

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества "Тюменская агропромышленная лизинговая компания"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Акционерного общества "Тюменская агропромышленная лизинговая компания" (ОГРН 1027200808359), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Тюменская агропромышленная лизинговая компания" (далее-Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, примени-



мыми к аудиту бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. 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 отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской отчетности. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении.

Обесценение дебиторской задолженности

По нашему мнению, данный вопрос является одним из наиболее значимых в связи существенными остатками дебиторской задолженности Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года. Оценка руководством возможности возмещения данной задолженности является сложной и в достаточной степени субъективной, основывается на допущениях, в частности, на прогнозе платежеспособности контрагентов Общества.

Нами были проведены процедуры по оценке адекватности политики Общества по рассмотрению дебиторской задолженности на предмет создания резерва по сомнительным долгам, а также процедуры подтверждения уместности сделанных Обществом оценок, включая анализ вероятности оплаты дебиторской задолженности, анализ сроков погашения и просрочки выполненных обязательств.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса управления дебиторской задолженностью, тестирование обоснованности расчета резерва по сомнительным долгам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию в отношении дебиторской задолженности, последующей оплаты после отчетной даты, и прочих факторов, рассматриваемых руководством, а также анализ оборачиваемости дебиторской задолженности.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сформированных Обществом, о степени использованных оценочных суждений при расчете резерва по сомнительным долгам.



Информация в отношении обесценения дебиторской задолженности раскрыта в пунктах 2.8, 3.5 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

Финансовая аренда и обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг составляют 61,77 % активов и отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В бухгалтерском балансе на 31 декабря 2025 года долгосрочная часть инвестиции аренды отражена по строке 1151 Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, краткосрочная часть инвестиции в аренду отражена по строке 12304 Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2025 года, также данные раскрыты в пункте 3.5 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки производится на регулярной основе и является чувствительной к используемым допущениям. Чистые инвестиции в финансовый лизинг представляют собой задолженность по большому количеству индивидуально несущественных по сумме договоров лизинга, поэтому резерв оценивается на коллективной основе с использованием профессионального суждения.

Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики общества в отношении оценки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Мы оценили применимость и обоснованность допущений и экономических прогнозов, используемых обществом в модели по расчету оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг.

Мы протестировали принципы работы статистических моделей, используемых обществом для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг, и их применение, а также используемые данные, мы проверили полноту и аккуратность данных, используемых для статистической модели расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также на выборочной основе сверили их с подтверждающими документами.

Данный вопрос может оказать существенное влияние на достоверность прилагаемой бухгалтерской отчетности за 2025 год, требует значительных оценочных суждений руководства, что повышает риск существенного искажения. Результаты наших аудиторских процедур служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской отчетности.

В связи с существенным объемом чистых инвестиций в финансовый лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва, указанная область является ключевым вопросом аудита.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете аудируемого лица за 2025 год, но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет аудируемого лица, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.



В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в



результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

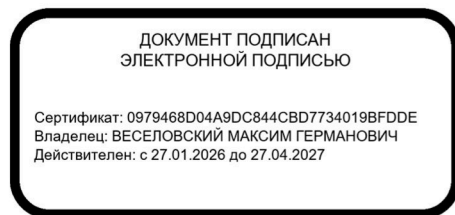
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна



быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Веселовский Максим Германович

заместитель генерального директора по общему аудиту, действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности № 2/12 от 15 января 2026 года
(ОПНЗ 22506099210)



Юсева Екатерина Владимировна,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение независимого аудитора
(ОПНЗ 22006165037)



(подпись)

Аудиторская организация:

Акционерное общество «ЕАЦ»,
620000, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ, Г. ЕКАТЕ-
РИНБУРГ, УЛ. РОЗЫ ЛЮКСЕМБУРГ, СТР. 22, ПОМЕЩ. 351.
(ОПНЗ 12006019078)

«11» марта 2026 года



Бухгалтерская отчетность за 2025 г.

Акционерное общество		
Организация: "Тюменская агропромышленная лизинговая компания"	по ОКПО	43116894
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7202066550
Организационно-правовая форма: Непубличные акционерные общества	по ОКОПФ	12267
Форма собственности Частная собственность	по ОКФС	16
Адрес в пределах места нахождения		
625000, Тюменская обл, Тюмень г, Хохрякова ул, дом № 47, оф.711		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

АО "ЕАЦ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	6662006975
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	1036604386367

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Общее собрание акционеров АО "ТАЛК лизинг"

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.

	Форма по ОКУД	Коды
	Отчетная дата	0710001
	(число, месяц, год)	31 12 2025
акционерное общество "Тюменская агропромышленная	по ОКПО	43116894
Организация: лизинговая компания"	по ОКЕИ	384
Единица измерения тыс. руб.		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
3.1	Нематериальные активы	1110	21 063	15 297	6 067
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации	11101	21 063	2 971	593
	Приобретение нематериальных активов	11102	-	12 327	5 474
3.2	Основные средства	1150	21 789	45 143	12 670
	в том числе:				
	Права пользования активами	11501	3 010	1 489	1 646
	Основные средства, переданные в операционную аренду	11502	1 299	33 178	1 730
3.5	Долгосрочная часть инвестиции в аренду	1151	3 205 275	3 713 374	3 088 843
3.2	Инвестиционная недвижимость	1160	126 171	129 420	132 897
3.4	Финансовые вложения	1170	879 434	782 395	749 359
	в том числе:				
	Паи и акции	11701	780 110	780 110	748 389
	Предоставленные займы	11702	99 324	2 285	970
3.15	Отложенные налоговые активы	1180	20 380	57 874	26 542
	Прочие внеоборотные активы	1190	9	12	552
	Итого по разделу I	1100	4 274 121	4 743 515	4 016 930

	II. Оборотные активы				
3.3	Запасы	1210	9	10	180
3.3	Долгосрочные активы к продаже	1215	224 393	117 995	150 108
	в том числе: Изъятое имущество, находящееся на балансе Общества менее 12 мес	12151	152 356	23 664	66 002
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	357	-	97 528
3.5	Дебиторская задолженность	1230	5 246 521	4 552 292	4 711 405
	в том числе: Краткосрочная часть инвестиции в аренду	12301	2 991 395	2 723 980	2 381 390
	Задолженность покупателей и заказчиков	12302	831 469	402 676	468 879
	Прочая дебиторская задолженность	12303	335 532	254 327	192 180
	Затраты на приобретение предмета лизинга до момента его передачи лизингополучателю	12304	353 439	452 897	303 484
	Авансы, выданные поставщикам предметов лизинга	12305	734 686	718 412	1 365 472
3.4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	41 938	9 940	25 429
3.7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	232 867	692 170	335 793
	в том числе: Расчетные счета	12501	152 343	44 591	71 159
	Валютные счета	12502	1	1	-
	Аккредитивы	12503	78 655	318 875	-
	Прочие специальные счета	12504	1 868	3	1 885
	Переводы в пути	12505	-	-	40 244
	Депозиты	12506	-	328 700	222 505
	Прочие оборотные активы	1260	10 866	515	519
	Итого по разделу II	1200	5 756 951	5 372 922	5 320 962
	БАЛАНС	1600	10 031 072	10 116 437	9 337 892

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
1.2	Уставный капитал	1310	1 217 440	1 217 440	1 217 440
1.2	Резервный капитал	1360	65 077	59 490	54 476
	в том числе: Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		65 077	59 490	54 476
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	831 697	761 696	680 047
	Итого по разделу III	1300	2 114 214	2 038 626	1 951 963
	IV. Долгосрочные обязательства				
3.10	Заемные средства	1410	3 808 054	4 502 877	3 950 347
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		3 288 736	4 432 877	3 950 347
	Долгосрочные займы		22 000	-	-
	Облигации		497 318	70 000	-
	Итого по разделу IV	1400	3 808 054	4 502 877	3 950 347
	V. Краткосрочные обязательства				
3.10	Заемные средства	1510	3 471 351	3 039 392	2 592 888
	в том числе:				
	Краткосрочные займы		40 000	29 934	106 000
	Проценты по займам и кредитам		41 427	47 009	27 572
	Облигации		415 026	394 144	-
	Краткосрочные кредиты		2 974 898	2 568 305	2 459 316
3.9	Кредиторская задолженность	1520	599 806	518 161	837 613
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1521	44 391	17 386	47 014
	Расчеты с покупателями и заказчиками	1522	431 984	487 792	761 471
	Расчеты по налогам и сборам	1523	122 396	12 537	29 128
	Прочая кредиторская задолженность	1524	1 035	446	-
	Обязательство по аренде	1550	2 858	870	951
3.12	Оценочные обязательства	1540	34 789	16 511	4 130
	Итого по разделу V	1500	4 108 804	3 574 934	3 435 582
	БАЛАНС	1700	10 031 072	10 116 437	9 337 892

Генеральный директор

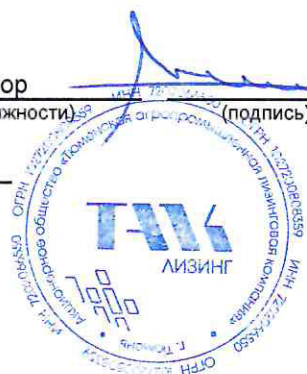
(наименование должности)

(подпись)

Благовисный Михаил Петрович

(расшифровка подписи)

10 марта 2026 г.



Отчет о финансовых результатах за 2025 г.

Аакционерное общество
Организация: "Тюменская агропромышленная лизинговая компания"
Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год)	Коды		
	0710002		
	31	12	2025
по ОКПО	43116894		
по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
3.14	Выручка	2110	2 316 849	1 909 163
3.14	Себестоимость продаж	2120	(735 745)	(604 167)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 581 104	1 304 996
	Коммерческие расходы	2210	(11 966)	(8 263)
3.14	Управленческие расходы	2220	(179 943)	(135 471)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 389 195	1 161 262
	Доходы от участия в других организациях	2310	20 000	-
3.14	Проценты к получению	2320	126 213	86 437
3.14	Проценты к уплате	2330	(1 282 282)	(982 196)
3.14	Прочие доходы	2340	170 065	174 145
	в том числе:			
	Штрафы	23401	58 442	27 617
	Курсовые разницы	23402	455	2 526
3.14	Прочие расходы	2350	(282 175)	(306 821)
	в том числе:			
	Отчисления в оценочные резервы	23501	(139 420)	(130 948)
	Списание дебиторской (кредиторской) задолженностей	23502	-	(38 978)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	141 016	132 827
3.15	Налог на прибыль организаций	2410	(37 494)	(21 092)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	-	(52 424)
3.15	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(37 494)	31 332
	Чистая прибыль (убыток)	2400	103 522	111 735
	Совокупный финансовый результат	2500	103 522	111 735
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	231 076,15	249 409,07

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Благовисный Михаил Петрович
(расшифровка подписи)

10 марта 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

Коды		
0710004		
31	12	2025
43116894		
384		

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

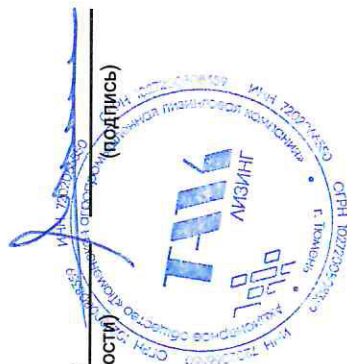
Акционерное общество "Тюменская агропромышленная
Организация: лизинговая компания"
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1.2	На 31 декабря 2023 г.	3100	1 217 440	54 476	680 047	1 951 963
	Корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	1 217 440	54 476	680 047	1 951 963

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.					
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	111 735	111 735
3.18	Дивиденды	3227	-	-	(25 072)	(25 072)
1.2	Иные изменения - всего	3240	-	5 014	(5 014)	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	1 217 440	59 490	761 696	2 038 626
	На 31 декабря 2024 г.	3200	1 217 440	59 490	761 696	2 038 626
	Корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	1 217 440	59 490	761 696	2 038 626

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.					
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	103 522	103 522
3.18	Дивиденды	3327	-	-	(27 934)	(27 934)
1.2	Иные изменения - всего	3340	-	5 587	(5 587)	-
1.2	На 31 декабря 2025 г.	3300	1 217 440	65 077	831 697	2 114 214

Генеральный директор
(наименование должности) Благовисный Михаил Петрович
(расшифровка подписи)



10 марта 2026 г.

