

Аудиторское заключение независимых аудиторов

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Общество с ограниченной ответственностью
«Элемент Лизинг»**

за 2024 год

Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг» (далее – «Компания»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за январь–декабрь 2024 года, отчета об изменениях капитала за январь–декабрь 2024 года и отчета о движении денежных средств за январь–декабрь 2024 года, а также пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду

См. пояснение 3.5 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Инвестиции в аренду составляют 81% активов Компании и отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее — «ОКУ»).</p> <p>Оценка ОКУ производится на регулярной основе и является чувствительной к используемым допущениям.</p> <p>Чистые инвестиции в аренду представляют собой задолженность по большому количеству индивидуально несущественных по сумме договоров финансовой аренды (лизинга). Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется с использованием статистических моделей с использованием профессионального суждения.</p> <p>В связи с существенным объемом чистых инвестиций в аренду, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва, указанная область является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Компании в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Мы проанализировали лежащие в основе расчета ОКУ статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию. В частности:</p> <ul style="list-style-type: none">мы проверили точность расчета вероятности дефолта («PD») и суммы требований под риском в случае дефолта («EAD») по договорам лизинга путем анализа статистики выхода на просрочку и расторжений договоров лизинга;мы проверили точность расчета убытка в случае дефолта («LGD») путем анализа исторических данных по продажам товаров, изъятых по договорам лизинга, на выборочной основе;мы проверили полноту и точность исходных данных, используемых Компанией в статистической модели расчета ОКУ, а также на выборочной основе сверили их с подтверждающими документами;мы оценили обоснованность допущений и прогнозов, использованных руководством в процессе оценки ОКУ, исходя из нашего анализа доступной рыночной информации. <p>Мы также проверили полноту и точность информации в отношении резервов под ОКУ по чистым инвестициям в аренду, раскрываемой в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Прочая информация

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

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Совет директоров несёт ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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



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

АО «КЭПТ»

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

Москва, Россия

26 февраля 2025 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная

Единица измерения: в тыс. рублей

Коды		
Форма по ОКУД		
31	12	2024
по ОКПО		
75377099		
ИНН		
7706561875		
по ОКВЭД 2		
64.91		
12300	16	
по ОКОПФ / ОКФС		
384		
по ОКЕИ		

Местонахождение (адрес)

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/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
АО "Кэлп"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН 7702019950

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ОГРН/ОГРН/ИП 1027700125628

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОННЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110	121 498	90 968	15 070
	в том числе:				
T.1.1, п. 3.1 П	Нематериальные активы в организации	11101	121 498	8 825	-
T.1.5	Приобретение нематериальных активов	11102	-	82 143	15 070
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
T.2.1	Основные средства	1150	72 544	163 075	62 068
	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	23 636	25 980	10 691
п. 3.2 П	Права пользования активами	11502	48 908	137 095	51 377
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
T.3.1.; п.3.9 П	Финансовые вложения	1170	14	14	14
	в том числе:				
	Паи и акции		14	14	14
п.3.15 П	Отложенные налоговые активы	1180	888 961	341 598	398 771
T.2.2.;п.3.4 П	Прочие внеоборотные активы	1190	151 806	431 071	380 252
	в том числе:				
	Вложения во внеоборотные активы	11901	-	-	11 290
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11902	151 806	431 071	368 962
	Итого по разделу I	1100	1 234 823	1 026 726	856 175

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
T 4.1.;п.3.6 П	Запасы	1210	1 252 540	1 386 977	953 201
	в том числе:				
	Материалы	12101	2 331	2 001	2 131
	Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	12102	220 417	80 205	90 263
	Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	12103	105 798	60 222	46 872
	Товары	12104	923 994	1 244 549	813 935
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	293 381	601 071	129 590
	в том числе:				
	НДС по приобретенным ОС	12201	214 294	415 173	-
	НДС по авансам поставщикам	12202	79 087	185 898	129 590
T.5.1.;п.3.7 П	Дебиторская задолженность	1230	20 698 214	17 539 057	12 425 775
	в том числе:				
п.3.6 П	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	272 779	560 025	325 970
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	313 181	64 891	189 087
	Расчеты по налогам и сборам	12303	76 259	90 185	23 556
	Расчеты с подотчетными лицами	12304	994	1 245	716
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12305	273 442	87 658	56 674
T.5.1.;п.3.5 П	Чистые инвестиции в аренду	12306	19 761 559	16 735 053	11 829 772
	в том числе:				
	краткосрочные		9 486 272	8 314 819	6 615 886
	долгосрочные		10 275 287	8 420 234	5 213 886
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
п.3.10 П	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	865 838	822 780	792 511
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	162 338	168 280	292 511
п. 3.10 П	Банковские депозиты	12502	703 500	654 500	500 000
п.3.4 П	Прочие оборотные активы	1260	79 736	62 738	46 194
	Итого по разделу II	1200	23 189 709	20 412 623	14 347 271
	БАЛАНС	1600	24 424 532	21 439 349	15 203 446

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
ОИК; п.6 П	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	444 000	444 000	444 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	460 000	460 000	460 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 899 265	2 713 827	2 494 838
	Итого по разделу III	1300	3 803 265	3 617 827	3 398 838
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Т 5.3.;п.3.11 П	Заемные средства	1410	7 863 027	7 431 319	3 950 259
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	3 531 727	3 337 019	2 700 259
	Долгосрочные займы	14102	4 331 300	4 094 300	1 250 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	186 222	93 374	79 016
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	37 761	111 145	19 028
	Итого по разделу IV	1400	8 087 010	7 635 838	4 048 303
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Т 5.3.;п.3.11 П	Заемные средства	1510	11 733 618	9 004 261	6 602 412
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	6 056 252	4 890 888	3 414 972
	Краткосрочные займы	15102	5 559 550	4 045 930	3 142 430
	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	55 052	17 493	4 371
	Проценты по краткосрочным займам	15104	344	16 600	699
	Проценты по долгосрочным займам	15105	62 420	33 350	39 940
Т 5.3.;п.3.11 П	Кредиторская задолженность	1520	638 461	898 978	818 000
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	6 328	21 995	4 631
п. 3.8 П	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	569 113	802 942	730 672
	Расчеты по налогам и сборам	15203	392	2 524	27 359
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	19 134	15 981	-
	Расчеты с подотчетными лицами	15205	48	21	16
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15206	43 446	55 515	55 322
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Т.7; п.3.12 П	Оценочные обязательства	1540	148 394	254 437	302 116
	Прочие обязательства	1550	13 784	28 008	33 777
	Итого по разделу V	1500	12 534 257	10 185 684	7 756 305
	БАЛАНС	1700	24 424 532	21 439 349	15 203 446

Руководитель

Писаренко Андрей

Витальевич

(подпись)

(расшифровка подписи)



26 февраля 2025 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности
собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Коды		
Форма по ОКУД		
0710002	31	12
Дата (число, месяц, год)		
2024		
по ОКПО		
75377099		
по ИНН		
7706561875		
по ОКВЭД 2		
64.91		
по ОКОПФ / ОКФС		
12300	16	
по ОКЕИ		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
п.4.1 П	Выручка	2110	6 375 414	5 797 153
	в том числе:			
	Финансовая аренда (лизинг)	21101	4 003 038	2 701 043
	Реализация товаров	21102	2 286 526	3 043 455
Т.6; п.4.2 П	Себестоимость продаж	2120	(2 179 621)	(2 748 134)
	в том числе:			
	Финансовая аренда (лизинг)	21201	(77 928)	(65 850)
	Реализация товаров	21202	(2 101 693)	(2 682 284)
	Балансовая прибыль (убыток)	2100	4 195 793	3 049 019
	в том числе:			
	Финансовая аренда (лизинг)	21001	3 925 110	2 635 193
	Реализация товаров	21002	184 833	361 171
п.4.4 П	Коммерческие расходы	2210	(35 950)	(41 871)
п.4.3 П	Управленческие расходы	2220	(1 461 290)	(1 238 029)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 698 553	1 769 119
п.6 П	Доходы от участия в других организациях	2310	279 720	159 840
п.4.5 П	Проценты к получению	2320	115 935	90 931
п.4.6 П	Проценты к уплате	2330	(3 052 932)	(1 565 522)
п.4.7 П	Прочие доходы	2340	276 603	293 970
п.4.7 П	Прочие расходы	2350	(316 642)	(160 112)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 237	588 226
	Налог на прибыль	2410	235 202	(75 549)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(219 313)	(4 018)
п.3.15 П	отложенный налог на прибыль	2412	454 515	(71 531)
	Прочее	2460	(1)	(7)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	236 438	512 670

