков к получению	75 169	72 015
Штрафы, пени, неустойки к получению	69 568	52 756
Доходы в виде списанной кредиторской задолженности	16 081	24 024
Реализация основных средств и прочего имущества	27 953	6 466
Курсовые разницы	30	49
Реализация имущественных прав	335	7 823
Изменение оценочных резервов	-	-
Восстановление стоимости имущества	36 519	16 297
Комиссии	6 556	6 642
Восстановление дебиторской задолженности	11 343	7 625
Итого	243 554	193 697
Прочие расходы		
Изменение оценочных резервов	104 745	5 194
Реализация основных средств и прочего имущества	27 703	6 615
Услуги банков	1 167	2 890
Штрафы, пени, неустойки к уплате	1 092	1 021
Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	1 185	257
Налоги и сборы	227	
Расходы на страхование лизингового имущества	59 711	62 582
Госпошлины и комиссии	35 966	25 338
Дополнительные расходы при передаче товаров (работ, услуг)	9 018	3 785
Итого	240 814	107 682

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 9 месяцев 2025 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Выручка	3 107 411	133 575	3 240 986
Себестоимость продаж	(56 310)	(94 514)	(150 824)
Валовая прибыль	3 051 101	39 061	3 090 162
Коммерческие расходы	-	(56 726)	(56 726)
Управленческие расходы	(863 427)	(6 072)	(869 499)
Доходы от участия в других организациях	66 933	-	66 933
Проценты к получению	84 876	-	84 876
Проценты к уплате	(2 026 922)	(141- 266)	(2 168 188)
Прочие доходы	243 554	-	243 554
Прочие расходы	(240 814)	-	(240 814)
Прибыль	315 301	(165 003)	150 298
Налог на прибыль	(157 802)	144 773	(13 029)
Чистая прибыль (убыток)	157 499	(20 230)	137 269

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам за 9 месяцев 2024 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Выручка	2 756 648	1 928 424	4 685 072
Себестоимость продаж	(2 026 922)	(1 707 799)	(1 765 379)
Валовая прибыль	2 699 068	220 625	2 919 693
Коммерческие расходы	-	(24 505)	(24 505)
Управленческие расходы	(1 049 445)	(3 407)	(1 052 852)
Доходы от участия в других организациях	229 770	-	229 770
Проценты к получению	94 934	-	94 934
Проценты к уплате	(1 931 863)	(196 117)	(2 127 980)
Прочие доходы	193 697	-	193 697
Прочие расходы	(107 682)	-	(107 682)
Прибыль	128 479	(3 404)	125 075
Налог на прибыль	59 419	681	60 100
Чистая прибыль	187 898	(2 723)	185 175

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

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Нематериальные активы	7 870	-	7 870
Основные средства	53 010	-	53 010
Финансовые вложения	161 014	-	161 014
Отложенные налоговые активы	944 008	181 794	1 125 802
Прочие внеоборотные активы	143 964	-	143 964
Внеоборотные активы	1 309 866	181 794	1 491 660
Оборотные активы	15 858 583	1 277 365	17 135 948
Запасы	1 143 999	979 101	2 123 100
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	24 923	21 183	46 106
Дебиторская задолженность	14 230 013	277 081	14 507 094
Денежные и денежные эквиваленты	406 763	-	406 763
Прочие оборотные активы	52 885	-	52 885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства	3 792 187	594 581	4 386 768
Заемные средства	3 500 532	430 961	3 931 493
Отложенные налоговые обязательства	272 470	163 620	436 090
Прочие обязательства	19 185	-	19 185
Краткосрочные обязательства	9 550 743	759 963	10 310 706,00
Заемные средства	8 653 092	759 963	9 413 055,00
Кредиторская задолженность	805 212	-	805 212
Оценочные обязательства	84 095	-	84 095
Прочие обязательства	8 344	-	8 344

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

6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Список аффилированных лиц на 30 сентября 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.	Карпов Дмитрий Анатольевич	н/п	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	26.03.2025	-
11.	Общество с ограниченной ответственностью «Праймкорд»	121087, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Филевский Парк, пр-д Береговой, д. 5А, к. 1, помещ. 1/13	Юридическое лицо, в котором данное лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, составляющих уставный капитал	01.08.2025	68%

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.