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

Акционерное общество
 Организация: "Тюменская агропромышленная лизинговая компания"
 Единица измерения тыс. руб.

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

Коды		
0710005		
31	12	2025
43116894		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	5 730 892	5 700 593
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	5 631 004	5 483 138
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	730
	налог на добавленную стоимость	4113	60 568	136 254
3.13	Субсидии полученные	4114	3 035	56 342
	прочие поступления	4119	36 285	24 129
	Платежи - всего	4120	(5 840 878)	(6 336 452)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(204 242)	(268 086)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(228 734)	(176 850)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(1 433 163)	(1 095 351)
3.15	налога на прибыль организаций	4124	-	(78 874)
	прочие налоги	4125	(7 591)	(7 237)
	поставщикам за предметы лизинга	4126	(3 926 292)	(4 687 574)
	процентные расходы по ППА	4127	(535)	(240)
	прочие платежи	4129	(40 321)	(22 240)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(109 986)	(635 859)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	158 542	88 701
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	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	79 600	37 500
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	78 942	51 201
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(208 524)	(44 392)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(1 792)	(3 392)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
3.4	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(206 732)	(41 000)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(49 982)	44 309
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	3 443 717	4 663 589
3.10	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	3 443 717	4 663 589
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-

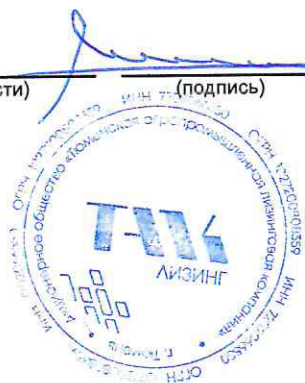
Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(3 743 052)	(3 717 869)
	в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
3.18	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(27 853)	(24 926)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(3 707 338)	(3 690 068)
	прочие платежи	4329	(7 861)	(2 875)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(299 335)	945 720
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(459 303)	354 170
3.7	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	692 170	335 793
3.7	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	232 867	692 170
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	2 207

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Благовисный Михаил Петрович
(расшифровка подписи)

10 марта 2026 г.





ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
Акционерного общества
«Тюменская агропромышленная лизинговая компания»
за 2025 год

Содержание:

1.1. Организация и виды деятельности. Органы управления Общества	4
1.2. Описание деятельности Общества	6
2. Основные положения учетной политики Основа составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.	8
2.1. Инвестиционная недвижимость	8
2.2. Основные средства	9
2.3. Нематериальные активы	10
2.4. Запасы и долгосрочные активы к продаже	10
2.5. Аренда	12
2.6. Финансовые вложения	14
2.7. Денежные средства и денежные эквиваленты	14
2.8. Дебиторская задолженность	15
2.9. Оценочные обязательства	18
2.10. Доходы и Расходы Общества	19
2.11. Информация по сегментам	19
2.12. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию	20
2.13. Прочее	20
2.14. Корректировка показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности предшествующих отчетных периодов	21
2.15. Инвентаризация активов и обязательств	29
2.16. Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
3. Пояснения и расшифровки к бухгалтерской отчетности	31
3.1. Нематериальные активы (НМА)	31
3.2. Основные средства и инвестиционная недвижимость	32
3.3. Запасы и активы к продаже	34
3.4. Финансовые вложения.	35
3.5. Инвестиции в лизинг и Дебиторская задолженность	36
3.5.1. Инвестиции в лизинг	36
3.5.2. Дебиторская задолженность	38
3.6. Просроченная дебиторская задолженность	39
3.7. Информация о денежных средствах	40
3.8. Информация о финансовых инструментах срочных сделок	42

3.9. Кредиторская задолженность	43
3.10. Займы и кредиты и расходы по ним	43
3.11. Обеспечение обязательств	46
3.12. Оценочные обязательства краткосрочные, условные обязательства и условные активы	48
3.13. Информация о государственной помощи	48
3.14. Информация о доходах и расходах Общества	50
3.15. Информация о расчетах по налогу на прибыль организаций	52
3.16. Информация по отчетным сегментам	55
3.17. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте	58
3.18. Информация о связанных сторонах	59
3.19. Информация о размерах вознаграждений, выплачиваемых Обществом основному управленческому персоналу	72
3.20. Информация о прекращаемой деятельности	72
3.21. Информация о непрерывности деятельности	73
3.22. События после отчетной даты	75

1. Организация и виды деятельности

1.1. Описание Общества

Основная информация об Обществе

Полное наименование: Акционерное общество «Тюменская агропромышленная лизинговая компания»

Сокращенное наименование: АО «ТАЛК лизинг»

Общество было учреждено 5 марта 1996 года

Общество зарегистрировано по адресу: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Хохрякова, д. 47, оф.711

Фактический адрес Общества: тот же.

ИНН/КПП 7202066550/720301001

Данные о государственной регистрации Общества:

свидетельство о государственной регистрации предприятия № 2900 серии ТМЦ-Ш, выдано Главой Администрации Центрального района г. Тюмени, является юридическим лицом, действующим на основании устава и законодательства Российской Федерации.

В результате перерегистрации 21 октября 2002 года компания была зарегистрирована за ОГРН 1027200808359 (свидетельство серия 72 № 000123357 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).

Годовым общим собранием акционеров «Акционерного общества «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» утверждены Изменения № 1 в Устав «Акционерного общества «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (редакция 8) (Протокол № 84 от 04.07.2022г.), зарегистрированы за ГРН № 2227200249989 от 15.07.2022г., в соответствии с которыми:

сокращенное фирменное наименование - АО «ТАЛК лизинг».

фирменное наименование Общества на английском языке: JSC «TALK LEASING».

Органы управления Общества

Общее собрание акционеров Общества

Общее собрание акционеров является высшим органом Общества. Компетенция, порядок созыва, проведения и работы общего собрания акционеров Общества определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом Общества.

Очередное общее собрание акционеров общества проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Совет директоров Общества

Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества и осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров Общества.

Члены совета директоров Общества избираются общим собранием акционеров Общества на срок до следующего годового общего собрания акционеров Общества.

В состав Совета директоров Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г. входили:

27 июня 2024 года (Протокол № 93 Общего годового собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 28.06.2024г.) в Совет директоров АО «ТАЛК лизинг» избраны 5 человек:

- Санников Михаил Юрьевич – начальник управления прогнозирования и анализа Департамента экономики Тюменской области;
- Горлатов Александр Сергеевич – начальник управления инвестиций, продвижений и внешних связей Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области;
- Васюкович Татьяна Васильевна – начальник отдела экономики Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области;
- Пуртов Николай Федорович - Генеральный директор Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»;
- Прочный Герман Олегович – начальник управления промышленности и предпринимательства Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области.

Внеочередным общим собранием акционеров «Акционерного общества «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» утверждены Изменения № 3 в Устав «Акционерного общества «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (редакция 8) (Протокол № 94 от 21.11.2024г.), зарегистрированы за ГРН № 2247200434116 от 29.11.2024г., в соответствии с которыми изменен количественный состав Совета директоров – Совет директоров состоит из 3 (трех) человек.

25 июня 2025 года (Протокол № 96 годового заседания общего собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 27.06.2025г.) в Совет директоров АО «ТАЛК лизинг» избраны 3 человека:

- Санников Михаил Юрьевич – начальник управления прогнозирования и анализа Департамента экономики Тюменской области;
- Пуртов Николай Федорович - Генеральный директор Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»;
- Прочный Герман Олегович – начальник управления промышленности и предпринимательства Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области.

Членам Совета директоров Общества вознаграждение за выполнение ими обязанностей членов Совета директоров Общества за 2025 год и в течение 2024 и 2023 года не выплачивалось, поскольку все члены Совета директоров занимают государственные должности.

Единоличный исполнительный орган Общества

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор. На должность единоличного исполнительного органа Общества с 19 декабря 2023 года назначен Благовисный Михаил Петрович (Протокол № 354 заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» от 18.12.2023г.) на 1 (один) год.

Полномочия Генерального директора Благовисного Михаила Петровича продлены на 1 (один) год с 20 декабря 2024 года по 20 декабря 2025г. включительно (Протокол № 369 заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» от 12.12.2024г.)

Полномочия Генерального директора Благовисного Михаила Петровича продлены на 3 (три) года с 21 декабря 2025 года по 20 декабря 2028г. включительно (Протокол № 383 заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» от 09.12.2025г.)

Контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества

Контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется Ревизионной комиссией. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Общества определяется действующим законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

Ревизионная комиссия Общества избирается в составе 3 (трех) членов общим собранием акционеров Общества на срок до следующего годового общего собрания акционеров Общества.

В состав ревизионной комиссии Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г. входили:

27 июня 2024 года (Протокол № 93 Общего годового собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 28.06.2024г.) в состав Ревизионной комиссии АО «ТАЛК лизинг» избраны 3 человека:

- Паньков Евгений Анатольевич – начальник контрольно-договорного отдела Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области;

- Обласова Татьяна Леонидовна -главный специалист отдела контроля государственных программ управления контроля и правового обеспечения Департамента финансов Тюменской области;

- Джинджолава Жанна Владимировна - главный специалист сектора контрольно-ревизионной работы Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области.

25 июня 2025 года (Протокол № 96 годового заседания общего собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 27.06.2025г.) в Ревизионную комиссию АО «ТАЛК лизинг» избраны 3 человека:

- Литкевич Антон Иванович – начальник отдела мониторинга и анализа управления прогнозирования и анализа Департамента экономики Тюменской области;

- Диеров Сергей Викторович – консультант контрольно-договорного отдела Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области;

- Куранова Марина Генадьевна – главный специалист сектора по содействию развитию конкуренции управления повышения конкурентноспособности экономики Департамента экономики Тюменской области

Членам Ревизионной комиссии вознаграждение в 2025 году и в течение 2024 и 2023 года не выплачивалось.

1.2 Описание деятельности Общества

В соответствии с уставом основным видом деятельности Общества является оказание услуг в сфере финансовой аренды (лизинга). Лизинговая деятельность не является исключительной (пункт 2.2. устава Общества).

АО «ТАЛК лизинг» осуществляет следующие формы лизинга:

финансовый лизинг – аренда имущества на длительный срок с амортизацией большей части стоимости оборудования и передачей его в собственность Лизингополучателю по остаточной стоимости по истечении срока лизинга;

возвратный лизинг – выкуп оборудования с одновременной сдачей его в аренду продавцу (позволяет решить клиенту проблему недостатка оборотных средств).

Кроме лизинга АО «ТАЛК лизинг» осуществляет иные виды деятельности, предусмотренные уставом, в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

	2025	2024	2023
Среднегодовая численность работающих в Обществе, чел.	77	70	56
Количество человек по состоянию на последнее число отчетного периода	83	76	60

Уставный капитал Общества сформирован в размере 1 217 440 тыс. рублей и разделен на 448 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2 717, 5 тыс. рублей каждая (размещенные акции). Акции Общества не конвертируются в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги.

Начиная с 14 февраля 2024 года структура распределения акций Общества, следующая:

- Тюменская область в лице Департамента имущественных отношений Тюменской области (ИНН 7202138460) (438 акций/97,7679% от уставного капитала);
- ООО «Техно-Центр» (ИНН 7224049870) (10 акций/2,2321% от уставного капитала).