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	236 438	512 670
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Писаренко Андрей
Витальевич

(подг)

(расшифровка подписи)

26 февраля 2025 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической
 деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
 Организационно-правовая форма / форма собственности
Общество с ограниченной
 ответственностью / Частная собственность
 Единица измерения: в тыс. рублей

Коды		
0710004		
31	12	2024
по ОКПО		
75377099		
ИНН		
7706561875		
по ОКВЭД 2		
64.91		
12300	16	
по ОКОПФ / ОКФС		
384		
по ОКЕИ		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	444 000	-	460 000	-	2 494 838	3 398 838
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	512 634	512 634
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	512 634	512 634
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(293 500)	(293 500)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(293 500)	(293 500)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	444 000	-	460 000	-	2 713 827	3 617 827
<u>За 2024 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	236 438	236 438
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	236 438	236 438
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(51 000)	(51 000)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(51 000)	(51 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	444 000	-	460 000	-	2 899 265	3 803 265

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	3 398 838	512 634	(293 500)	3 617 972
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	(145)	-	(145)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	3 398 838	512 489	(293 500)	3 617 827
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	2 494 838	512 634	(293 500)	2 713 972
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	(145)	-	(145)
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	2 494 838	512 489	(293 500)	2 713 827
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	3 803 265	3 617 827	3 398 838

Руководитель

Писаренко Андрей
Витальевич



(подпись)

(расшифровка подписи)

26 февраля 2025 г.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.

Коды		
0710005		
Форма по ОКУД	31	12
Дата (число, месяц, год) 2024		
по ОКПО	75377099	
ИИН	7706561875	
по	64.91	
ОКВЭД 2		
по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
по ОКЕИ	384	

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "Элемент Лизинг"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной

ответственностью / **Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	24 215 147	21 395 904
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	23 851 550	21 265 649
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	13 623	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	349 974	130 255
Платежи - всего	4120	(27 402 496)	(27 072 419)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(22 788 169)	(23 653 564)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 196 742)	(1 185 959)
процентов по долговым обязательствам	4123	(3 038 588)	(1 532 263)
налога на прибыль организаций	4124	(204 219)	(51 782)
Выплаты по процентной части арендных обязательств	4125	(12 367)	(10 825)
прочие платежи	4129	(162 411)	(638 026)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(3 187 349)	(5 676 515)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	398 237	249 836
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	971	-
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	394 984	249 836
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(20 680)	(78 799)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(20 680)	(78 799)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	377 557	171 037

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	17 133 287	16 387 944
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	9 633 287	8 387 944
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	7 500 000	8 000 000
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(14 280 437)	(10 852 197)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	(51 000)	(293 500)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(14 191 845)	(10 527 468)
Выплаты по арендным обязательствам	4324	(37 592)	(31 229)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	2 852 850	5 535 747
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	43 058	30 269
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	822 780	792 511
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	865 838	822 780
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

Писаренко Андрей

Витальевич

(расшифровка подписи)

(подпись)

26 февраля 2025 г.



**Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о
финансовых результатах
ООО «Элемент Лизинг»
за 2024 год**

Оглавление	
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	19
1. ОБЩЕСТВО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	19
1.1. Сведения об Обществе	19
1.2. Основные виды деятельности	19
1.3. Организационная структура Общества.....	20
1.4. Условия осуществления хозяйственной деятельности.....	20
2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА	21
2.1. Общие положения об организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности.21	21
2.2. Лизинговые операции и договоры аренды	21
2.3. Активы и обязательства в иностранных валютах	22
2.4. Учет основных средств	22
2.5. Учет нематериальных активов.....	23
2.6. Учет финансовых вложений.....	24
2.7. Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков	25
2.8. Отражение денежных потоков	25
2.9. Учет расходов по кредитам и займам	25
2.10. Учет материально-производственных запасов	26
2.11. Учет затрат на производство (выполнение работ, оказание услуг)	26
2.12. Учет расходов будущих периодов	27
2.13. Учет доходов и расходов.....	27
2.14. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств.....	27
2.15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки	27
2.16. Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	28
2.17. Изменения в учетной политике на 2025 год	28
3. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	29
3.1. Нематериальные активы	29
3.2. Активы в форме права пользования	29
3.3. Обязательство по аренде.....	29
3.4. Внеоборотные активы.....	30
3.5. Чистые инвестиции в аренду	30
3.6. Запасы.....	32
3.7. Дебиторская задолженность	32
3.8. Авансы покупателей	34
3.9. Финансовые вложения.....	34
3.10. Денежные средства и денежные эквиваленты	34
3.11. Заемные средства.....	34
3.12. Оценочные обязательства	36
3.13. Обеспечение.....	36
3.14. Обеспечение полученное	36
3.15. Отражение налоговых обязательств и активов	37
3.16. Отражение прочих платежей в отчете о движении денежных средств	38
4. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	39
4.1. Доходы по обычным видам деятельности	39
4.2. Себестоимость продаж.....	39
4.3. Управленческие расходы	39
4.4. Коммерческие расходы	40
4.5. Проценты к получению	40
4.6. Проценты к уплате	40
4.7. Прочие доходы и расходы.....	40
5. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	42
6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	44
7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	45
7.1. Инфляционные риски	45
7.2. Кредитный риск	45
7.3. Риск ликвидности	45
7.4. Рыночный риск	46
7.5. Риск изменения процентных ставок	46
7.6. Правовой риск	46
7.7. Репутационный риск	46
7.8. Региональные риски	47
8. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	47
9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	48
10. ИНФОРМАЦИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	49

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (далее – «пояснения») являются составной частью бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО «Элемент Лизинг» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год.

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

1. ОБЩЕСТВО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

1.1. Сведения об Обществе

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

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 (до 26 ноября 2024 года: 121170, Москва г., Кутузовский пр-кт, дом № 36, строение 41).

Регистрация в налоговом органе не изменилась, так как новый юридический адрес относится к прежней налоговой инспекции ИФНС № 30.

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

В 2024 году Общество имело 57 подразделение (2023 год: 67) в различных городах России, не выделенных на отдельный баланс. Одобрение сделок, финансирование и бухгалтерский учет осуществляют головной офис компании в г. Москве. Обществом было арендовано в 2024 году 54 офисных помещения (2023 год: 62).

Среднесписочная численность Общества на 31 декабря 2024 года составляет 409 чел. (31 декабря 2023 года – 442 чел., на 31 декабря 2022 года – 463 чел.).

1.2. Основные виды деятельности

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

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

Стратегия развития Общества направлена на:

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

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

Прочие виды деятельности, доля которых составляет менее 5%:

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

Лицензирование деятельности не требуется.

1.3. Организационная структура Общества

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года единственным участником Общества является АО «Амарант» (ИНН 9721150633), а конечным контролирующим бенефициаром Общества является физическое лицо – г-жа Т. Полякова.