За 9 месяцев 2025 году Единственным участником было принято решение о распределении полученной прибыли. Согласно Решению Акционерном обществе «Майнд Капитал» выплачены дивиденды в размере 10 400 тыс. руб. Суммы, указанные в строке 4322 Отчета о движении денежных средств, полностью представляют собой платежи по выплате дивидендов Единственному участнику.

Управленческому персоналу Общества предусмотрены трудовыми договорами выплаты вознаграждения в виде заработной платы и компенсации. За 9 месяцев 2025 году было выплачено вознаграждение в сумме 32 408 тыс. руб. (9 месяцев 2024 года – 52 608 тыс. руб., 2024 год - 53 359 тыс. руб.), начислены и уплачены взносы обязательного страхования в сумме 5 780 тыс. руб. (9 месяцев 2024 года – 7 556 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 9 месяцев 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.):

	9 месяцев 2025 год	9 месяцев 2024 год	2024 год
Доход от оказания услуг	31 211	39 084	55 721
Процентный займ, привлеченный Обществом	36 800	210 000	274 000
Процентный расход по займу	(2 760)	(10 320)	(12 970)
Дивиденды полученные	66 933	229 770	279 720

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

	9 месяцев 2025 год
Доход от продажи актива	34 554
Процентный займ, привлеченный Обществом	48 000
Процентный расход по займу	(311)
Расходы от приобретения услуг	33 154

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

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

7.3. Риск ликвидности

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

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

С целью управления риском ликвидности Общество осуществляет ежедневное и долгосрочное планирование движения 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 финансируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Общества состоит из облигационных займов с фиксированной ставкой купона, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка.

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

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

7.6. Правовой риск

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

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

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

7.7. Репутационный риск

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

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

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

7.8. Региональные риски

Общество зарегистрировано и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации и основными рисками, влияющими на деятельность Общества, являются риски, присущие Российской Федерации. Уровень странового риска Российской Федерации, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и геополитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Возможная экономическая или социальная нестабильность могут оказать существенное неблагоприятное влияние на экономику России. Возможная политическая нестабильность в Российской Федерации также способна оказать негативное влияние на Общество, как в связи с возможным ограничением доступа к источникам финансирования, так и в связи со снижением покупательской способности потенциальных лизингополучателей.

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 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Общая сумма незакрытых судебных исков, предъявленных к Обществу	33 397	41 787	33 579
<i>в том числе с высоким риском взыскания</i>	<i>4 815</i>	<i>16 028</i>	<i>5 872</i>
Резерв по судебным искам, отраженный в составе строки 1540 Бухгалтерского баланса	2 464	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 сентября 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	3 октября 2025 г.	32	3 075	72 325
Облигации серии 001P-05	7 октября 2025 г.	27	6 900	90 000
Облигации серии 001P-06	7 октября 2025 г.	24	11 550	80 800
Облигации серии 001P-07	6 октября 2025 г.	19	10 350	110 350
Облигации серии 001P-08	20 октября 2025 г.	18	20 880	103 980
Облигации серии 001P-09	20 октября 2025 г.	15	18 620	74 020

14 октября 2025 года на торгах ПАО Московская Биржа, по открытой подписке (продажа первым владельцам), ООО «Элемент Лизинг» разместил процентные неконвертируемые биржевые облигации серии 001P-10 по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей идентификационный номер 4-36193-R-001P-02E от 28.02.2018 с учетом внесенных в нее изменений, регистрационный номер выпуска 4B02-10-36193-R-001P от 08.10.2025, на сумму 1,5 млрд. рублей, предусмотрено 36 купонных периодов.