тыс. руб.

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1 217 440	1 217 440	1 217 440
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Резервный капитал	65 077	59 490	54 476
Нераспределенная прибыль	831 697	761 696	680 047

По строке 1360 «Резервный капитал» бухгалтерского баланса отражена сумма резервного капитала, образованного в соответствии с законодательством и учредительными документами. К указанному капиталу относится резервный капитал, создаваемый акционерными обществами в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.

Отчисления в резервный капитал утверждаются Решением годового общего собрания акционеров:

Резервный капитал	2025	2024	2023
Основание распределения	Протокол ГОСА 96 от 27.06.2025	Протокол ГОСА 93 от 27.06.2024	Протокол ГОСА 87 от 30.06.2023
Сумма распределения	5 587	5 014	3 487
Размер резервного капитала на отчетную дату	65 077	59 490	54 476

Информация о вознаграждении аудиторской организации.

В 2023 году величина выплаченного вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности Общества за 2022 год составила 140 тыс. руб.

В 2024 году величина выплаченного вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности Общества составила 500 тыс. руб.:

- аудит за 2023 год - 300 тыс. руб.,
- аудит за 9 месяцев 2024 года (1 этап) - 200 тыс. руб.;

В 2025 году величина выплаченного вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности Общества составила 515 тыс. руб.:

- аудит за 2024 год (2 этап) - 200 тыс. руб.,
- аудит за 9 месяцев 2025 года (1 этап) - 315 тыс. руб.

В 2023 – 2025 годах иные аудиторские услуги не оказывались, вознаграждения не производились.

Вознаграждения за прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2023 – 2025 годах не производились.

2. Основа составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества, составленная за отчетный период, завершившийся 31 декабря 2025 г., сформирована в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденного Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н, Федерального закона от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», исходя из действующих в РФ правил, установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету., «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (действующая редакция), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету, отраслевыми рекомендациями в области бухгалтерского учета (пп.4 п.1 ст.21 Закона № 402-ФЗ, п 7.1 ПБУ 1/2008), а также Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части проверки чистой стоимости инвестиции в аренду на обесценение" (п.38 ФСБУ 25/2018)

Информация об учетной политике Общества

Учетная политика Общества утверждена Приказом № 240-П от 25.12.2024 г.

2.1. Инвестиционная недвижимость

Основные средства, представляющие собой недвижимость, предназначенную для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости, образуют отдельную группу основных средств (далее - инвестиционная недвижимость). (п. 11 ФСБУ 6/2020).

После признания инвестиционная недвижимость оценивается по первоначальной стоимости (п. 13 ФСБУ 6/2020).

Инвестиционная недвижимость учитывается на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности», в разрезе групп ОС, по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. п. 9 - 16 ФСБУ 26/2020.

Показатель инвестиционной недвижимости относится к числу обязательных для отражения в балансе независимо от существенности. (Основание п.9 ФСБУ 4/2023)

В бухгалтерской (финансовой) отчетности инвестиционная недвижимость отражается по строке 1160 согласно ФСБУ 4/2023.

2.2 Основные средства

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. (Основание: п. 12 ФСБУ 6/2021).

Актив удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 тыс. руб., если стоимость такого актива не превышает установленного лимита, то актив не признается ОС, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет. (Основание: п. 5 ФСБУ 6/2020).

Метод начисления амортизации объектов основных средств - линейный.

Начисление амортизации объекта ОС начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета (Основание: п. 33 ФСБУ 6/2020).

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода эксплуатации либо периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды

Ликвидационная стоимость пересматривается минимум раз в год.

Ликвидационная стоимость – это расчетная величина, которую сотрудники Общества определяют субъективно на основании собственного опыта. При этом предполагается, что объект находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования (п. 30, п. 37 ФСБУ 6/2020).

Ликвидационную стоимость не амортизируют. Как только балансовая стоимость становится равна или меньше ликвидационной, амортизацию начислять прекращают (п. 30 ФСБУ 6/2020).

Неотделимые улучшения в арендованные объекты ОС, произведенные после принятия к учету соответствующего права пользования активом, и соответствующие условиям, установленным п. 4 ФСБУ 6/2020, учитываются в качестве объектов ОС. (Основание: п. 4 ФСБУ 6/2020, п. 7.1 ПБУ 1/2008).

Переоценка объектов ОС по текущей (восстановительной) стоимости не производится.

Общество проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов" (Основание: п. 38 ФСБУ 6/2020).

2.3. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся активы, соответствующие требованиям п. 4 Федерального стандарта бухгалтерского учета «Нематериальные активы» ФСБУ 14/2022, утвержденного Приказом Минфина России от 30.05.2022 N 86н, принятые к учету в установленном порядке, стоимостью более 100 тыс. рублей.

Если стоимость актива не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражены по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизации, накопленной за все время их использования.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом.

Амортизация НМА начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания в учете объекта НМА, и прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания. (*Основание: п. 38 ФСБУ 14/2022*)

Общество устанавливает срок полезного использования по каждому виду амортизируемых нематериальных активов при их постановке на учет исходя из срока действия исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и периода контроля над активом или ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономическую выгоду (доход), но не более срока деятельности организации.

Переоценка нематериальных активов Обществом не производится в связи с отсутствием активного рынка указанных нематериальных активов, по данным которого определяется текущая рыночная стоимость.

Проверка на обесценение проводится Обществом и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом N 217н.

В отчетном периоде не выявлено необходимости уточнения способа амортизации и срока полезного использования нематериальных активов.

НМА с неопределенным сроком полезного использования или НМА, который еще не готов к использованию (капитальные вложения), тестируется на обесценение независимо от наличия признаков обесценения. Тестирование проводится ежегодно путем сравнения его балансовой стоимости с возмещаемой суммой в с 1 по 20 ноября отчетного года. (*Основание: п. 43 ФСБУ 14/2022, п. 17 ФСБУ 26/2020, пп. "а" п. 10, п. 11 МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов"*).

2.4. Запасы и активы к продаже

2.4.1 Запасы принимаются Обществом к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, исчисленной исходя из суммы фактических затрат на их приобретение (изготовление), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится Обществом по средней себестоимости. Последняя определяется исходя из средней за период фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало периода и все поступления за период. В качестве расчетного периода установлен месяц. (*Основание: пп. "б" п. 36, п. 39 ФСБУ 5/2019*).

Для обеспечения контроля за сохранностью инструментов, инвентаря и т.д., стоимость таких материалов после их передачи в производство (эксплуатацию) принимается на забалансовый учет. (Основание: п. 8 ФСБУ 5/2019).

Запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин

- фактическая себестоимость запасов;
- чистая стоимость продажи запасов, определяемая в соответствии с пунктом 29 ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Обесценение запасов отражается с использованием счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». (Основание: п. 30 ФСБУ 5/2019).

Общество создает (корректирует) резерв под снижение стоимости материалов ежегодно на отчетную дату годовой бухгалтерской отчетности. Решение о наличии признаков обесценения и целесообразности создания резерва принимается после проведения годовой инвентаризации назначенной инвентаризационной комиссией. Комиссия в результате осмотра ТМЦ делает заключение о текущем состоянии, запасов, о чем составляется Акт.

Общество отражает создание резерва под обесценение запасов на счетах учета затрат, на которые обычно списывает стоимость соответствующих запасов (относит на увеличение себестоимости реализации текущего периода) с тем, чтобы в случае последующего восстановления резерва в отчете о финансовых результатах уменьшались те же статьи, которые ранее были увеличены при создании резерва. (Основание: п. 7 ПБУ 1/2008, п. 31 ФСБУ 5/2019, п. 22 ПБУ 4/99).

Для определения чистой стоимости продажи при создании резерва Общество собственными силами анализирует информацию, размещенную в публичных источниках сети интернет, а также с помощью привлечения профессиональных сторонних организаций.

2.4.2. Долгосрочные активы к продаже отражаются в учете на счете 41 "Товары" с выделением в группу «Долгосрочные активы к продаже» (Основание: п. 4 ПБУ 1/2008, п. 10.1 ПБУ 16/02).

Под долгосрочным активом к продаже (далее – ДАП) понимаются:

- объект основных средств или других внеоборотных активов (за исключением финансовых вложений), использование которого прекращено в связи с принятием решения о его продаже, и имеется подтверждение того, что возобновление использования этого объекта не предполагается (принято решение руководства, начаты действия по подготовке актива к продаже, заключено соглашение о продаже и др.).

- предназначенные для продажи запасы, остающиеся от выбытия, в том числе частичного, внеоборотных активов или извлекаемые в процессе их текущего содержания, ремонта, модернизации, реконструкции, за исключением случая, когда такие ценности классифицируются в качестве запасов. (Основание: 10.1 ПБУ 16/02)

- незавершенные капитальные вложения классифицируются как долгосрочный актив к продаже, если организация приняла решение о продаже незавершенного объекта, прекратила действия по осуществлению дальнейших капитальных вложений (за исключением действий, необходимых для подготовки объекта к продаже) и имеет

подтверждение того, что завершение капитальных вложений и последующая эксплуатация объекта не предполагаются.

- готовый к использованию, но не введенный в эксплуатацию объект основных средств классифицируется как долгосрочный актив к продаже, если организация приняла решение о его продаже и имеет подтверждение того, что использование объекта в будущем не предполагается.

- в случае если использование внеоборотного актива было приостановлено или прекращено по причинам иным, чем принятие решения о его продаже, но впоследствии принято решение о его продаже, такой актив переклассифицируется в долгосрочный актив к продаже при наличии подтверждения того, что возобновление использования этого объекта не предполагается. (Основание: Рекомендация НРБУ БМЦ Р-116/2020-КпР «Долгосрочные активы к продаже - определение»).

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые организацией, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива, классификация актива как ДАП остается в силе. (Основание п.9 МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»).

Изъятые предметы лизинга отображаются в балансе в составе строки 1215 «Долгосрочные активы к продаже», учитываются на счете 41 "Товары" с выделением изъятого имущества, учитываемого на балансе Общества менее 12 месяцев, с момента изъятия.

Показатель «Долгосрочные активы к продаже» относится к числу обязательных для отражения в балансе независимо от существенности (Основание п.9 ФСБУ 4/2023).

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Долгосрочные активы к продаже отражаются по строке 1215 согласно ФСБУ 4/2023.

2.5. Аренда

Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

2.5.1. Учет при получении имущества в аренду (учет у арендатора).

Общество признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом (далее ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде.

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей. (Основание: п. п. 10, 17, 18 ФСБУ 25/2018).

Актив в форме права пользования (ППА) отражается по первоначальной стоимости, амортизируется по правилам учета основных средств, то есть начисление амортизации объекта начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета (Основание: п. 33 ФСБУ 6/2020).

ППА отражается в бухгалтерском балансе по строке 1150 «Основные средства» (в отношении арендованных основных средств).

ППА амортизируется в течение минимального из двух сроков:

- срока аренды или срока полезного использования (в случае если нет перехода права собственности)
- в течение срока полезного использования (в случае перехода права собственности).

(Основание: п.32 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 N 111н) (ред. от 20.08.2021).

В качестве единицы учета аренды признается договор, если исходя из условий договора не следует более удобным иной подход к выделению объектов учета аренды.

Общество не признает право пользования активом и обязательство по аренде в любом из случаев:

- для краткосрочных договоров аренды, срок по которым не превышает 12 месяцев с учетом оценки вероятности пролонгации договора аренды.

- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб.

Арендные платежи по договорам, по которым организация не признала предмет аренды в качестве ППА, признаются равномерно в течение срока действия договора.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств, представляющей собой ставку, по которой на дату начала арендных отношений Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях.