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

Органами управления Общества в соответствии с Уставом являются:

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

Должность Генерального директора Общества в 2024 и 2023 годах исполнял Писаренко Андрей Витальевич.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав Совета директоров Общества входят:

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

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

1.4. Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

В течение 2024 года на экономику РФ продолжали оказывать влияние геополитическая напряженность и санкции, введенные Европейским союзом, США и рядом других стран. По оценке Банка России, в российская экономика продолжила рост, но более умеренными темпами, чем в первом полугодии 2024 года. Инфляция, обусловленная ростом цен, остается серьезной проблемой для российской экономики. Высокий внутренний спрос значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. В течение 2024 года Банк России повышал прогноз по инфляции на 2024 год и по итогам года инфляция составила 9,52%, вместо прогнозируемых 6,5 -7%. На фоне значительного усиления инфляционного давления Банк России ужесточил денежно-кредитную политику и, начиная с июля по октябрь 2024 года, неоднократно повышал ключевую ставку, увеличив её с 16% до 21% годовых.

Руководство считает, что Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности, имеет диверсифицированный лизинговый портфель, обеспеченный высоколиквидными активами, не имеет обязательств в иностранной валюте и не осуществляет бизнес за пределами РФ. Общество в текущей кризисной ситуации продолжает действовать в рамках целей по поддержанию оптимального по размеру и качеству лизингового портфеля и обеспечения рентабельности.

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

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА

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

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

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

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

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

К существенным относятся показатели, которые:

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

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

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

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

2.2. Лизинговые операции и договоры аренды

Лизинговые операции

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

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

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

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

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

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

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

Общество в 2024 году участвовало в программе Минпромторга России по предоставлению средств из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга.

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

Аренда, по которой Общество выступает арендатором

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

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

2.3. Активы и обязательства в иностранных валютах

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

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

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

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Доллар США	101,6797	89,6883	70,3375
Евро	106,1028	99,1919	75,6553

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

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

- положительные – 56 тыс. руб. (2023 год: 19 тыс. руб.);
- отрицательные – 1 тыс. руб. (2023 год: 0 тыс. руб.).

2.4. Учет основных средств

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

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

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

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

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

2.5. Учет нематериальных активов

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

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

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

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

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

Переход на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» осуществлен ретроспективно. В соответствии с п.53 ФСБУ 14/2022 эффект от перехода на новый стандарт отражен в упрощенном порядке без полного пересчета сравнительных показатели за периоды, предшествующие отчетному, следующим образом:

- исключительные права, ранее учитываемые в составе расходов будущих периодов, признаны в качестве нематериальных активов – переклассификация в сумме 8 825 тыс. руб. отражена в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- накопленные затраты на создание нематериального актива, ранее учитываемые в составе расходов будущих периодов, отражены в качестве незавершённых капитальных вложений в составе нематериальных активов - переклассификация в сумме 8 703 тыс. руб. отражена в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- указанные переклассификации привели к увеличению отложенных налоговых активов и обязательств на 3 506 тыс. руб. в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- Несущественные нематериальные активы списаны в порядке единовременной корректировки на нераспределенную прибыль в сумме 181 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- Отложенные налоговые активы, сформированные в результате списания несущественных нематериальных активов, отражены корректировкой отложенного налога в порядке, аналогичном порядку списания остаточной стоимости нематериальных активов, признаваемых несущественными, на сумму 36 тыс. руб.

Влияние изменений на Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2023 года (тыс. руб.):

Наименование показателя	Код	До корректировки	Сумма корректировок	После корректировок
Нематериальные активы	1110	73 440	17 528	90 968
Нематериальные активы в организации	11101	-	8 825	8 825
Приобретение нематериальных активов	11102	73 440	8 703	82 143
Отложенные налоговые активы	1180	338 056	3 542	341 598
Итого по разделу I	1100	1 005 656	21 070	1 026 726
Прочие оборотные активы	1260	80 447	(17 709)	62 738
Расходы будущих периодов	12601	80 447	(17 709)	62 738
Итого по разделу II	1200	20 430 332	(17 709)	20 412 623
БАЛАНС	1600	21 435 988	3 361	21 439 349
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 713 972	(145)	2 713 827
Итого по разделу III	1300	3 617 972	(145)	3 617 827
Отложенные налоговые обязательства	1420	89 868	3 506	93 374
Итого по разделу IV	1400	7 632 332	3 506	7 635 838
БАЛАНС	1700	21 435 988	3 361	21 439 349

Влияние изменений на Отчет о финансовых результатах за 2023 год (тыс. руб.):

Наименование показателя	Код	До корректировки	Сумма корректировок	После корректировок
Налог на прибыль	2410	(75 585)	36	(75 549)
Отложенный налог на прибыль	2412	(71 567)	36	(71 531)
Чистая прибыль (убыток)	2400	512 634	36	512 670
Совокупный финансовый результат периода	2500	512 634	36	512 670

2.6. Учет финансовых вложений

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

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

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

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества в:

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

Финансовые вложения отражены в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7. Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков

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

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

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

Общество относит к денежным эквивалентам:

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

2.8. Отражение денежных потоков

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

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

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

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

2.9. Учет расходов по кредитам и займам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.10. Учет материально-производственных запасов

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

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

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

Оценка выбывающих материально-производственных запасов производится по средней себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Учет расходов будущих периодов

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

2.13. Учет доходов и расходов

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

Процентный доход включает в себя процентный доход по инвестициям в финансовый лизинг. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Непроцентные расходы признаются в момент совершения операции.

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

2.14. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств

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

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

2.15. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

Размер создаваемых резервов определяется в соответствии с критериями и правилами, установленными Положением по формированию резервов под возможные потери на основании модели под ожидаемые кредитные убытки для целей резервирования финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки оцениваются с использованием статистических моделей, основанных на разумной и подтвержденной информации о прошлых событиях, и корректируются с учетом текущей экономической ситуации и ожиданий относительно развития кредитных убытков в будущем.

Основные элементы расчета ожидаемых кредитных убытков включают:

- **Сумма требований под риском в случае дефолта (EAD)** определяется на основании графиков платежей по договорам лизинга и результатов анализа внутренней статистики по количеству платежей, произведенных контрагентами до события дефолта.
- **Вероятность дефолта контрагента (PD)** определяется на основе группы просрочки для соответствующего периода (весь срок жизни инструмента). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. Вероятность дефолта корректируется с учетом прогнозной информации.
- **Величина убытка в случае дефолта (LGD)** определяется как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

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

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

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

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

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

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

2.17. Изменения в учетной политике на 2025 год

В 2025 году Общество планирует внесение изменений в учетную политику в связи со вступлением в силу ФСБУ 04/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

3. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

3.1. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе нематериальных активов учтены два актива собственной разработки, принятых к эксплуатации в 2024 году, балансовая стоимость которых составляет 110 318 тыс. руб. Указанные нематериальные активы переданы в 2024 году в пользование по лицензионному договору на 11 месяцев с правом пролонгации. Также в составе нематериальных активов учтены неисключительные права пользования на лицензии на сумму 11 180 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов нематериальные активы представлены накопленными затратами на создание нематериального актива собственной разработки.

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 – Форма 0710005, Таблицы 1.1 – 1.5. 3.2. Права пользования активами

3.2. Активы в форме права пользования

Информация в отношении активов в форме права пользования на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены ниже (тыс. руб.):

Наименование	2024 год	2023 год
Баланс на 1 января	137 095	51 377
Поступление арендных помещений	15 252	144 780
Начисление амортизации	(28 403)	(33 841)
Выбытие арендных помещений	(83 446)	(26 943)
Модификация договоров аренды	8 410	1 722
Баланс на 31 декабря	48 908	137 095

В октябре 2024 года договор на аренду офисных помещений в Москве был расторгнут, что привело к выбытию соответствующих прав пользования. Общество заключило договор краткосрочной аренды другого офисного помещения в Москве. Арендные платежи по новому договору признаются расходом равномерно в течение срока аренды.

Условиями договоров аренды не предусмотрены ограничения на использование предметов аренды по состоянию на 31 декабря 2024, 2023 года.