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 9 месяцев 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 октября 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	переоценка		переклассифицировано		
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
Нематериальные активы - всего	За 9 месяцев 2025 г.	138 067	(16 568)	-	(121 892)	17 364	(8 338)	-	-	-	-	16 175	(7 543)
	За 9 месяцев 2024 г.	8 825	-	90 900	-	-	(4 637)	-	-	-	-	99 726	(4 637)
в том числе: Программы ЭВМ	За 9 месяцев 2025 г.	138 067	(16 568)	-	(121 892)	17 364	(8 338)	-	-	-	-	16 175	(7 543)
	За 9 месяцев 2024 г.	8 825	-	90 900	-	-	(4 637)	-	-	-	-	99 726	(4 637)
из них исключительные права	За 9 месяцев 2025 г.	121 892	(11 575)	-	(121 892)	17 364	(5 789)	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 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	переоценка		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 9 месяцев 2025 г.	121 892	(11 574)	-	(121 892)	17 364	(5 789)	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	82 198	-	-	(1 370)	-	-	-	-	82 198	(1 370)
в том числе: Программы ЭВМ	За 9 месяцев 2025 г.	121 892	(11 574)	-	(121 892)	17 364	(5 789)	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	82 198	-	-	(1 370)	-	-	-	-	82 198	(1 370)
из них исключительные права	За 9 месяцев 2025 г.	121 892	(11 574)	-	(121 892)	17 364	(5 789)	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	82 198	-	-	(1 370)	-	-	-	-	82 198	(1 370)

3.3. Амортизация и начисление износа нематериальных активов

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 30 сентября 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 сентября 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						

3.6. 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 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	-	-	-