Проценты по обязательству по аренде учитываются в составе прочих расходов по мере их начисления или включаются в стоимость актива, если арендуемое имущество используется для создания другого актива.

2.5.2. Учет у арендодателя.

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

В отношении договоров неоперационной (финансовой) аренды Общество является лизингодателем.

При неоперационной (финансовой) аренде признается инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости. Далее чистая стоимость инвестиции в аренду увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически полученных арендных платежей.

При операционной аренде прежний порядок учета актива не изменяется в связи с его передачей в аренду, за исключением изменения оценочных значений.

(Основание: п. п. 24, 32, 36, 41 ФСБУ 25/2018).

В бухгалтерском учете предмет лизинга в качестве доходных вложений в материальные ценности не отражается. Предмет лизинга на дату его передачи лизингополучателю лизингодатель признает в качестве инвестиции в аренду в размере ее чистой стоимости (п. п. 32, 33 ФСБУ 25/2018).

Чистая стоимость инвестиции в аренду (лизинг) определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату начала аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и затрат арендодателя, понесенных в связи с договором аренды (п. 33 ФСБУ 25/2018).

Чистая стоимость инвестиции в аренду (лизинг) отражается на счете 76 ("Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"). Чистая стоимость инвестиции в аренду (лизинг) уменьшается на сумму полученных авансовых платежей.

Равенство «Начальный Аванс + Чистая инвестиция в аренду = Стоимость предмета лизинга + первоначальные затраты» обеспечивает процентная ставка.

Процентная ставка для начисления процентов рассчитывается на основании графика лизинговых платежей с использованием функции excel «ЧИСТВНДОХ» (на английском языке функция называется XIRR). (п. 34 ФСБУ 25/2018, п. 6 Рекомендации Р-65/2015-КпР "Ставка дисконтирования", п. 3 Рекомендации Р-134/2021-ОК Лизинг "Авансы по финансовой аренде").

В качестве дохода на конец каждого отчетного периода и дату прекращения аренды признаются проценты по инвестиции в аренду (лизинг). Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду (лизинг) методом эффективной процентной ставки, признаются арендодателем в качестве доходов периода, за который они начислены. Величина начисляемых процентов в каждом периоде в течение срока аренды определяется исходя из размера чистой стоимости инвестиции в аренду на начало периода, за который начисляются проценты, и процентной ставки за такой период (п.37 ФСБУ 25/2018).

В течение срока лизинга чистая стоимость инвестиции увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму полученных лизинговых платежей (без учета НДС) (п. п. 7, 36 ФСБУ 25/2018).

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды или на основе другого систематического подхода, отражающего характер использования арендатором экономических выгод от предмета аренды. Порядок признания доходов определяется по каждому договору аренды в момент начала его исполнения и закрепляется в приказе руководителя Общества (Основание: п. 42 ФСБУ 25/2018).

Учет операционной аренды (имущество Общества, переданное в аренду без права выкупа). В бухгалтерском учете инвестиция в аренду у арендодателя не отражается. В течение срока действия договора арендодатель признает доходы в виде арендных платежей равномерно и начисляет по переданным объектам амортизацию.

2.6. Финансовые вложения

Финансовые вложения при принятии к учету оцениваются по фактическим затратам. В последующем финансовые вложения, по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости, финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, не переоцениваются, но производится их проверка на обесценение.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется Обществом исходя из последней оценки.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется Обществом исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные Обществом займы, депозитные вклады в

кредитных организациях (за исключением тех депозитов, которые относятся к денежным эквивалентам), дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются Обществом по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений

2.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

В состав денежных средств и их эквивалентов входят:

- деньги в кассе;
- денежные средства в пути;
- денежные средства, размещенные на депозитах на срок не более 3 месяцев;
- деньги на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования;
- банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения;
- аккредитивы, используемые Обществом при расчетах с поставщиками предметов лизинга;
- прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.

Для целей составления отчета о движении денежных средств денежные потоки квалифицируются Обществом на основании критериев, установленных пунктами 9-11 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденный Приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. №11н.

Выплаченные дивиденды классифицируются Обществом как денежный поток от финансовых операций.

Уплата налога на прибыль организаций классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

Оплата поставщикам предметов лизинга классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

Денежные потоки, которые не могут быть однозначно классифицированы, отражаются как денежные потоки от текущих операций.

Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

Средний курс для пересчета денежных потоков не применяется.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- отражение результатов от валютно-обменных операций. По строке 4119 отражается выгода от валютно-обменных операций, а по строке 4129 – потери (пп. «в» п.6 ПБУ 23/2011);
- переоценка денежных средств на валютных счетах;
- возвраты денежных средств от поставщиков и покупателей;
- краткосрочные депозиты на срок до 3 месяцев (основание п. 5, пп. "а" п. 6 ПБУ 23/2011).
- налог на добавленную стоимость (НДС). Положительная величина НДС - в строке 4119, отрицательная - в строке 4129 (п. 16 ПБУ 23/2011).

2.8. Инвестиции в лизинг и Дебиторская задолженность

Долгосрочная дебиторская задолженность - срок обращения (погашения) которой более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

Краткосрочная дебиторская задолженность - срок обращения (погашения) которой не превышает 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев.

В состав дебиторской задолженности входит Чистая стоимость инвестиции в аренду (лизинг) в её краткосрочной части, отражается по строке 12301.

Долгосрочная часть Чистой инвестиции в аренду (лизинг) отражается в разделе «Внеоборотные активы» по строке 1151.

Суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты, в счёт предстоящих поставок предметов лизинга классифицируются как инвестиции в лизинг, поэтому отражены в отчетности в составе «Дебиторская задолженность» строка 12305.

Суммы затрат на приобретение предметов лизинга до момента их передачи лизингополучателю отражаются в строке 12304 «Затраты на приобретение предмета лизинга до момента его передачи лизингополучателю».

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 год. (Основание: п.38 ФСБУ 25/2018).

В целях отражения оценки разработана и введена в эксплуатацию Концепция управления кредитными рисками АО «ТАЛК лизинг», утвержденная приказом АО «ТАЛК лизинг» № 531-П от 21.12.2022 года, в основе которой лежит Методика оценки рейтинга и вероятности дефолта лизингополучателей и Методика оценки потерь в случае дефолта и требований резервов/капитала/ доходности по сделкам с лизингополучателями.

Кредитный рейтинг – количественное выражение комплексной оценки кредитоспособности лизингополучателя на определенную дату.

Присвоение рейтингового балла проходит в несколько этапов:

1. Расчет балла по финансовым показателям лизингополучателя;
2. Расчет вероятности дефолта лизингополучателя и базового рейтингового разряда лизингополучателя;
3. Корректировка базового рейтингового разряда лизингополучателя, используя индивидуальные факторы обесценения и защиты.

Согласно утвержденной Концепции, рейтинги рассчитываются ежеквартально, на основании финансовой отчетности, предоставляемой Лизингополучателями по запросу. Рейтингованию подлежат Лизингополучатели, задолженность которых на отчетную дату превышает 20 млн. рублей. Кредитоспособность Лизингополучателей, задолженность которых составляет менее 20 млн. рублей включаются в Пул лизингополучателей (Портфель однородных ЛП) с определением стадии обесценения на отчетную дату.

Подход МСФО 9 учета ожидаемых, а не уже понесенных потерь требует, чтобы компании признавали ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании актива. Часть ожидаемых кредитных потерь (на протяжении 12-месячного периода) признается в отношении всех финансовых инструментов, которых это касается, с момента их первоначального приобретения или выпуска. Резервы МСФО 9 по лизинговому портфелю – сумма ожидаемых потерь, рассчитываемые по портфелю в целом на отчетную дату в следующем порядке:

- рассчитывается горизонт риска по каждому договору лизинга с учетом всех предметов лизинга и их характеристик (цена, вид, амортизация, ликвидность и т.д.);
- все платежи дисконтируются к дате начала Договора, включая ожидаемые платежи восстановления в случае дефолта, источником которых служит продажа предмета лизинга;
- ожидаемые потери рассчитываются в соответствии с Методикой оценки потерь в случае дефолта на любую отчетную дату, не превосходящую дату горизонта риска с учетом среднегодовой вероятности дефолта лизингополучателя (определяется по кредитному рейтингу лизингополучателя).

На основании Методики оценки потерь в случае дефолта и требований резервов/капитала/ доходности по сделкам с лизингополучателями разработан инструмент на базе excel «Расчет рисков ТАЛК», который содержит в формате макросов все описанные в Методике расчеты.

На расчет ожидаемых потерь по Лизинговому портфелю оказывают влияние следующие факторы:

1. Кредитный рейтинг Лизингополучателя (стадия обесценения при включении в Пул)
2. Характеристики лизингового имущества (ликвидность, стоимость, амортизационная группа)
3. График по Договору лизинга (наличие сезонности, балонов в конце срока и пр.)
4. Ценовые параметры Договора лизинга (стоимость фондирования, маржа и прочие затраты, входящие в плату за финансовую аренду).
5. Средневзвешенная ставка по Лизинговому портфелю.

В случае выявления признаков обесценения в бухгалтерском учете признается убыток по дебету счета 91.02 «Создание оценочного резерва под ожидаемые убытки» по кредиту счета 63.Р, в случае выбытия / досрочного расторжения ранее признанный убыток восстанавливается.

В бухгалтерской отчетности Чистая стоимость инвестиции в аренду показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Проверка на обесценение Чистой стоимости инвестиций в аренду производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Результаты проверки утверждаются Приказом Генерального директора Общества.

Резервы сомнительных долгов создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной. Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Проверка дебиторской задолженности на предмет наличия сомнительной проводится 1 раз в год по состоянию на 31 декабря

2.9. Оценочное обязательство

Оценочное обязательство – обязательство Общества с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. Оценочное обязательство может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий Общества, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Общества, указывают другим лицам, что Общество принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Общество выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Общества существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его хозяйственной жизни, исполнение которой Общество не может избежать. В случае, когда у Общества возникают сомнения в наличии такой обязанности, оно признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;
- уменьшение экономических выгод Общества, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Обществом признаются в бухгалтерском учете следующие оценочные обязательства:

- по выплате работникам вознаграждения (премии) по итогам работы за год;
- по оплате предстоящих отпусков, в том числе и материальная помощь к отпуску.

Величина обязательств по выплате работникам ежегодного вознаграждения по итогам работы за год определяется на основе результатов инвентаризации и принятого в Обществе порядка начисления работникам вознаграждения по итогам работы за год.

Сумма обязательств по оплате предстоящих отпусков определяется Обществом исходя из количества заработанных, но не использованных всеми сотрудниками дней основного и дополнительного отпусков за все время их работы в Обществе, и соответствующей среднедневной заработной платы.

Сумма обязательств по выплате материальной помощи к очередному ежегодному оплачиваемому отпуску (согласно п.10.1. Правил внутреннего трудового распорядка, утверждены Приказом №328/1-П от 29.12.2020г. и на основании Приказа № 069-П от 23.03.2021 г. «Об утверждении размера и порядка выплат материальной помощи»), определяется Обществом исходя из планового фонда оплаты труда по штатному расписанию, утвержденному на конец отчетного года, в размере 1 (одного) месячного оклада один раз в календарный год.

2.10. Доходы и Расходы Общества

Доходами от обычных видов деятельности является:

- проценты, начисляемые по инвестиции в аренду (доходы от предоставления имущества в операционную и не операционную (финансовую) аренду (лизинг);
- доходы от оказания услуг, связанных с сопровождением лизинговых и арендных сделок; доходы от реализации имущества.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору не операционной аренды (лизинга) и операционной аренды, расходы, связанные с реализацией имущества. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг по основным видам деятельности.