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

3.3. Обязательство по аренде

Обязательство по аренде отражается в составе строк 1450 и 1550 «Прочие обязательства» Бухгалтерского баланса. Ниже представлена информация о движении обязательств по договорам аренды за 2024 и 2023 годы (тыс. руб.):

Наименование	2024 год	2023 год
Баланс на 1 января	139 153	52 805
Поступления	15 252	144 780
Модификация договоров аренды	4 353	(1 248)
Прекращение признания	(83 445)	(26 933)
Процентный расход	12 367	10 825
Зачет обязательств по аренде в счет ранее произведенного аванса и/или обеспечительного платежа	-	(9 847)
Погашение обязательства по аренде за период	(36 135)	(31 229)
Баланс на 31 декабря	51 545	139 153
Краткосрочные обязательства на 31 декабря	13 784	28 008
Долгосрочные обязательства на 31 декабря	37 761	111 145

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

В 2024 году 54 договоров аренды признаны долгосрочной арендой, 6 договоров аренды признаны краткосрочной арендой (2023 год: 66 и 5 договора соответственно).

Расходы за 2024 год по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, по которым Общество не признавало право пользования активами, составили 8 681 тыс. руб. (2023 год: 564 тыс. руб.).

3.4. Внеоборотные активы

В составе стр. 11902 «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 12202 «НДС по авансам поставщикам».

3.5. Чистые инвестиции в аренду

По состоянию на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года информация о чистых инвестициях в лизинг представлена в таблице далее (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовая стоимость инвестиции в аренду	26 865 580	21 055 009	14 570 491
За вычетом отложенного процентного дохода	(6 891 647)	(4 207 640)	(2 522 577)
Чистая стоимость инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 973 933	16 847 369	12 047 914
в том числе дебиторская задолженность	129 839	96 289	87 101
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(212 374)	(112 316)	(218 142)
в том числе резерв на дебиторскую задолженность	(32 363)	(12 085)	(35 383)
Итого чистая стоимость инвестиции в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 761 559	16 735 053	11 829 772

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

	2024 год	2023 год
Величина резерва под ОКУ на 1 января	112 316	218 142
Изменение резерва	100 058	(105 826)
Списана задолженность за счет резерва	-	-
Величина резерва под ОКУ на 31 декабря	212 374	112 316

Изменение резерва в 2023 году обусловлено снижением доли просроченной дебиторской задолженности на фоне роста чистых инвестиций в лизинг. Изменение ОКУ в 2024 году отражает увеличение доли просроченной дебиторской задолженности при дальнейшем росте чистых инвестиций в аренду.

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 11 204 договора (2023 год: 10 256 договора, 2022 год: 10 081 договора).

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

Распределение, причитающихся лизинговых платежей по срокам погашения (тыс. руб.):

Срок получения	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Менее 1 года	9 472 158	8 276 610	6 664 604
От года до 2 лет	5 727 584	4 844 254	3 602 670
От 2 лет до 3 лет	2 904 923	2 389 194	1 353 987
От 3 лет до 4 лет	1 216 515	880 989	242 457
От 4 лет до 5 лет	522 914	360 033	97 095
Итого на 31 декабря	19 844 094	16 751 080	11 960 813

Информация о структуре чистой стоимости инвестиции в аренду до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по отраслям экономики представлена далее (тыс. руб.):

Наименование	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Доля, %	Балансовая стоимость	Доля, %	Балансовая стоимость	Доля, %
Транспорт и связь	8 018 530	40,6	6 194 451	37,0	4 027 179	34,0
Торговля	3 883 857	19,6	2 827 625	16,9	1 911 004	16,2
Строительство	2 726 960	13,8	2 525 307	15,1	1 550 411	13,1
Прочие производства	1 813 818	9,2	1 440 794	8,6	1 326 951	11,2
Прочие виды деятельности	3 318 394	16,8	3 746 876	22,4	3 014 227	25,5
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	19 761 559	100,00	16 735 053	100,00	11 829 772	100,00

Информация о структуре чистой стоимости инвестиции в аренду до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

Наименование	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Доля, %	Балансовая стоимость	Доля, %	Балансовая стоимость	Доля, %
Грузовой автотранспорт	12 637 464	63,9	9 453 063	56,5	7 008 363	59,2
Автобусы и микроавтобусы	1 912 255	9,7	1 509 403	9,0	1 241 599	10,5
Универсальная строительная спецтехника	1 264 938	6,4	1 419 783	8,5	981 618	8,3
Техника для земляных работ	533 506	2,7	831 768	5,0	763 551	6,5
Медицинское оборудование	781 062	4,0	643 499	3,8	535 700	4,5
Легковые автомобили	853 044	4,3	845 622	5,1	388 980	3,3
Дорожно-строительная техника	597 171	3,0	673 075	4,0	296 833	2,5
Лесозаготовительная техника	53 089	0,3	60 785	0,4	82 401	0,7
Полиграфическое оборудование	8 561	0,0	22 099	0,1	32 478	0,3
Прочее оборудование	432 089	2,2	562 915	3,4	253 279	2,1
Прочая спецтехника	688 380	3,5	713 041	4,2	244 970	2,1
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	19 761 559	100,00	16 735 053	100,00	11 829 772	100,00

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 4.1. «Наличие и движение запасов», Таблица 4.2. «Запасы в залоге».

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

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

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

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

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

Наименование	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, предварительная оплата	239 251	531 107	307 528
в том числе:			
товары для перепродажи	239 250	531 083	306 917
сырье и материалы	1	24	611

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 5.1. «Наличие и движение дебиторской задолженности»; Таблица 5.2. «Просроченная дебиторская задолженность».

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность по арендным платежам	19 761 559	16 735 053	11 829 772
Краткосрочные	9 486 272	8 314 819	6 615 886
Долгосрочные	10 275 287	8 420 234	5 213 886

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

Дебиторская задолженность с покупателями и заказчиками, не включаемая в чистую инвестицию в лизинг, отражается по строке 12302 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Бухгалтерского баланса и составляет (тыс. руб.):

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты с покупателями и заказчиками	313 181	64 891	189 087

По состоянию на 31 декабря 2024 года указанная задолженность включает расчеты по продаже покупного имущества с одним дебитором в сумме 279 244 тыс. руб., а также расчеты по услугам и договорам рассрочки.

В Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 5.2. «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 12301 в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость. Сумма НДС с авансов, уплаченных поставщикам, в Бухгалтерском балансе включены в строку 12202 «НДС по авансам поставщикам». Поставки товаров, работ, услуг ожидаются Обществом в первом полугодии 2025 года.

Суммы дебиторской задолженности, отраженные по строке 12305 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Бухгалтерского баланса представлены в таблице далее (тыс. руб.):

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовая стоимость дебиторской задолженности	370 237	185 025	159 485
Резерв по сомнительным долгам	(96 795)	(97 367)	(102 811)
Чистая балансовая стоимость дебиторской задолженности	273 442	87 658	56 674

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе дебиторской задолженности в сумме 273 442 тыс. руб., отражена сумма перечисленного аванса в размере 199 725 тыс. руб. на погашение 9 января 2025 года части номинальной стоимости размере 169 250 тыс. руб. и выплату купонного дохода в размере 30 475 тыс. руб. по биржевым облигациям:

- серии 001Р-04 (регистрационный номер выпуска 4В02-04-36193-R-001Р от 14 февраля 2023 года)
- серии 001Р-07 (регистрационный номер выпуска 4В02-07-36193-R-001Р от 4 марта 2024 года)

Изменение резервов под возможные потери по дебиторской задолженности, указанной по строке 12305 Бухгалтерского баланса, представлено в таблице далее (тыс. руб.):

	2024 год	2023 год
Сумма резерва по сомнительным долгам на 1 января	97 367	102 811
Чистое создание резервов под обесценение	(572)	(5 444)
Сумма резерва по сомнительным долгам на 31 декабря	96 795	97 367

Расходы по страхованию имущества, если по условиям договоров финансовой аренды (лизинга) они осуществляются за счет Компании (лизингодателя), отражаются в составе строки 5610 Таблицы 6 «Затраты на производство (расходы на продажу)» 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 12306 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» как авансы за услуги по страхованию и составляют (тыс. руб.):

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы за услуги по страхованию	24 119	17 174	21 327

3.8. Авансы покупателей

Авансы покупателей отражаются в Бухгалтерском балансе по строке 15202 за вычетом налога на добавленную стоимость. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма авансов покупателей составляет 569 113 тыс. руб. (31 декабря 2023 года - 802 942 тыс. руб., 31 декабря 2022 года - 730 672 тыс. руб.).