4. Основные средства
4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода			
		На начало года		списано		амортизация		перевосценка		переклассифицировано	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 9 месяцев 2025 г.	55 881	(32 245)	6 418	(665)	241	(2 974)	-	-	-	61 634
	За 9 месяцев 2024 г.	53 450	(27 470)	2 752	-	-	(2 914)	-	-	-	56 202
в том числе: Офисное оборудование	За 9 месяцев 2025 г.	50 917	(28 317)	4 674	(665)	241	(2 821)	-	-	-	54 926
	За 9 месяцев 2024 г.	48 106	(23 642)	2 752	-	-	(2 668)	-	-	-	50 858
Транспортные средства	За 9 месяцев 2025 г.	4 964	(3 928)	-	-	-	(153)	-	-	-	4 964
	За 9 месяцев 2024 г.	5 344	(3 828)	-	-	-	(247)	-	-	-	5 344
Оборудование к установке	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	1 744	-	-	-	-	-	-	1 744
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость - всего	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода			
		На начало года		поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)		списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация		перевосценка	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	За 9 месяцев 2025 г.	67 627	(18 719)	4 371	(17 282)	6 154	(6 682)	-	-	54 716	(19 247)
	За 9 месяцев 2024 г.	159 178	(22 083)	22 442	(18 911)	4 259	(16 609)	-	-	162 708	(34 432)
в том числе: Арендное имущество	За 9 месяцев 2025 г.	67 627	(18 719)	4 371	(17 282)	6 154	(6 682)	-	-	54 716	(19 247)
	За 9 месяцев 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 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 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 сентября 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 (залог 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 9 месяцев 2025 г.	69 480	-	5 952 705	-	-	(5 928 270)	93 915	-		
	За 9 месяцев 2024 г.	441 670	-	19 814 593	-	-	(19 858 878)	397 385	-		
в том числе: Вложения во внеоборотные активы	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	2 977 637	-	-	(2 977 637)	-	-		
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	9 916 013	-	-	(9 916 013)	-	-		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 9 месяцев 2025 г.	69 480	-	2 975 068	-	-	(2 950 633)	93 915	-		
	За 9 месяцев 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 9 месяцев 2025 г.	14	-	161	-	-	-	-	-	161 014	-
	За 9 месяцев 2024 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	14	-
в том числе: Вклад в уставный капитал	За 9 месяцев 2025 г.	14	-	161	-	-	-	-	-	161 014	-
	За 9 месяцев 2024 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	14	-
Долговые ценные бумаги	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 9 месяцев 2025 г.	14	-	161	-	-	-	-	-	161 014	-
	За 9 месяцев 2024 г.	14	-	-	-	-	-	-	-	14	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение	изменения видов запасов		резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение				фактическая себестоимость	резерв под обесценение	
Запасы - всего	За 9 месяцев 2025 г.	1 579 965	(327 425)	3 150 726	(2 177 270)		803 273			X	X	2 553 421 (430 321)
	За 9 месяцев 2024 г.	1 545 206	(158 229)	2 164 956	(2 145 749)		134 418			X	X	1 564 413 (259 576)
в том числе:												
Сырье и материалы	За 9 месяцев 2025 г.	2 331	-	19 167	(18 769)		-			-	-	2 729
	За 9 месяцев 2024 г.	2 001	-	20 479	(20 156)		-			-	-	2 324
Готовая продукция	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-		-			-	-	-
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	-	-		-			-	-	-
Товары	За 9 месяцев 2025 г.	929 578	(5 584)	140 000	(80 957)		2 550		(6 486)	-	-	988 621 (9 520)
	За 9 месяцев 2024 г.	1 246 142	(1 593)	1 475 638	(1 705 327)		861		(3 333)	-	-	1 016 453 (4 065)
Прочие запасы и затраты	За 9 месяцев 2025 г.	263 020	(157 222)	1 757 251	(1 365 791)		582 075		(609 894)	-	-	654 480 (185 041)
	За 9 месяцев 2024 г.	111 413	(51 191)	419 914	(316 857)		98 698		(149 185)	-	-	214 470 (101 678)
Товары, изъятые по договорам лизинга	За 9 месяцев 2025 г.	385 036	(164 619)	1 234 308	(711 753)		218 648		(289 789)	-	-	907 591 (235 760)
	За 9 месяцев 2024 г.	185 650	(105 445)	248 925	(103 409)		34 859		(83 247)	-	-	331 166 (153 833)

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущества

Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в запоре, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность
7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)							На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило			погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления							
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 9 месяцев 2025 г.	10 373 764	(94 181)	-	-	(3 657 001)	-	33 010	(3 256)	6 713 507	(61 171)	
	За 9 месяцев 2024 г.	8 481 302	(50 351)	1 898 401	-	-	(2 739)	(9 003)	10 370 700	(53 090)		
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За 9 месяцев 2025 г.	4 296	-	-	-	-	-	-	(3 256)	1 040	-	
	За 9 месяцев 2024 г.	10 717	-	2 956	-	-	-	-	(9 003)	4 670	-	
Чистые инвестиции в лизинг	За 9 месяцев 2025 г.	10 369 468	(94 181)	-	-	(3 657 001)	-	33 010	-	6 712 467	(61 171)	
	За 9 месяцев 2024 г.	8 470 585	(50 351)	1 895 445	-	-	(2 739)	-	-	10 366 030	(53 090)	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 9 месяцев 2025 г.	10 634 481	(215 850)	4 062 110	-	(6 638 764)	(1 085)	10 610	3 256	8 059 998	(205 240)	
	За 9 месяцев 2024 г.	9 268 077	(159 971)	9 534 363	-	(8 254 004)	(211)	(27 360)	9 003	10 557 228	(187 331)	
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За 9 месяцев 2025 г.	309 747	(862)	3 154	-	(139 471)	(12)	38	3 256	176 674	(824)	
	За 9 месяцев 2024 г.	54 813	(639)	229 204	-	(41 515)	(38)	(108)	9 003	251 467	(747)	
Авансы выданные	За 9 месяцев 2025 г.	272 779	-	15 575	-	(155 742)	(63)	-	-	132 549	-	
	За 9 месяцев 2024 г.	560 025	-	358 504	-	(408 035)	(22)	-	-	510 472	-	
Прочая	За 9 месяцев 2025 г.	76 259	-	248	-	(74 047)	-	-	-	2 460	-	
	За 9 месяцев 2024 г.	90 185	-	-	-	(87 169)	-	-	-	3 016	-	