Для учета расходов по обычным видам деятельности предназначен счет 20 «Основное производство», на котором отражаются прямые расходы, непосредственно связанные с оказанием услуг, выполнением работ. Учет организуется по номенклатурным группам и статьям (элементам) затрат.

Расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 26 «Общехозяйственные расходы» подлежат списанию в дебет счета 90.08 «Продажи. Управленческие расходы».

Для обобщения информации о коммерческих расходах, связанных с продажей товаров, работ и услуг, применяется счет 44 "Расходы на продажу", в частности, относятся, следующие расходы: на предпродажную подготовку актива; по доставке товара/актива на станцию (пристань) отправления, погрузке в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства; на оценку независимыми оценочными компаниями; на рекламу; на представительские расходы; другие аналогичные по назначению расходы. Расходы, учтенные на счете 44 "Расходы на продажу", ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90-7 "Расходы на продажу", в полной сумме.

2.11. Информация по Сегментам

Организации - эмитенты публично размещаемых ценных бумаг должны раскрывать в пояснениях к бухгалтерской отчетности информацию по сегментам в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010). *(Основание п. 2 ПБУ 12/2010.)*

Перечень отчетных сегментов, определенных организацией исходя из ее организационной и управленческой структуры:

- финансовая (неоперационная) аренда (лизинг), включающая в себя реализацию предметов лизинга, как при плановом или досрочном выкупе, так и реализацию изъятых предметов лизинга;
- иные услуги, включающие в себя: операционную аренду, куплю-продажу с извлечением экономической выгоды, оказание услуг по обслуживанию информационно-технологической инфраструктуры и прочие.

В информационной системе ведется учет по номенклатурным группам, статьям затрат и объектам.

Используемые номенклатурные группы:

- Номенклатурная группа: Лизинг

- Номенклатурная группа: Услуги

В случае, когда не представляется возможным, отнести статью затрат или её составную часть к определенной номенклатурной группе, то затраты по статье распределяются пропорционально доле выручки за отчетный период.

2.12. Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

Задолженность по полученным займам и кредитам оценивается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Начисление процентов по полученным Обществом займам (кредитам) производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа или кредитном договоре.

Затраты, 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, а также курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам) относятся к операционным расходам того отчетного периода, в котором они произведены, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционных активов.

В целях применения норм ПБУ 15/2008 под инвестиционными активами понимаются объекты имущества, подготовка которых к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. Длительным временем на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива считается период, превышающий 3 месяца. Стоимость приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционных активов в рамках одного договора лизинга признается существенной, если цена имущества по договорам купли продажи /изготовления/приобретения активов с учетом НДС превышает 15 000 000 рублей.

В случае, когда финансирование лизинговой сделки осуществлено за счет облигационных займов, расчет процентов по облигациям для капитализации в первоначальную стоимость инвестиционного актива рассчитывается по ставке, определенной условиями выпуска облигаций.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения (Основание: п. 6, абз. 2 п. 8 ПБУ 15/2008).

2.13. Прочее

Расчеты по налогу на прибыль

Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (строка 180 листа 02).

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль (п. 20 ПБУ 18/02)

Отложенный налог на прибыль определяется как свернутая сумма, полученная от пересчета временных разниц, рассчитанный между балансовой стоимостью актива (обязательства), и его стоимостью, принимаемой для целей налогообложения по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается в отчете о финансовых результатах в качестве статьи, уменьшающей прибыль (убыток) до налогообложения при формировании чистой прибыли (убытка) за отчетный период (п. 24 ПБУ 18/02)

При составлении бухгалтерской отчетности Общество отражает в Бухгалтерском Балансе суммы отложенного налогового актива (далее ОНА) и отложенного налогового обязательства (далее ОНО) сальдировано (свернуто) (п.19 ПБУ 18/02).

В случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина ОНА и ОНО подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков. (Основание п. 14, 15 ПБУ 18/02).

В расчетах величины ОНО и ОНА при составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2024 г. надлежит применять новую налоговую ставку по налогу на прибыль. Основание: Письмо Минфина России от 18.12.2024 № 07-04-09/128024.

Пересчет отложенного налога отражается в строке 2412 Отчета о финансовых результатах

Суммы НДС с выданных авансов и предоплат, не принятые к вычету, отражаются в бухгалтерском учете в составе оборотных активов как отложенное право на вычет налога, если организация намерена использовать право на вычет. Отложенный вычет не включается в сумму аванса как права требования покупателя к продавцу. (Основание: п. 7.1 ПБУ 1/2008, Рекомендация Р-152/2023-КпР "Косвенные налоги в расчетах с контрагентами")

Критерии существенности ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Существенными для раскрытия в бухгалтерской отчетности являются показатели, отношение которых к валюте баланса за отчетный период составляет не менее 10 % (Основание: п. 10, пп. "д", "е" п. 69 ФСБУ 4/2023).

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 10 %. (Основание: п. 3 ПБУ 22/2010).

2.14. Корректировка показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности предшествующих отчетных периодов

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год были скорректированы показатели 2024 и 2023 года. Данные корректировки были произведены по причинам изменения подходов к отражению отдельных видов активов и обязательств, доходов и расходов, денежных потоков, в том числе в связи с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Изменения в учетную политику Общества в течение 2024 года не вносились.

Произведенные корректировки не привели к изменению валюты баланса.

Иных корректировок не осуществлялось.

Информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде – отсутствует.

Корректировка показателей бухгалтерского баланса

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год			По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год		Разницы		Примечания
		На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2023	На 31.12.2024	На 31.12.2024	На 31.12.2023	
АКТИВ									
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Нематериальные активы	1110	21 063	15 297	6 067	6 067	15 297	0	0	
Основные средства	1150	21 789	45 143	12 670	12 670	45 143	0	0	-
Долгосрочная часть инвестиции в аренду	1151	3 205 275	3 713 374	3 088 843			3 713 374	3 088 843	Перенос информации из строки 1230, в связи с началом применения ФСБУ 4/2023
Инвестиционная недвижимость	1160	126 171	129 420	132 897	132 897	129 420	0	0	-
Финансовые вложения	1170	879 434	782 395	749 359	748 389	780 110	2 285	970	Задолженность по займам выданным, перенесена из строки 1230
Отложенные налоговые активы	1180	20 380	57 874	26 542	26 542	57 874	0	0	
Прочие внеоборотные активы	1190	9	12	552	552	12	0	0	
Итого по разделу I	1100	4 274 121	4 743 515	4 016 930	927 117	1 027 856	3 715 659	3 089 813	X
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Запасы	1210	9	10	180	150 288	118 005	(117 995)	(150 108)	Перенос стоимости активов в долгосрочные активы к продаже
Долгосрочные активы к продаже	1215	224 393	117 995	150 108			117 995	150 108	Перенос стоимости активов в долгосрочные активы к продаже
НДС по приобретенным ценностям	1220	357	0	97 528	97 528		0	0	
Дебиторская задолженность	1230	5 246 521	4 552 292	4 711 405	7 764 472	8 222 170	(3 669 878)	(3 053 067)	Перенос информации из строки 1230, в связи с началом применения ФСБУ 4/2023, перенесена краткосрочная часть задолженности по займам

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	41 938	9 940	25 429	247 533	337 700	(327 760)	(222 105)	Из строки 1230 в строку 1240 перенесена краткосрочная часть задолженности по займам в размере. Депозиты до 3 мес. перенесены из строки 1240 в строку 1250.
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	232 867	692 170	335 793	113 288	363 470	328 700	222 505	Депозиты до 3 мес. перенесены из строки 1240 в строку 1250
Прочие оборотные активы	1260	10 866	515	519	37 666	47 236	(46 721)	(37 147)	Страховые премии, уплаченные в соответствии с договорами страхования, учитываются в качестве предварительной оплаты (в составе дебиторской задолженности), перенесены из строки 1260 в строку 1230
Итого по разделу II	1200	5 756 951	5 372 922	5 320 962	8 410 775	9 088 581	(3 715 659)	(3 089 813)	X
БАЛАНС	1600	10 031 072	10 116 437	9 337 892	9 337 892	10 116 437	0	0	X

Корректировка показателей отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	Код	По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год		По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год	Разница	Примечания
		Январь - Декабрь 2025 г.	Январь - Декабрь 2024 г.	Январь - Декабрь 2024 г.		
Выручка	2110	2 316 849	1 909 163	1 909 163	0	
Себестоимость продаж	2120	(735 745)	(604 167)	(604 167)	0	
Валовая прибыль (убыток)	2100	1 581 104	1 304 996	1 304 996	-	
Коммерческие расходы	2210	(11 966)	(8 263)	(1 233)	-7 030	Затраты на рекламу перенесены из строки 2220 в строку 2210
Управленческие расходы	2220	(179 943)	(135 471)	(142 501)	7 030	
Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 389 195	1 161 262	1 161 262	-	
Доходы от участия в других организациях	2310	20 000	-	-	0	
Проценты к получению	2320	126 213	86 437	86 437	0	
Проценты к уплате	2330	(1 282 282)	(982 196)	(982 196)	0	
Прочие доходы	2340	170 065	174 145	342 926	-168 781	Пересмотр подхода к отражению прочих доходов и прочих расходов, связанных с одним или несколькими аналогичными фактами хозяйственной жизни
Прочие расходы	2350	(282 175)	(306 821)	(475 602)	168 781	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	141 016	132 827	132 827	-	
Налог на прибыль	2410	(37 494)	(21 092)	(21 092)	0	
в т.ч. Текущий налог на прибыль	2411	-	(52 424)	(52 424)	0	
Отложенный налог на прибыль	2412	(37 494)	31 332	31 332	0	
Прочее	2460	-	-	-	0	
Чистая прибыль (убыток)	2400	103 522	111 735	111 735	-	

Корректировка показателей отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	Код	По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год		По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год	Разница	Примечания
		Январь - Декабрь 2025 г.	Январь - Декабрь 2024 г.	Январь - Декабрь 2024 г.		
Денежные потоки от текущих операций						
Поступления - всего	4110	5 730 892	5 700 593	5 701 022	(429)	Изменения, связанные с переносом краткосрочных депозитов из финансовых вложений в денежные эквиваленты
в том числе:						
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	5 631 004	5 483 138	5 483 138	-	
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	730	730	-	
налог на добавленную стоимость	4113	60 568	136 254	136 254	-	
Субсидии полученные	4114	3 035	56 342	56 342	-	
прочие поступления	4119	36 285	24 129	24 558	(429)	Изменения, связанные с переносом краткосрочных депозитов из финансовых вложений в денежные эквиваленты
Платежи - всего	4120	(5 840 878)	(6 336 452)	(6 445 735)	109 283	
в том числе:						
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(204 242)	(268 086)	(274 353)	6 267	Арендные платежи перенесены в строку 4320, выделены платежи на приобретение основных средств и перенесены в строку 4221
в связи с оплатой труда работников	4122	(228 734)	(176 850)	(176 850)	-	
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 433 163)	(1 095 351)	(1 095 591)	240	Перенос процентов по аренде (ППА)
налога на прибыль организаций	4124	-	(78 874)	(78 874)	-	
прочие налоги	4125	(7 591)	(7 237)	(7 237)	-	