3.9. Финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года финансовые вложения Общества представлены 99,9% долей в уставном капитале ООО «СтрейтЛинк» в сумме 14 тыс. руб. Информация о дивидендах, полученных Обществом от вложений в ООО «СтрейтЛинк», приведена в пояснении 6.

В 2024 и 2023 годах у Общества отсутствуют выданные займы.

Общество также размещает денежные средства на депозитные вклады. По состоянию на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все депозитные вклады Общества имеют срок до погашения менее 90 дней и отражаются в Бухгалтерском балансе в составе строки 1250 «Денежные средства».

3.10. Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства на расчетных счетах	162 338	168 280	292 511
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до 90 дней)	703 500	654 500	500 000
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного года	865 838	822 780	792 511

По состоянию на 31 декабря 2024 года краткосрочные банковские депозиты размещены в двух российских банках в рублях под ставку от 19,0 до 21,9 годовых на срок до 9 января 2025 года.

3.11. Заемные средства

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода обязательств по займам (кредитам) представлена в Приложении №1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности – Форма 0710005, Таблица 5.3. «Наличие и движение кредиторской задолженности».

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

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации выпущенные	9 852 500	8 003 500	4 250 000
Кредиты	9 587 979	8 227 907	6 115 231
Займы	38 350	136 730	142 430
Итого сумма основного долга	19 478 829	16 368 137	10 507 661
Сумма начисленных процентов, подлежащих уплате	117 816	67 443	45 010
Итого заемные средства	19 596 645	16 435 580	10 552 671

3.11.1 Облигации

Обществом выпущены в обращение облигации, задолженность по основному долгу по которым отражена в Бухгалтерском балансе по стр.14102 «Долгосрочные займы» и по стр.15102 «Краткосрочные займы», а начисленный купонный доход отражен по стр.15105 «Проценты по долгосрочным займам» и по стр. 15104 «Проценты по краткосрочным займам» (тыс. руб.):

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность по основному долгу	9 852 500	8 003 500	4 250 000
Начисленный купонный доход	62 420	49 390	39 940
Итого	9 914 920	8 052 890	4 289 940

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

Серия	Дата окончания размещения	Дата полного погашения выпуска	Годовая ставка купона		Объем выпуска, тыс. руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.		Балансовая стоимость, тыс. руб.	
			31.12.24	31.12.23		31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
001P-03	23.03.21	19.03.24	x	8,25%	4 000 000	-	500 000	-	501 360
01A	26.07.22	23.07.24	x	10,50%	2 000 000	-	750 000	-	764 680
001P-04	16.02.23	31.01.26	10,55%	10,55%	2 500 000	976 500	1 807 500	983 275	1 816 900
001P-05	20.07.23	04.07.26	10,00%	10,00%	3 000 000	1 587 300	2 584 500	1 596 000	2 594 400
001P-06	18.10.23	02.10.26	15,50%	15,50%	2 500 000	1 530 500	2 361 500	1 543 500	2 375 550
001P-07	13.03.24	03.03.26	15,75%	x	2 500 000	1 700 000	-	1 716 875	-
001P-08	26.04.24	11.04.27	16,00%	x	3 000 000	2 335 200	-	2 344 410	-
001P-09	25.07.24	10.07.27	18,50%	x	2 000 000	1 723 000	-	1 730 860	-
Итого					9 852 500	8 003 500	9 914 920	8 052 890	

Все выпуски предусматривают ежемесячную амортизацию номинала.

3.11.2 Кредиты

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

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сумма задолженности основного долга	9 587 979	8 227 907	6 115 231
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	6 056 252	4 890 888	3 414 972
Долгосрочная задолженность	3 531 727	3 337 019	2 700 259
в том числе:			
погашение в течение 2-ого года	2 304 252	1 171 259	1 088 801
погашение в течение 3-его года и последующих лет	1 227 475	2 165 760	1 611 458
Доступная сумма лимита по заключенным кредитным договорам	5 793 444	5 927 094	8 756 187
Ограничение по сумме действовавшего овердрафта	-	50 000	150 000

3.11.3 Займы

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

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сумма задолженности основного долга по займам	38 350	136 730	142 430
в том числе:			
Краткосрочная задолженность	38 350	136 730	142 430
Долгосрочная задолженность	-	-	-
Сумма процентов по займам к погашению является краткосрочной задолженностью	344	560	699

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 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 7. «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 8 «Обеспечения обязательств».

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

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

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сумма основного долга по заемным обязательствам	8 287 942	7 661 856	6 019 123

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 8 «Обеспечения обязательств».

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

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Чистая инвестиция по финансовой аренде	9 833 797	8 849 389	6 409 692
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	279 244	-	105 467
Прочая дебиторская задолженность	70 550	98 543	85 267
Всего начисленной дебиторской задолженности, обеспеченной поручительством или залогом	10 183 591	8 947 932	6 600 426

3.15. Отражение налоговых обязательств и активов

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

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,	2024 год	2023 год
Расход по текущему налогу на прибыль	219 313	4 018
(Доход) расход по отложенному налог на прибыль	(454 515)	71 531
Итого (возмещение) расход по налогу на прибыль	(235 202)	75 549
Условный расход по налогу на прибыль	247	117 645
Постоянный налоговый расход	43	45
Постоянный налоговый доход	94 944	42 105

С 1 января 2025 года налог на прибыль подлежит исчислению по ставке 25% от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год. Общество отразило на 31 декабря 2024 года эффект от пересчета отложенных активов и обязательств в составе отложенного налога на прибыль в размере 140 548 тыс. руб.

Расчет эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

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

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

Налоговый эффект от временных разниц представлен следующим образом (тыс. руб.):

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

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

3.16. Отражение прочих платежей в отчете о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

4. ПОЯСНЕНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Доходы по обычным видам деятельности

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

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

Наименование	2024 год	2023 год
Финансовая аренда (лизинг), в том числе:	4 003 038	2 701 043
чистый процентный доход по лизингу	3 932 432	2 494 382
доход от выбытия лизингового имущества	70 606	206 661
Оптовая торговля	2 286 526	3 043 455
Возмездное оказание услуг	85 850	52 655
Итого	6 375 414	5 797 153

4.2. Себестоимость продаж

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

Наименование	2024 год	2023 год
Расходы по реализации товаров	2 101 693	2 682 284
Расходы по финансовой аренде (лизингу)	77 928	65 850
Итого	2 179 621	2 748 134

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

4.3. Управленческие расходы

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

Показатели	2024 год	2023 год
Затраты на персонал	1 222 891	1 053 299
Информационно-консультационные услуги	88 894	62 724
Содержание офисов	59 288	45 019
Амортизация	52 171	38 625
Программные продукты	37 760	37 698
Налоги	286	664
Итого	1 461 290	1 238 029

4.4. Коммерческие расходы

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

Распределение по видам затрат	2024 год	2023 год
Сопровождение расторгнутых сделок	14 311	22 718
Реклама	10 478	8 334
Страхование транспортных средств	5 819	5 166
Расходы по хранению	5 342	5 653
Итого	35 950	41 871

4.5. Проценты к получению

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

	2024 год	2023 год
Проценты по депозитам и проценты на остаток денежных средств в банках	115 935	90 931
Итого	115 935	90 931

4.6. Проценты к уплате

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

	2024 год	2023 год
Проценты по банковским кредитам к уплате	1 620 206	878 805
Купоны по облигационным займам к уплате	1 407 390	666 425
Проценты по займам к уплате	12 970	9 467
Процентные расходы по арендным обязательствам	12 366	10 825
Итого	3 052 932	1 565 522