Чистые инвестиции в лизинг	За 9 месяцев 2025 г.	9 604 465	(118 193)	3 925 291	-	(5 984 432)	-	1 054	-	7 545 324	(117 139)
	За 9 месяцев 2024 г.	8 376 784	(61 965)	8 845 772	-	(7 619 541)	-	(6 438)	-	9 603 015	(68 403)
Расчеты с подотчетными лицами	За 9 месяцев 2025 г.	994	-	817	-	(625)	-	-	-	1 186	-
	За 9 месяцев 2024 г.	1 245	-	1 822	-	(775)	-	-	-	2 292	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 9 месяцев 2025 г.	370 237	(96 795)	117 025	-	(284 447)	(1 010)	9 518	-	201 805	(87 277)
	За 9 месяцев 2024 г.	185 025	(97 367)	99 061	-	(96 969)	(151)	(20 814)	-	186 966	(118 181)
Итого	За 9 месяцев 2025 г.	21 008 245	(310 031)	4 062 110	-	(10 295 765)	(1 085)	43 620	X	14 773 505	(266 411)
	За 9 месяцев 2024 г.	17 749 379	(210 322)	11 432 764	-	(8 254 004)	(211)	(30 099)	X	20 927 928	(240 421)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 30 сентября 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	47 179	6 150	36 564	4 202	52 254	40 169
в том числе:	47 179	6 150	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 (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)						На конец периода
			поступило			списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано		
Долгосрочные обязательства - всего	За 9 месяцев 2025 г.	7 863 027	977 531	-	-	-	-	(4 909 065)	3 931 493
	За 9 месяцев 2024 г.	7 431 319	6 396 232	-	-	-	-	(4 510 609)	9 316 942
в том числе: Кредиты	За 9 месяцев 2025 г.	3 531 727	977 531	-	-	-	-	(1 803 715)	2 705 543
	За 9 месяцев 2024 г.	3 337 019	2 784 532	-	-	-	-	(2 516 209)	3 605 342
Займы	За 9 месяцев 2025 г.	4 331 300	-	-	-	-	-	(3 105 350)	1 225 950
	За 9 месяцев 2024 г.	4 094 300	3 611 700	-	-	-	-	(1 994 400)	5 711 600
Краткосрочные обязательства - всего	За 9 месяцев 2025 г.	12 372 079	3 837 375	6 039	(10 889 495)	(16 796)	4 909 065	10 218 267	
	За 9 месяцев 2024 г.	9 903 238	6 847 433	51 367	(10 254 659)	(25 610)	4 510 609	11 032 378	
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 9 месяцев 2025 г.	6 328	23 453	18	(4 244)	(3)	-	25 552	
	За 9 месяцев 2024 г.	21 995	2 674	50	(16 295)	(22)	-	8 402	
Авансы полученные	За 9 месяцев 2025 г.	569 113	242 490	-	(503 667)	(12 268)	-	295 668	
	За 9 месяцев 2024 г.	802 942	531 390	-	(775 499)	(23 154)	-	535 679	