размещено на депозитах		-	-	(103 016)	103 016	Перенос краткосрочных депозитов из финансовых вложений в денежные эквиваленты
поставщикам за предметы лизинга	4126	(3 926 292)	(4 687 574)	(4 687 574)	-	
Процентные расходы по ППА	4127	(535)	(240)	-	(240)	Перенос процентов по аренде (ППА)
прочие платежи	4129	(40 321)	(22 240)	(22 240)	-	
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(109 986)	(635 859)	(744 713)	108 854	
Денежные потоки от инвестиционных операций						
Поступления - всего	4210	158 542	88 701	85 093	3 608	
в том числе:					-	
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-	-	-	
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	79 600	37 500	37 500	-	
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	78 942	51 201	47 593	3 608	Изменения, связанные с переносом краткосрочных депозитов из финансовых вложений в денежные эквиваленты
прочие поступления	4219	-	-		-	
Платежи - всего	4220	(208 524)	(44 392)	(41 000)	(3 392)	
в том числе:					-	
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(1 792)	(3 392)	-	(3 392)	Выделены платежи на приобретение основных средств, перенесены из строки 4121
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	(206 732)	(41 000)	(41 000)	-	
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-		-	
прочие платежи	4229	-	-		-	
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(49 982)	44 309	44 093	216	
Денежные потоки от финансовых операций						
Поступления - всего	4310	3 443 717	4 663 589	4 663 589	-	
в том числе:						
получение кредитов и займов	4311	3 443 717	4 663 589	4 663 589	-	
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-	-	-	
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-	-	-	
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-	-	-	
прочие поступления	4319	-	-		-	
Платежи - всего	4320	(3 743 052)	(3 717 869)	(3 714 994)	(2 875)	Перенос арендных платежей
в том числе:						
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-	-	-	
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(27 853)	(24 926)	(24 926)	-	
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(3 707 338)	(3 690 068)	(3 690 068)	-	
прочие платежи	4329	(7 861)	(2 875)	-	(2 875)	

Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(299 335)	945 720	948 595	(2 875)	
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(459 303)	354 170	247 975	106 195	Изменения, связанные с переносом краткосрочных депозитов из финансовых вложений в денежные эквиваленты
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	692 170	335 793	113 288	222 505	Изменения, связанные с переносом краткосрочных депозитов из финансовых вложений в денежные эквиваленты
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	232 867	692 170	363 470	328 700	Изменения, связанные с переносом краткосрочных депозитов из финансовых вложений в денежные эквиваленты
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	2 207	2 207	-	

2.15. Инвентаризация активов и обязательств

В течение года работают инвентаризационные комиссии, персональный состав всех инвентаризационных комиссий утверждается приказами генерального директора.

Согласно п.16. ФСБУ 28/2023 инвентаризация проводится:

- при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - по состоянию на отчетную дату;
- при смене работника, на которого возложена материальная ответственность, или руководителя - по состоянию на день приемки-передачи дел;
- при установлении факта утраты или порчи (повреждения) активов - непосредственно по установлению такого факта;
- в случае пожара, аварии, стихийного бедствия, а также иного бедствия, в результате которого сложилась чрезвычайная ситуация, - непосредственно по окончании соответствующего события;
- при реорганизации организации - перед составлением передаточного акта или разделительного баланса;
- по финансовым вложениям, по расчетам с бюджетом, расчетам с кредиторами и дебиторами – ежегодно по состоянию на 31 декабря года;
- дебиторской задолженности, возникшей в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг – на последнее число последнего месяца каждого квартала.

Результаты инвентаризации рассматриваются и утверждаются инвентаризационной комиссией.

Перед составлением бухгалтерской отчетности была проведена инвентаризация активов и обязательств организации:

- инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности;
- инвентаризация основных средств, инвестиционной недвижимости, НМА, запасов;
- инвентаризация капитальных вложений в предметы лизинга, в том числе капитализированные проценты;
- инвентаризация финансовых вложений;
- инвентаризация остатков денежных средств.

В течение 2025 года была проведена выборочная инвентаризация предметов лизинга, переданных лизингополучателям.

2.16. Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

При составлении бухгалтерской отчетности организация руководствуется нормами Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденного Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н, Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" ПБУ 23/2011, утвержденного Приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н, а также требованиями к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, содержащимися в других стандартах бухгалтерского учета.

Общество определяет формы бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе образцов, приведенных в приложениях к Федеральному стандарту бухгалтерского учета «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (ФСБУ 4/2023), утвержденному Приказом Минфина

России от 04.10.2023 №157н. При составлении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним Общество придерживается принятых ею содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому. (Основание: п. 62 ФСБУ 4/2023)

В бухгалтерскую (финансовую) отчетность включены показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении Общества, финансовых результатах его деятельности и изменениях в его финансовом положении.

В бухгалтерском балансе по каждому числовому показателю данные приводятся по состоянию на отчетную дату, предыдущую отчетную дату, а также отчетную дату, предшествующую предыдущей отчетной дате.

В отчете о финансовых результатах, отчете об изменениях капитала и отчете о движении денежных средств показатели приводятся за два года – отчетный и предыдущий.

Общество составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность за квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года, при этом квартальная отчетность является промежуточной.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- отчета об изменениях капитала;
- отчета о движении денежных средств;
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (далее – Пояснения) состоят из текстовых пояснений, в которые включаются расшифровки (в том числе табличные) к отдельным показателям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Данные представляемой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков.

3. Пояснения и расшифровки к бухгалтерской отчетности

3.1. Нематериальные активы

тыс.руб.

Балансовая стоимость НМА по строке 1110	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Остаточная стоимость НМА	21 063	2 971	593
Расходы по формированию первоначальной стоимости по создаваемым НМА	0	12 327	5 474
Всего:	21 063	15 297	6 067

НМА были протестированы на обесценение. При проверке обесценение не выявлено.

3.2. Основные средства и инвестиционная недвижимость

3.2.1 Основные средства, в том числе наличие и движение арендованных основных средств

Проверка на обесценение основных средств проводилась по состоянию на 31.12.2025 года.

В бухгалтерском учете на 31.12.2025 года признан убыток от обесценения имущества, переданного в операционную аренду в общей сумме – 1 062 тыс. рублей.

тыс. руб.

Основные средства	На 31.12.2025		На 31.12.2024		На 31.12.2023	
	Перво-начальная стоимость	Балансовая стоимость	Перво-начальная стоимость	Балансовая стоимость	Перво-начальная стоимость	Балансовая стоимость
Основные средства	42 147	21 788	60 677	45 143	27 016	12 670
в том числе:						
Офисное оборудование	7 160	4 785	5 479	4 050	2 170	1 125
Здания (ППА)	15 321	3 010	8 117	1 489	4 938	1 646
Транспортные средства	14 419	10 398	7 715	5 072	6 174	4 443
Другие виды основных средств	991	991	736	736	2 362	1 996
Многолетние насаждения	1 025	954	1 025	988	1 025	1 023
Земельные участки	279	279	279	279	-	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	101	72	101	87	101	101
Транспортные средства, переданные в операционную аренду	0	0	34 374	30 928	-	-
Машины и оборудование, переданные в операционную аренду	2 446	1127	2 446	1 317	3 780	1 506
Сооружения, переданные в операционную аренду	405	172	405	198	6 466	830

тыс. руб.

Вид ОС:	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Основные средства	21 788	45 143	12 670
В том числе:			
Права пользования активами ППА (арендуемые офисы).	3 010	1 489	1 646
Основные средства, переданные в операционную аренду	1 299	32 443	2 336

Финансовый результат от выбытия основных средств, тыс. руб.:

Способ выбытия:	2025	2024	2023
Реализовано	0	0	0
Безвозмездная передача	0	(22 428)	(5 161)
Итого	0	(22 428)	(5 161)

У Общества на отчетную дату отсутствуют не используемые объекты основных средств.

3.2.2. Инвестиционная недвижимость

По строке 1160 «Инвестиционная недвижимость» - отражена остаточная стоимость инвестиционной недвижимости с учетом обесценения объектов недвижимого имущества, предназначенных для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости.

тыс.руб.

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Остаточная стоимость инвестиционной недвижимости	129 467	131 773	134 534
Накопленное обесценение	(3 296)	(2 353)	(1 637)

Инвестиционная недвижимость	На 31.12.2025		На 31.12.2024		На 31.12.2023	
	Перво-начальная стоимость	Балансовая стоимость (с учетом обесценения)	Перво-начальная стоимость	Балансовая стоимость (с учетом обесценения)	Перво-начальная стоимость	Балансовая стоимость (с учетом обесценения)
Инвестиционная недвижимость - в том числе:	155 948	126 171	155 948	129 420	156 404	132 897
Здания	154 236	124 459	154 236	127 708	154 237	130 730
Земельные участки	1 712	1 712	1 712	1 712	2 167	2 167

3.2.3 Балансовая стоимость амортизируемого и не амортизируемого имущества

тыс. руб.

Вид актива	На 31.12.2025		На 31.12.2024		На 31.12.2023	
	НЕ Аморти- зируемого имущества	Аморти- зируемого имущества	НЕ аморти- зируемого имущества	Аморти- зируемого имущества	НЕ аморти- зируемого имущества	Аморти- зируемого имущества
Основные средства	279	21 510	279	44 864	-	12 670
Инвестиционная недвижимость	1 712	124 459	1 712	127 708	2 167	130 730

Перечень имущества, переданного в залог на 31.12.2025 г.

№ п/п	Наименование	Инвен- тарный номер	Залоговая стоимость	Договор обеспечения	Предмет обеспечения	Вид учета имущества
1	Земельный участок 9182 м2(Тюм. обл., п. Винзили, мкр. "Пыш. долина", ул. Агротехническая 3, стр. 1) Кадастровый номер 72:17:0301006:1094	00009288	11 767 000,00	Договор ипотеки от 08.12.2025 Стройлесбанк	договор кредитной линии №124/25 от 08.12.2025	Инвестиционная недвижимость
2	Здание, нежилое,(1204,4 кв м) Т.обл., п.Винзили, мкр "Пышминская долина", ул. Агротехниче 3 Кадастровый номер 72:17:0301006:993	00007609	26 737 500,00	Договор ипотеки от 08.12.2025 Стройлесбанк	договор кредитной линии №124/25 от 08.12.2025	Инвестиционная недвижимость
3	Земельный участок 4591 м2(Тюм. обл., п. Винзили, мкр. "Пыш. долина", ул. Агротехническая 3, стр. 1) Кадастровый номер 72:17:0301006:1096	00009289	5 273 000,00	Договор ипотеки от 08.12.2025 Стройлесбанк	договор кредитной линии №124/25 от 08.12.2025	Инвестиционная недвижимость
4	Здание, нежилое,(1016.1 кв м) Т.обл., п.Винзили, мкр "Пышминская долина", ул. Агротехниче 3, стр 1 Кадастровый номер 72:17:0301006:1005	00007608	17 883 500,00	Договор ипотеки от 08.12.2025 Стройлесбанк	договор кредитной линии №124/25 от 08.12.2025	Инвестиционная недвижимость
5	Земельный участок 4591 м2(Тюм. обл., п. Винзили, мкр. "Пыш. долина", ул. Агротехническая 3, стр. 2) Кадастровый номер 72:17:0301006:1095	00009290	6 771 500,00	Договор ипотеки от 08.12.2025 Стройлесбанк	договор кредитной линии №124/25 от 08.12.2025	Основные средства
ИТОГО			68 432 500,00			

3.3. Запасы и активы к продаже

- Строка 1210 «Запасы» - 9 тыс. руб. отражена общая сумма запасов, с учетом обесценения.

Запасы	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Запасы - всего	9	10	180
Сырье, материалы	9	10	180

У Общества отсутствуют запасы, в отношении которых могли бы быть ограничения имущественных прав.

Также нет запасов, находящихся в залоге.

Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов отсутствуют.

Строка 1215 «Долгосрочные активы к продаже» - 224 393 тыс. руб. отражена балансовая стоимость активов (преимущественно изъятые предметы лизинга), предназначенных для продажи, с учетом обесценения.

В составе «Долгосрочных активов к продаже» в строке 12151 отражена балансовая стоимость изъятых предметов лизинга, находящихся на балансе Общества менее 12 месяцев с момента изъятия.

Совокупный прирост на отчетную дату объема изъятого имущества составляет 106 398 тыс. руб.

тыс. руб.