4.7. Прочие доходы и расходы

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

	2024 год	2023 год
Прочие доходы		
Возмещение убытков к получению	107 973	100 161
Штрафы, пени, неустойки к получению	72 008	77 524
Доходы в виде списанной кредиторской задолженности	35 776	44 188
Реализация основных средств и прочего имущества	12 274	13 698
Курсовые разницы	-	19
Прочие внереализационные доходы	48 572	58 380
в том числе:		
Восстановление стоимости имущества	22 939	37 280
Комиссии	9 010	11 861
Реализация имущественных прав	7 823	4 624
Восстановление дебиторской задолженности	8 800	4 615
Итого	276 603	293 970

	2024 год	2023 год
Прочие расходы		
Изменение оценочных резервов	172 096	18 543
Реализация основных средств и прочего имущества	14 006	14 895
Услуги банков	3 707	4 272
Штрафы, пени, неустойки к уплате	1 241	1 086
Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	570	271
Курсовые разницы	558	-
Налоги сборы	57	-
Прочие внереализационные расходы	124 407	121 045
в том числе:		
Расходы на страхование лизингового имущества	82 685	81 079
Госпошлины и комиссии	36 243	33 379
Дополнительные расходы при передаче товаров (работ, услуг)	5 479	6 587
Итого	316 642	160 112

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

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

5. 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.
- прочие виды деятельности, включая торговлю техникой и транспортными средствами, в том числе с пробегом.

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 непрямых 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 2024 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
Выручка	4 088 888	2 286 526	6 375 414
Себестоимость продаж	(77 928)	(2 101 693)	(2 179 621)
Валовая прибыль	4 010 960	184 833	4 195 793
Коммерческие расходы	-	(35 950)	(35 950)
Управленческие расходы	(1 453 192)	(8 098)	(1 461 290)
Доходы от участия в других организациях	279 720	-	279 720
Проценты к получению	115 935	-	115 935
Проценты к уплате	(2 799 731)	(253 201)	(3 052 932)
Прочие доходы	276 603	-	276 603
Прочие расходы	(316 642)	-	(316 642)
<i>В том числе чистые расходы от создания оценочных резервов</i>	<i>(172 096)</i>	-	<i>(172 096)</i>
Налог на прибыль	212 719	22 483	235 202
Прочее	(1)	-	(1)
Чистая прибыль	326 371	(89 933)	236 438

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам за 2023 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
Выручка	2 753 698	3 043 455	5 797 153
Себестоимость продаж	(65 850)	(2 682 284)	(2 748 134)
Валовая прибыль	2 687 848	361 171	3 049 019
Коммерческие расходы	-	(41 871)	(41 871)
Управленческие расходы	(1 215 075)	(22 954)	(1 238 029)
Доходы от участия в других организациях	159 840	-	159 840
Проценты к получению	90 931	-	90 931
Проценты к уплате	(1 408 363)	(157 159)	(1 565 522)
Прочие доходы	293 970	-	293 970
Прочие расходы	(160 112)	-	(160 112)
<i>В том числе чистые расходы от создания оценочных резервов</i>	<i>(41 622)</i>	-	<i>(41 622)</i>
Налог на прибыль	(37 208)	(38 377)	(75 585)
Прочее	(7)	-	(7)
Чистая прибыль	411 824	100 810	512 634

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	Торговая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы	1 234 823	-	1 234 823
Оборотные активы	21 959 286	1 230 423	23 189 709
Запасы	328 546	923 994	1 252 540
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	245 531	47 850	293 381
Дебиторская задолженность	20 439 635	258 579	20 698 214
Денежные и денежные эквиваленты	865 838	-	865 838
Прочие оборотные активы	79 736	-	79 736
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства	7 690 806	396 204	8 087 010
Заемные средства	7 466 823	396 204	7 863 027
Отложенные налоговые обязательства	186 222	-	186 222
Прочие обязательства	37 761	-	37 761
Краткосрочные обязательства	12 025 700	508 557	12 534 257
Заемные средства	11 225 061	508 557	11 733 618
Кредиторская задолженность	638 461	-	638 461
Оценочные обязательства	148 394	-	148 394
Прочие обязательства	13 784	-	13 784

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам на 31 декабря 2023 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы	1 005 656	-	1 005 656
Оборотные активы	18 489 469	1 940 863	20 430 332
Запасы	142 428	1 244 549	1 386 977
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	494 854	106 217	601 071
Дебиторская задолженность	16 948 960	590 097	17 539 057
Денежные и денежные эквиваленты	822 780	-	822 780
Прочие оборотные активы	80 447	-	80 447
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства	6 685 816	946 516	7 632 332
Заемные средства	6 484 803	946 516	7 431 319
Отложенные налоговые обязательства	89 868	-	89 868
Прочие обязательства	111 145	-	111 145
Краткосрочные обязательства	9 250 351	935 333	10 185 684
Заемные средства	8 068 928	935 333	9 004 261
Кредиторская задолженность	898 978	-	898 978
Оценочные обязательства	254 437	-	254 437
Прочие обязательства	28 008	-	28 008

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

6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Список аффилированных лиц на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

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

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

В течение 2024 и 2023 годов изменений в составе аффилированных лиц не происходило.

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

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

В 2024 году Единственным участником было принято решение о распределении полученной прибыли. Согласно Решению АО «Амарант» выплачены дивиденды в размере 51 000 тыс. руб. (2023 год: 293 500 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, премий по итогам работы и компенсации. В 2024 году было выплачено вознаграждение в сумме 53 359 тыс. руб. (2023 год: 58 211 тыс. руб.), начислены и уплачены взносы обязательного страхования в сумме 8 827 тыс. руб. (2023 год: 8 221 тыс. руб.)

Общество в 2024 и 2023 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 «СтрайтЛинк» приведены в таблице далее (тыс. руб.):

	2024 год	2023 год
Доход от оказания услуг	55 721	49 303
Процентный заем, привлеченный Обществом	274 000	210 000
Процентный расход по займу	(12 970)	(9 467)
Дивиденды полученные	279 720	159 840

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.

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

7.1. Инфляционные риски

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

7.2. Кредитный риск

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

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

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

7.3. Риск ликвидности

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

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

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

7.4. Рыночный риск

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

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

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

7.5. Риск изменения процентных ставок

Общество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск изменения процентных ставок заключается в возникновении дополнительных расходов / убытков Общества в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Общества, так как ее деятельность в значительной степени фондируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Общества состоит из облигационных займов с фиксированной ставкой купона, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка.

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 geopolитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Возможная экономическая или социальная нестабильность могут оказать существенное неблагоприятное влияние на экономику России. Возможная политическая нестабильность в Российской Федерации также способна оказать негативное влияние на Общество, как в связи с возможным ограничением доступа к источникам финансирования, так и в связи со снижением покупательской способности потенциальных лизингополучателей. Элемент Лизинг предполагает, что появление новой или обострение существующей эскалации между Российской Федерацией и странами Европейского Союза, США, Канады, Японии, Австралии может негативно сказаться на российской экономике, что, в свою очередь, окажет негативное влияние на деятельность и финансовые результаты Общества.

8. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

Движение резерва по судебным искам приведено в Таблице 7 «Оценочные обязательства» Приложения № 1 к настоящим Пояснениям.

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

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Общая сумма незакрытых судебных исков, предъявленных к Обществу	41 787	33 579	61 378
в том числе с высоким риском взыскания	16 028	5 872	2 002
Резерв по судебным искам, отраженный в составе строки 1540 Бухгалтерского баланса	4 056	4 379	1 303

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 расчетами. 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.