Расчеты по налогам и взносам	За 9 месяцев 2025 г.	392	399 621	-	-	-	-	-	400 013
	За 9 месяцев 2024 г.	2 524	81 433	-	(185)	-	-	-	83 772
Кредиты	За 9 месяцев 2025 г.	6 056 252	1 393 985	-	(4 482 954)	-	1 803 715	-	4 770 998
	За 9 месяцев 2024 г.	4 890 887	2 395 942	-	(5 179 707)	-	2 516 209	-	4 623 331
Займы	За 9 месяцев 2025 г.	5 559 550	1 720 200	-	(5 818 650)	-	3 105 350	-	4 566 450
	За 9 месяцев 2024 г.	4 045 930	3 748 840	-	(4 212 130)	-	1 994 400	-	5 577 040
Прочая	За 9 месяцев 2025 г.	19 134	122	-	(2 204)	-	-	-	17 052
	За 9 месяцев 2024 г.	15 981	1 904	-	-	-	-	-	17 885
Проценты по заемным обязательствам	За 9 месяцев 2025 г.	117 816	-	6 021	(48 230)	-	-	-	75 607
	За 9 месяцев 2024 г.	67 443	-	51 317	(28 089)	-	-	-	90 671
Расчеты с подотчетными лицами	За 9 месяцев 2025 г.	48	21	-	(44)	-	-	-	25
	За 9 месяцев 2024 г.	21	39	-	(19)	-	-	-	41
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 9 месяцев 2025 г.	43 446	57 483	-	(29 502)	(4 525)	-	-	66 902
	За 9 месяцев 2024 г.	55 515	85 211	-	(42 735)	(2 434)	-	-	95 557
Итого	За 9 месяцев 2025 г.	20 235 106	4 814 906	6 039	(10 889 495)	(16 796)	X	-	14 149 760
	За 9 месяцев 2024 г.	17 334 557	13 243 665	51 367	(10 254 659)	(25 610)	X	-	20 349 320

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 30 сентября 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 9 месяцев 2025 г.	148 394	139 313	(203 612)	-	84 095
	За 9 месяцев 2024 г.	254 437	329 496	(451 336)	-	132 597
в том числе: Оценочное обязательство по премиям	За 9 месяцев 2025 г.	78 533	67 710	(112 075)	-	34 168
	За 9 месяцев 2024 г.	116 510	253 817	(336 266)	-	34 061
Оценочное обязательство по отпускам	За 9 месяцев 2025 г.	53 834	63 799	(73 681)	-	43 952
	За 9 месяцев 2024 г.	54 047	70 196	(71 271)	-	52 972
Оценочное обязательство по судебным искам	За 9 месяцев 2025 г.	4 057	5 885	(7 478)	-	2 464
	За 9 месяцев 2024 г.	4 379	5 135	(7 572)	-	1 942
Оценочное обязательство по отложенным обязательствам	За 9 месяцев 2025 г.	11 970	1 919	(10 378)	-	3 511
	За 9 месяцев 2024 г.	79 501	348	(36 227)	-	43 622

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 30 сентября 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 договоров лизинга	13 939 937	21 085 649	17 593 310
Залог имущества	166 446	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	7 824 926	10 818 521	10 794 421
Имущественные права	8 733 470	11 306 826	12 454 465

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
Материальные затраты	56 310	57 580
Затраты на оплату труда	592 149	740 865
Отчисления на социальные нужды	130 120	133 074
Амортизация	13 892	39 781
Прочие затраты	190 064	163 637
Итого по элементам	982 535	1 134 937
Фактическая себестоимость проданных товаров	112 025	1 707 799
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	1 094 560	2 842 736

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

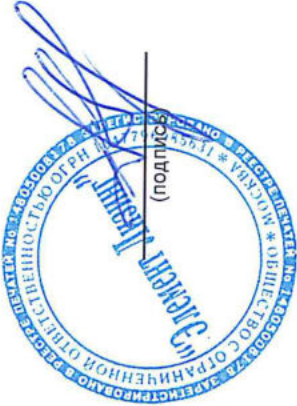
Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе:		
на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2024 г.	-	-	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

28 октября 2025 г.



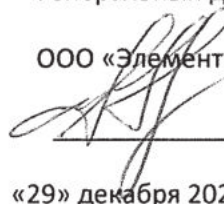
Писаренко Андрей Витальевич
(расшифровка подписи)

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%.