Активы к продаже	На 31.12.2024	Изъято предметов лизинга в течение 2025 г.	Реализовано в течение 2025 г.	На 31.12.2025
Долгосрочные активы к продаже, всего:	117 995	648 316	(541 918)	224 393
в том числе:				
Изъятое имущество, находящееся на балансе Общества менее 12 мес	23 664	624 892	(496 200)	152 356
Резервы под снижение стоимости активов	(15 681)	(7 526)	2 681	(20 526)

3.4. Финансовые вложения.

Информация о наличии и движении финансовых вложений, тыс. руб.:

Финансовые вложения	Балансовая стоимость, на 31.12.2024	Фактически погашено за 2025 г.	Переквалифицировано в течение 2025 г.	Поступило за 2025 г.	Балансовая стоимость, На 31.12.2025
Долгосрочные, всего в т.ч.:	782 395	0	(23 513)	120 552	879 434
Вклады в УК, акции хоз. Обществ	780 110	0		0	780 110
Резервы под обесценение	0	0	0	0	0
Предоставленные займы	2 285	0	(23 513)	120 552	99 324
Краткосрочные всего, в т.ч.	9 940	(80 615)	23 513	89 100	41 938
Предоставленные займы	9 940	(80 615)	23 513	89 100	41 938
Резервы под обесценение займов	0		0		0

3.5. Инвестиции в аренду (лизинг) и Дебиторская задолженность

3.5.1. Инвестиции в аренду (лизинг)

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

	Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость (Валовая инвестиция остаток по сч. 76.00.ЧИ.ВИ):	8 439 570	8 732 942
2	в течение 1 года	4 306 289	4 008 534
3	от 1 до 2 лет	2 388 790	2 680 802
4	от 2 до 3 лет	1 100 429	1 273 333
5	от 3 до 4 лет	549 134	534 387
6	от 4 до 5 лет	94 927	235 886
7	Незаработанный финансовый доход (Процентный доход по договорам лизинга отложенный, остаток по сч. 76.00.ЧИ.ПР)	2 390 379	2 403 905
8	в течение 1 года	1 399 335	1 349 438
9	от 1 до 2 лет	671 704	686 880
10	от 2 до 3 лет	239 881	281 699
11	от 3 до 4 лет	71 175	77 776
12	от 4 до 5 лет	8 284	8 112
13	Чистая инвестиция в аренду (п.1 - п.7)	6 049 190	6 329 037
14	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (остаток по счету 63.Р)	(65 951)	(35 907)
15	Авансам по лизинговым платежам, к зачету в течение 12 мес (отражены по сч. 62.02.ЛП)	(49 901)	(45 567)
16	Авансам по выкупным платежам ЛП, к зачету в будущих периодах (отражаются по сч.62.02.ВП)	(20 989)	(29 466)
17	Задолженность по лизинговым платежам (отражена по сч. 62.01.ЛП)	423 434	281 343
18	Резерв по сомнительной задолженности лизингополучателей (сч. 63)	(139 113)	(62 086)
19	Задолженность по финансовой аренде	6 196 670	6 437 354

Ниже представлена общая сумма Инвестиций в аренду (лизинг):

	на 31 декабря 2025г.	на 31 декабря 2024г.	на 31 декабря 2023г.
Валовые инвестиции в аренду (лизинг) сальдо по сч. 76.00.ЧИ.ВИ	8 439 570	8 732 942	7 058 424
За вычетом неполученного финансового дохода (процентный доход будущий) сальдо по сч.76.00.ЧИ.ПР	(2 390 379)	(2 403 905)	(1 697 143)
Читая инвестиция в аренду (лизинг) сальдо по сч.76.00.ЧИ	6 049 190	6 329 037	5 361 281
За вычетом резерва согласно МСФО 9 сальдо по сч. 63.Р	(65 951)	(35 907)	(12 679)
за вычетом авансов по лизинговым платежам, к зачету в течение 12 мес (сальдо по сч. сч. 62.02.ЛП)	(49 901)	(45 567)	(75 129)
за вычетом авансов по выкупным платежам ЛП, подлежащих зачету в будущих периодах (сальдо по сч.62.02.ВП)	(20 989)	(29 466)	(3 175)
Задолженность по лизинговым платежам - сальдо по сч. 62.01.ЛП	423 434	281 343	199 935
За вычетом резерва по сомнительной задолженности лизингополучателей сальдо по сч. 63	(139 113)	(62 086)	0
Задолженность по чистой инвестиции в аренду (лизинг) сумма строк баланса 1151 и 12304	6 196 670	6 437 354	5 470 233

Изменения чистой стоимости инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду (лизинг) за 2025 год составили - 240 684 тыс. руб.

Сокращение (отток) чистой стоимости инвестиции связан, в основном, со снижением объема нового бизнеса в 2025 году по сравнению с 2024 годом (на 6,7%), а также на фоне досрочного погашения лизинговых договоров.

Главной причиной падения объемов нового бизнеса в лизинговой отрасли послужила жесткая денежно-кредитная политика, которая сохраняется с 2024 года.

Доходы и расходы от выбытия предметов аренды за период 2024 – 2025 составили:

тыс. руб.

Показатель	2025	2024
доходы от выбытия предмета аренды	28 325	13 781
расходы от выбытия предмета аренды	(86 829)	(66 371)

Общая сумма дохода по операционной аренде с выделением дохода, относящегося к переменным арендным платежам за период 2024 – 2025 составила:

тыс. руб.		
Показатель	2025	2024
сумма дохода по операционной аренде	10 051	40 308
в том числе доход, относящийся к переменным арендным платежам	1 400	1 185

Право собственности на Предмет лизинга принадлежит Лизингодателю. Право Лизингодателя на распоряжение Предметом лизинга включает право изъять Предмет лизинга из владения и пользования у Лизингополучателя и реализовать Предмет лизинга с целью получения денежных средств для погашения расходов на финансирование, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Правилами лизинга, утвержденными приказом АО «ТАЛК лизинг» № 179-П от 17.12.2025 г. (п.5.1. Правил лизинга).

3.5.2. Дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На	На	На
		31.12.2025 г.	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Дебиторская задолженность	1230	5 246 521	4 552 292	4 711 405
Краткосрочная часть инвестиции в аренду	12301	2 991 395	2 723 980	2 381 390
Задолженность покупателей и заказчиков	12302	831 469	402 676	468 879
Прочая дебиторская задолженность	12303	335 532	254 327	192 180
Затраты на приобретение предмета лизинга до момента его передачи лизингополучателю	12304	353 439	452 897	303 484
Авансы, выданные поставщикам предметов лизинга	12305	734 686	718 412	1 365 472

По строке 1151 и 12301 отражается задолженность лизингополучателей за финансовую аренду (лизинг) и предстоящего оказания услуг, задолженность клиентов по лизинговым платежам за минусом:

- авансов, уплаченных лизингополучателями, зачет по которым будет в будущем (сальдо по счетам 62.02.ЛП и 62.02.ВП);
- резерва по сомнительной задолженности лизингополучателей, учитываемой на счете 63,
- резерва под обесценение чистой инвестиции (ожидаемые кредитные убытки лизингового портфеля), учитываемом на счете 63.Р «Резервы согласно МСФО 9».

Дебиторская задолженность отражена в бухгалтерском балансе за вычетом резерва по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резерва на финансовые результаты организации.

В отчетном периоде и предыдущих периодах сумма созданного резерва составила:

тыс.руб.

Резервы по счету 63	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Резервы под ожидаемые кредитные убытки лизингового портфеля, согласно МСФО 9	(65 951)	(35 907)	(12 679)
Резервы по сомнительным долгам:	(276 236)	(222 713)	(80 062)
в том числе:			
Резервы по сомнительным долгам покупателей	(251 496)	(184 340)	(67 725)
Резервы по сомнительным долгам по поставщикам имущества	(22 712)	(15 012)	0
Прочие резервы по сомнительным долгам	(2 029)	(23 361)	(12 337)

Увеличение суммы резервов связано с изменением комплекса факторов:

- Понижением кредитных рейтингов части Лизингополучателей, изменение стадии обесценения по ряду Лизингополучателей, входящих в Пул.

3.6. Просроченная дебиторская задолженность

По состоянию на 31.12.2025 просроченная дебиторская задолженность составила 554 368 тыс.руб., резерв по сомнительным долгам – 276 236 тыс.руб.

тыс.руб.

Наименования показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
	Сумма	Созданный резерв	Сумма	Созданный резерв	Сумма	Созданный резерв
Расчеты с покупателями и заказчиками	528 743	(251 496)	364 336	(184 340)	285 719	(80 062)
Расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей и предоплаты)	22 712	(22 712)	15 380	(15 012)		
Прочая просроченная дебиторская задолженность	2 913	(2 029)	24 010	(23 361)		
Итого:	554 368	(276 236)	403 726	(222 713)	285 719	(80 062)

Наиболее крупные дебиторы, задолженность которых просрочена по состоянию на 31.12.2025 г. и по которой не создан/не в полной мере создан резерв:

Наименование	Сумма просроченной ДЗ	Сумма созданного резерва	Причины не 100% создания резерва
ООО ТД Овоще-молочный	18 006	(8 702)	стоимость предмета лизинга покрывает задолженность по договору
ООО ТД Синдикат-Промо	15 048	0	стоимость предмета лизинга покрывает задолженность по договору
ООО КФХ «Мичуринский»	13 820	0	зadolженность обеспечена поручительством и залогом
ООО Славинвестстрой	11 624	0	зadolженность обеспечена поручительством и залогом
ООО ДМК Мост	11 268	0	Имущество реализовано
ООО Фрут Лайф	10 198	0	зadolженность обеспечена поручительством и залогом
ООО ЛПК Тобол	50 427	0	зadolженность обеспечена поручительством и залогом
ИТОГО	130 391	(8 702)	

Таким образом, вся просроченная дебиторская задолженность тщательно проанализирована на предмет наличия признаков сомнительной. При наличии обеспечения в виде поручительства или залога, просроченная дебиторская задолженность может не признаваться сомнительной и по ней не требуется создание резерва по сомнительным долгам.

Итоги анализа дебиторской задолженности и необходимости создания резерва изложены в Приказе АО «ТАЛК лизинг» № 024-П от 30.01.2026 г. «О начислении и восстановлении резервов по сомнительным долгам».

3.7. Информация о денежных средствах

По строке 1250 «Денежные средства» бухгалтерского баланса отражены остатки денежных средств организации, находящиеся на рублевых и валютных счетах в банках.

№	Денежные средства, тыс.руб.	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	Денежные средства, из них:	232 867	692 170	335 793
2	Денежные средства на отдельных счетах в рублях:	80 523	318 879	1 885
	-аккредитивы	78 655	318 876	
	-прочие специальные счета	1 868	3	1 885
3	Денежные средства на р/с в рублях	152 343	44 590	71 159
4	Денежные средства на валютных счетах	1	1	-
5	Переводы в пути	-	-	40 244
6	Депозиты	-	328 700	222 505
7	Денежные средства в кассе в рублях	-	-	-

В составе «Денежных средств и денежных эквивалентов» по строке 12503 отражены аккредитивы, тыс. руб.
на 31.12.2024:

№ аккредитива	Дата аккредитива	Поставщик	№, дата ДКП	Сумма аккредитива	Платежи по аккредитиву	Остаток по аккредитиву на 31.12.2024 г.
ROP240107562	01.08.2024	ООО «Экраниум»	307ДКП от 25.07.2024	8 066	(5 041)	3 025
ROP240109017	08.08.2024	ООО «ТРАНСКОНВЕЙ»	323ДКП от 06.08.2024	5 104	(4 253)	851
ROP240133738	27.12.2024	ООО «ГРУППА КОМПАНИЙ «МКС»	509ДКП от 27.12.2024	315 000	-	315 000
Итого:				328 170	(9 294)	318 876

В составе «Денежных средств и денежных эквивалентов» по строке 12503 отражены аккредитивы, тыс. руб.
на 31.12.2025:

№ аккредитива	Дата аккредитива	Поставщик	№, дата ДКП	Сумма аккредитива	Платежи по аккредитиву	Остаток по аккредитиву на 31.12. 2025 г.
ROP240133738	27.12.2024	ООО «ГРУППА КОМПАНИЙ «МКС»	509ДКП от 27.12.2024	315 000	(280 000)	35 000
ROP250169310	08.09.2025	ООО "ДЭЙРИМАШ"	155ДКП от 03.07.2025	7 797	(3 898)	3 898
ROP250169311	08.09.2025	ООО "ДЭЙРИМАШ"	154ДКП от 03.07.2025	48 980	(16 327)	32 653
ROP250169313	08.09.2025	ООО "ДЭЙРИМАШ"	156ДКП от 03.07.2025	7 103		7 103
Итого:				378 880	(300 225)	78 654

У Общества отсутствуют существенные суммы денежных средств (или их эквивалентов), которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования организацией.