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

Наименование показателя	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Судебные иски к должникам по договорам финансовой аренды (лизинга)	152 206	166 565	160 651
в том числе по дебиторской задолженности, по которой ведётся исполнительное производство	79 618	154 403	132 168

Решения по судебным процессам будут приняты в первом полугодии 2025 года. Общество, основываясь на сложившейся судебной практике, оценивает свои иски к должникам, как осуществимые с большой вероятностью.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

Серия облигаций	Дата выплаты	Номер купонного периода	Выплата купонного дохода	Погашение номинальной стоимости
Облигации серии 001Р-04	9 января 2025 года	23	8 475	69 250
	5 февраля 2025 года	24	7 875	69 250
Облигации серии 001Р-05	10 января 2025 года	18	13 050	83 100
	10 февраля 2025 года	19	12 360	83 100
Облигации серии 001Р-06	10 января 2025 года	15	19 500	69 250
	10 февраля 2025 года	16	18 625	69 250
Облигации серии 001Р-07	9 января 2025 года	10	22 000	100 000
	6 февраля 2025 года	11	20 700	100 000
Облигации серии 001Р-08	21 января 2025 года	9	30 720	83 100
	20 февраля 2025 года	10	29 610	83 100
Облигации серии 001Р-09	21 января 2025 года	6	26 200	55 400
	20 февраля 2025 года	7	25 360	55 400

18 февраля 2025 года единственный участник общества является АО «Амарант» ИНН 9721150633 было переименовано в акционерное общество «Майнд Капитал», о чем внесены соответствующие изменения в Едином государственном реестре юридических лиц (ГРН 2257713603013).

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 2024 год:

Приложение №1, состоящее из:

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР):
 - Таблица 1.1. Наличие и движение нематериальных активов.
 - Таблица 1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией.
 - Таблица 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью.
 - Таблица 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР.
 - Таблица 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов.
2. Основные средства:
 - Таблица 2.1. Наличие и движение основных средств.
 - Таблица 2.2. Незавершенные капитальные вложения.
 - Таблица 2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации.
 - Таблица 2.4. Иное использование основных средств.
3. Финансовые вложения:
 - Таблица 3.1. Наличие и движение финансовых вложений.
 - Таблица 3.2. Иное использование финансовых вложений.
4. Запасы:
 - Таблица 4.1. Наличие и движение запасов.
 - Таблица 4.2. Запасы в залоге.
5. Дебиторская и кредиторская задолженность:
 - Таблица 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности.
 - Таблица 5.2. Просроченная дебиторская задолженность.
 - Таблица 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности.
 - Таблица 5.4. Просроченная кредиторская задолженность.
6. Таблица 6. Затраты на производство (расходы на продажу).
7. Таблица 7. Оценочные обязательства.
8. Таблица 8. Обеспечения обязательств.
9. Таблица 9. Государственная помощь.

26 февраля 2025 года

Генеральный директор

ООО «Элемент Лизинг»

Писаренко Андрей Витальевич



**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			пervона- чальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло	начислено амортиза- ции	Убыток от обесцене- ния	Первоначаль- ная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация	пervона- чальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	8 825	-	130 594	(1 353)	1 353	(17 921)	-	-	-	138 067	(16 568)
	5110	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	8 825	-	8 825	-
в том числе:													
Программы ЭВМ	5101	за 2024г.	8 825	-	130 594	(1 353)	1 353	(17 921)	-	-	-	138 067	(16 568)
	5111	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	8 825	-	8 825	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5120	110 318	-	-
в том числе:				
Программы ЭВМ	5121	110 318	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		
НИОКР - всего	5140	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5161	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2024г.	82 143	48 451	-	(130 594)	-
	5190	за 2023г.	15 070	67 073	-	-	82 143
в том числе:							
Цифровая платформа оператора	5181	за 2024г.	73 440	8 758	-	(82 198)	-
	5191	за 2023г.	15 070	58 370	-	-	73 440

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			Поступило	Выбыло объектов	Переоценка		Начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	
					Поступило	Выбыло объектов	Начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	212 627	(49 552)	18 856	(116 386)	32 839	(34 250)	-	8 410	-	123 507	(50 963)
	5210	за 2023г.	116 873	(54 805)	165 209	(71 177)	43 877	(38 624)	-	1 722	-	212 627	(49 552)
в том числе:													
Офисное оборудование	5201	за 2024г.	47 986	(23 623)	3 604	(792)	693	(5 351)	-	-	-	50 798	(28 281)
	5211	за 2023г.	29 107	(19 463)	18 879	-	-	(4 160)	-	-	-	47 986	(23 623)
Транспортные средства	5202	за 2024г.	5 463	(3 846)	-	(380)	379	(496)	-	-	-	5 083	(3 964)
	5212	за 2023г.	4 271	(3 224)	1 550	(358)	-	(622)	-	-	-	5 463	(3 846)
Арендованное имущество	5203	за 2024г.	159 178	(22 083)	15 252	(115 214)	31 768	(28 403)	-	8 410	-	67 626	(18 718)
	5213	за 2023г.	83 495	(32 118)	144 780	(70 819)	43 876	(33 841)	-	1 722	-	159 178	(22 083)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2024г.	431 071	42 160 244	-	(42 439 509)	151 806
	5250	за 2023г.	380 252	40 163 500	-	(40 112 681)	431 071
в том числе:							
Вложения во внеоборотные активы	5241	за 2024г.	-	21 090 010	-	(21 090 010)	-
	5251	за 2023г.	11 290	20 179 977	-	(20 191 267)	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5242	за 2024г.	431 071	21 070 234	-	(21 349 499)	151 806
	5252	за 2023г.	368 962	19 983 523	-	(19 921 414)	431 071

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	40 144 776	29 193 951	16 538 468
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	10 818 521	10 794 421	6 480 450
Балансовая стоимость неамortизируемых основных средств	5287	-	-	-
Залоговая стоимость в оценке непогашенных кредитных обязательств	5288	8 287 942	9 597 330	6 019 123

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-	
	5311	за 2023г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-	
в том числе:												
Вклады в уставный капитал	5302	за 2024г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-	
	5312	за 2023г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-	
Долговые ценные бумаги	5303	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5313	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5315	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:												
	5306	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5316	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-	
	5310	за 2023г.	14	-	-	-	-	-	-	14	-	

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Залог ценных бумаг	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
5326	-	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период				На конец периода			
			себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе- стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2024г.	1 545 206	(158 229)	1 386 977	2 988 009	(2 953 250)	244 812	(414 008)	X	1 579 965	(327 425)	1 252 540
	5420	за 2023г.	1 155 121	(201 920)	953 201	3 808 612	(3 418 527)	375 746	(332 055)	X	1 545 206	(158 229)	1 386 977
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	2 001	-	2 001	33 227	(32 897)	-	-	-	2 331	-	2 331
	5421	за 2023г.	2 131	-	2 131	30 696	(30 826)	-	-	-	2 001	-	2 001
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	1 246 142	(1 593)	1 244 549	1 781 138	(2 097 702)	861	(4 852)	-	929 578	(5 584)	923 994
	5423	за 2023г.	817 067	(3 132)	813 935	3 122 286	(2 693 211)	2 665	(1 126)	-	1 246 142	(1 593)	1 244 549
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	111 413	(51 191)	60 222	711 407	(559 800)	160 039	(266 070)	-	263 020	(157 222)	105 798
	5426	за 2023г.	140 072	(93 200)	46 872	373 010	(401 669)	237 510	(195 501)	-	111 413	(51 191)	60 222
Товары, изъятые по договорам лизинга	5407	за 2024г.	185 650	(105 445)	80 205	462 237	(262 851)	83 912	(143 086)	-	385 036	(164 619)	220 417
	5427	за 2023г.	195 851	(105 588)	90 263	282 620	(292 821)	135 571	(135 428)	-	185 650	(105 445)	80 205

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату -	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору -	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
					поступление		выбыло			перевод из долг- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в дебиторскую задолжен- ность		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	8 481 302	(50 351)	1 901 336		-	-	-	(43 830)	(8 874)	-	-	10 373 764 (94 181)
	5521	за 2023г.	5 343 735	(82 322)	3 179 302		-	-	-	31 971	(41 735)	-	-	8 481 302 (50 351)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	10 717	-	2 453		-	-	-		(8 874)	-	-	4 296
	5522	за 2023г.	47 527	-	4 925		-	-	-		(41 735)	-	-	10 717
Авансы выданные	5503	за 2024г.	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-
Чистые инвестиции в лизинг	5505	за 2024г.	8 470 585	(50 351)	1 898 883		-	-	-	(43 830)	-	X	X	10 369 468 (94 181)
	5525	за 2023г.	5 296 208	(82 322)	3 174 377		-	-	-	31 971	-	X	X	8 470 585 (50 351)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	9 268 077	(159 971)	11 574 724		-	(10 216 740)	(454)	(55 879)	8 874	-	-	10 634 481 (215 850)
	5530	за 2023г.	7 409 883	(245 521)	9 899 789		-	(8 073 993)	(258)	85 550	41 735	-	-	9 268 077 (159 971)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	54 813	(639)	290 242		-	(44 182)	-	(223)	8 874	-	-	309 747 (862)
	5531	за 2023г.	141 560	-	10 453		-	(138 935)	-	(639)	41 735	-	-	54 813 (639)
Авансы выданные	5512	за 2024г.	560 025	-	168 184		-	(455 405)	(25)	-	-	-	-	272 779
	5532	за 2023г.	332 860	(6 890)	555 632		-	(319 304)	(84)	6 890	-	-	-	560 025
Прочая	5513	за 2024г.	90 185	-	35 459		-	(49 385)	-	-	-	-	-	76 259
	5533	за 2023г.	23 556	-	68 553		-	(1 924)	-	-	-	-	-	90 185
Чистые инвестиции в лизинг	5514	за 2024г.	8 376 784	(61 965)	10 776 390		-	(9 548 709)	-	(56 228)	-	X	X	9 604 465 (118 193)
	5534	за 2023г.	6 751 706	(135 820)	9 136 556		-	(7 511 478)	-	73 855	-	X	X	8 376 784 (61 965)
Расчеты с подотчетными лицами	5515	за 2024г.	1 245	-	599		-	(850)	-	-	-	X	X	994
	5535	за 2023г.	716	-	1 139		-	(610)	-	-	-	X	X	1 245
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5516	за 2024г.	185 025	(97 367)	303 850		-	(118 209)	(429)	572	-	X	X	370 237 (96 795)
	5536	за 2023г.	159 485	(102 811)	127 456		-	(101 742)	(174)	5 444	-	X	X	185 025 (97 367)
Итого	5500	за 2024г.	17 749 379	(210 322)	13 476 060		-	(10 216 740)	(454)	(99 709)	X	-	-	21 008 245 (310 031)
	5520	за 2023г.	12 753 618	(327 843)	13 079 091		-	(8 073 993)	(258)	117 521	X	-	-	17 749 379 (210 322)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	36 564	4 202	52 254	40 169	54 764	19 381
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	36 564	4 202	52 254	40 169	54 764	19 381
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода	
				поступление		выбыло			перевод из долгосрочно-краткосрочной задолженности	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из кредиторской в кредиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат					
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	7 431 319	5 219 946	-	-	-	-	(4 788 238)	-	-	7 863 027
	5571	за 2023г.	3 950 259	7 040 433	-	-	-	-	(3 559 373)	-	-	7 431 319
в том числе:												
кредиты	5552	за 2024г.	3 337 019	2 323 746	-	-	-	-	(2 129 038)	-	-	3 531 727
	5572	за 2023г.	2 700 259	2 946 133	-	-	-	-	(2 309 373)	-	-	3 337 019
займы	5553	за 2024г.	4 094 300	2 896 200	-	-	-	-	(2 659 200)	-	-	4 331 300
	5573	за 2023г.	1 250 000	4 094 300	-	-	-	-	(1 250 000)	-	-	4 094 300
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	9 903 238	6 077 005	80 247	(8 438 376)	(38 273)	4 788 238	-	-	-	12 372 079
	5580	за 2023г.	7 420 412	7 075 246	49 673	(8 156 135)	(45 330)	3 559 373	-	-	-	9 903 239
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	21 995	5 194	69	(20 905)	(25)	-	-	-	-	6 328
	5581	за 2023г.	4 631	20 203	32	(2 774)	(97)	-	-	-	-	21 995
авансы полученные	5562	за 2024г.	802 942	533 950	-	(732 844)	(34 935)	-	-	-	-	569 113
	5582	за 2023г.	730 672	803 526	-	(695 591)	(35 665)	-	-	-	-	802 942
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	2 524	191	-	(2 323)	-	-	-	-	-	392
	5583	за 2023г.	27 359	2 129	-	(26 964)	-	-	-	-	-	2 524
кредиты	5564	за 2024г.	4 890 887	2 601 714	-	(3 565 387)	-	2 129 038	-	-	-	6 056 252
	5584	за 2023г.	3 414 972	3 393 561	-	(4 227 018)	-	2 309 373	-	-	-	4 890 888
займы	5565	за 2024г.	4 045 930	2 900 350	-	(4 045 930)	-	2 659 200	-	-	-	5 559 550
	5585	за 2023г.	3 142 430	2 795 930	-	(3 142 430)	-	1 250 000	-	-	-	4 045 930
прочая	5566	за 2024г.	15 981	3 153	-	-	-	-	-	-	-	19 134
	5586	за 2023г.	-	15 981	-	-	-	-	-	-	-	15 981
Проценты по заемным обязательствам	5567	за 2024г.	67 443	-	80 178	(29 805)	-	-	X	X	-	117 816
	5587	за 2023г.	45 010	-	49 641	(27 208)	-	-	X	X	-	67 443
Расчеты с подотчетными лицами	5568	за 2024г.	21	41	-	(14)	-	-	X	X	-	48
	5588	за 2023г.	16	17	-	(12)	-	-	X	X	-	21
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5569	за 2024г.	55 515	32 412	-	(41 168)	(3 313)	-	X	X	-	43 446
	5589	за 2023г.	55 322	43 899	-	(34 138)	(9 568)	-	X	X	-	55 515
Итого	5550	за 2024г.	17 334 557	11 296 951	80 247	(8 438 376)	(38 273)	X	-	-	-	20 235 106
	5570	за 2023г.	11 370 671	14 115 679	49 673	(8 156 135)	(45 330)	X	-	-	-	17 334 558

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	77 928	65 850
Расходы на оплату труда	5620	969 133	753 881
Отчисления на социальные нужды	5630	170 446	195 596
Амортизация	5640	52 171	38 624
Прочие затраты	5650	305 490	291 799
Итого по элементам	5660	1 575 168	1 345 750
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	2 101 693	2 682 284
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	3 676 861	4 028 034

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	254 437	430 394	(536 437)	-	148 394
в том числе:						
Оценочное обязательство по выплате премий	5701	116 510	329 521	(367 498)	-	78 533
Оценочное обязательство по оплате отпусков	5702	54 047	93 276	(93 489)	-	53 834
Резерв по судебным искам	5703	4 379	7 249	(7 572)	-	4 056
Оценочное обязательство по прочим рискам	5704	79 501	348	(67 878)	-	11 971

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	21 622 849	18 275 004	28 250 105
в том числе:				
Поручительство третьих лиц по договорам лизинга	5801	21 085 649	17 593 310	28 161 441
Залог имущества	5802	289 100	56 394	88 664
Прочее	5803	248 100	625 300	-
Выданные - всего	5810	22 125 347	23 248 886	14 779 304
в том числе:				
Чистые инвестиции в аренду	5811	10 818 521	10 794 421	6 480 450
Имущественные права	5812	11 306 826	12 454 465	8 298 854

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2024г.		за 2023г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900	-		-	
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы	5905	-		-	
	0	На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2024г.	5910	-	-	-
	за 2023г.	5920	-	-	-
в том числе:					
	за 2024г.	5911	-	-	-
	за 2023г.	5921	-	-	-

Руководитель



Писаренко Андрей

Витальевич

(расшифровка подписи)

26 февраля 2025 г.