Денежные потоки с основными, дочерними и зависимыми обществами не существенны, поэтому не раскрываются в разделе по денежным средствам и не отражаются отдельно в отчете о движении денежных средств.

3.8. Информация о финансовых инструментах срочных сделок

На 31.12.2025 между АО «ТАЛК лизинг» и ПАО Сбербанк заключено 8 сделок покупки опциона КЭП на ключевую ставку Банка России.

Дата сделки	Дата начала действия опциона	Дата окончания	Сумма сделки, тыс. руб.	Страйк опциона	Премия	Справедливая стоимость, тыс. руб. на 31.12.2025
09.01.2025	09.01.2025	23.12.2027	33 898, 25	21,5%	2,08% годовых ежемесячно	(668,15)
21.11.2025	21.11.2025	20.11.2028	2 624,04	16,5%	33 тыс. руб. единоразово	4,63
21.11.2025	21.11.2025	20.11.2028	1 885,13	16,5%	24 тыс. руб. единоразово	3,33
21.11.2025	21.11.2025	20.11.2028	3 536,75	16,5%	45 тыс. руб. единоразово	6,22
24.11.2025	24.11.2025	29.10.2029	5 770,84	17%	83 тыс. руб. единоразово	10,22
03.12.2025	03.12.2025	19.11.2029	5 950,00	16,75%	89 тыс. руб. единоразово	11,10
23.12.2025	23.12.2025	16.12.2030	1 902,67	16,5%	60 тыс. руб. единоразово	30,85
23.12.2025	23.12.2025	23.12.2027	2 534,40	16,5%	26,5 тыс. руб. единоразово	7,56

Суть данных сделок- Хеджирование - Управление риском изменения процентных ставок – страхование от повышения Ключевой Ставки Банка России.

Базовый актив – Ключевая ставка Банка России. Общество покупает опцион КЭП с номиналом согласно графику, указанному в приложении к Подтверждению по Сделке фиксации максимума процентной ставки.

Плательщик премии – Общество АО «ТАЛК лизинг».

Общество имеет право обратиться за досрочным расторжением сделки. В обязанность ТАЛК лизинг входит уплата фиксированной премии по сделке в сроки, установленные Подтверждением (направляемым ежемесячно).

Банк обязан осуществлять плавающий платеж в пользу Общества в случае превышения средневзвешенного значения КС ЦБ максимальной ставки, установленной в Подтверждении.

Банк имеет право, в случае возникновения оснований для досрочного прекращения сделки (п. 8 Подтверждения по сделке) обратиться к Клиенту за досрочным расторжением сделки.

Стороны не имеют права в одностороннем порядке отказаться от Сделок, заключенных в соответствии с условиями Генерального Соглашения.

На отчетную дату (31.12.2025 г.) у Общества отсутствуют сделки, условия по которым не исполнены в срок. Ближайшая дата исполнения обязательства 23.01.2026г.

Справедливая стоимость сделки означает его рыночную цену на конкретную дату. Она отражает сумму, которую можно было бы получить или уплатить при продаже или покупке хеджирующего инструмента на запрашиваемую дату.

По состоянию на отчетную дату (31.12.2025) в годовой бухгалтерской отчетности Общества признаны убытки в размере (594,25) тыс. руб.

3.9. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса отражена задолженность организации перед поставщиками, подрядчиками, перед бюджетом (задолженность перед бюджетом закрывается после отчетной даты согласно срокам уплаты), а также по строке отражена сумма незачтенных первичных авансовых платежей лизингополучателей и текущих платежей по прочим операциям.

тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Авансы полученные	431 984	487 792	761 471
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	44 391	17 386	47 014
Расчеты по налогам и взносам	122 397	12 537	29 128
Прочая	1 035	446	
Итого:	599 807	518 161	837 613

Кредиторская задолженность просроченная отсутствует.

3.10. Займы и кредиты и расходы по ним

В компании разработана система мониторинга и контроля за возвратом кредитов, благодаря которой, сроки возврата, предусмотренные договорами кредитования, строго соблюдаются.

Полученные займы и кредиты учитываются в составе краткосрочных, либо долгосрочных заемных средств, в соответствии с условиями договора:

тыс. руб.

Заемные средства	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Долгосрочные			
Долгосрочные обязательства – всего	3 808 054	4 502 877	3 950 347
Кредиты и займы полученные	3 310 737	4 432 877	3 950 347
Облигации выпущенные	497 318	70 000	-
Краткосрочные			
Краткосрочные обязательства - всего	3 429 924	2 992 384	2 565 316
Кредиты и займы полученные	3 014 898	2 598 240	2 565 316
Облигации выпущенные	415 026	394 144	-
Итого остаток ссудной задолженности:	7 237 979	7 495 261	6 515 663

тыс. руб.

Показатель	2025	2024	2023
Выплаченный купон	168 093	34 838	0

По состоянию на 31.12.2025 г. были выпущены облигационные займы на общую сумму 1 700 000 тыс. руб., размещены облигации на сумму 976 996 тыс. рублей, остаток обязательств по выпущенным облигациям без учета купона – 912 344 тыс. руб., в том числе:

Номер, дата выпуска облигационного займа	Кол-во облигаций, номиналом 1000 руб.	Размещение облигаций	Остаток обязательств по выпущенным облигациям без учета купона
выпуск 4B02-01-00489-F-001P от 06.05.2024	150 000	150 000	150 000
выпуск 4B02-02-00489-F-001P от 16.07.2024	500 000	9 526	6 859
выпуск 4B02-03-00489-F-001P от 26.08.2024	350 000	309 924	247 939
выпуск 4B02-01-00489-F-002P от 10.03.2025	300 000	272 969	272 969
выпуск 4B02-02-00489-F-002P от 17.06.2025	200 000	200 000	200 000
выпуск 4B02-03-00489-F-002P от 10.09.2025	200 000	34 577	34 577
ИТОГО	1 700 000	976 996	912 344

В течение 2025 года Общество полностью выполнило обязательства по возврату заемных средств.

Обществом заключены договоры, где имущество признается инвестиционным активом, поэтому проценты, по заемным средствам, капитализировались в стоимость инвестиционных активов.

тыс. руб.

Показатель	2025	2024	2023
Размер суммы расходов по займам, включенных в прочие расходы	1 281 703	981 956	643 195
Размер капитализированных процентов составил	146 349	133 382	0

Сроки погашения обязательств, исходя из кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2025 г.:

тыс. руб.

Год	Основной долг Кредиты и займы	Основной долг Облигации	Итоговое погашение обязательств
2026	3 014 898	415 026	3 429 924
2027	1 932 957	244 403	2 177 360
2028	954 482	44 291	998 773
2029	346 422	141 823	488 246
2030	76 876	66 800	143 676
Итого	6 325 635	912 344	7 237 979

Плановый размер погашения процентов, исходя из остатков задолженности по кредитному портфелю по состоянию на 31.12.2025 г.:

Год	% по кредитам и займам	% (купон) по облигациям	Итого
2026	907 964	152 820	1 060 784
2027	452 371	115 361	567 732
2028	162 453	70 145	232 598
2029	52 576	54 827	107 403
2030	4 257	24 660	28 917
Итого	1 579 621	417 813	1 997 434

Доход от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива не получали

В составе процентов, капитализированных в инвестиционные активы, отсутствуют суммы процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Собственные векселя, по которым встречные обязательства контрагентом не исполнены (не получены денежные средства, товары, работы, услуги) не выдавались.

На отчетную дату отсутствуют договоры займа (кредитные договоры), неисполненные или не полностью исполненные заимодавцем, недополученные по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора), в т.ч.:

- кредитные линии с ограничениями по использованию таких кредитных ресурсов (в том числе о суммах обязательных минимальных (неснижаемых) остатков);
- величина денежных средств, которые могут быть получены организацией на условиях овердрафта;
- полученные организацией поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита, с указанием суммы денежных средств, которые может привлечь организация.

Займы и кредиты, полученные на инновации и модернизацию производства, на осуществление экологической деятельности не получали.

Обеспечением по кредитам, чаще всего, является имущество, передаваемое в лизинг, и права требования по договорам лизинга.

3.11. Обеспечение обязательств

Наименование показателя	Код	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.	Ограничения по распоряжению переданным имуществом
Полученные-всего:	5800	246 290	12 340	11 840	
Поручительство		70 504	-	-	
Залог имущества		175 785	12 340	11 840	
В том числе:					
недвижимость		175 785	12 340	11 840	
Выданные -всего:	5800	27 627 669	28 587 176	23 660 414	
в т.ч.					-
Банковские гарантии, в том числе организации, по обязательствам перед которыми выданы обеспечения:		14 162	12 313	4 500	
АО "Банк Акцепт"		14 162	12 313	0	
ПАО Сбербанк		0	0	4 500	
Залог имущества, в том числе организации, по обязательствам перед которыми выданы обеспечения:		8 090 223	8 321 842	7 118 279	
БАНК АКЦЕПТ АО		163 795	40 700	0	Не распоряжаться Предметом залога без предварительного письменного согласия Залогодержателя: не заключать договоры аренды, не передавать в залог, не обременять иным образом.
ПАО Банк "ФК Открытие"		0	0	339 132	
Банк ВТБ (ПАО)		1 678 335	1 923 300	1 303 820	
АО "Сургутнефтегазбанк"		0	0	71 866	
ПАО Сбербанк		3 166 982	3 228 491	2 616 162	
АО МСП		172 502	158 738	485 227	
АО Альфа-Банк		127 840	330 973	332 173	
ПАО БАНК УРАЛСИБ		365 605	495 545	717 539	
КБ Стройлесбанк (ООО)		479 334	515 998	522 203	
ПАО Челябинвестбанк		536 952	551 509	265 986	
ПАО Транскапиталбанк		584 597	630 890	464 172	
ПАО Промсвязьбанк		146 859	115 287	0	
ПАО Углеметбанк		161 313	155 582	0	
АО ДАТАБАНК		207 423	174 828	0	
АО «Банк Вологжанин»		109 592	0	0	
ПАО «Совкомбанк»		4 030	0	0	
АО «Банк «Агророс»		80 000	0	0	
ПАО "Левобережный банк"		1 903	0	0	

АО "Свой банк"		103 161	0	0	
Залог имущественных прав, в том числе организации, по обязательствам перед которыми выданы обеспечения:		19 523 285	20 253 021	16 537 635	
БАНК АКЦЕПТ АО		394 567	371 184	0	Не распоряжаться Предметом залога без предварительного письменного согласия Залого-держателя
ПАО Банк "ФК Открытие"		0	0	468 881	
Банк ВТБ (ПАО)		2 506 532	3 224 118	2 461 152	
АО "Сургутнефтегазбанк"		0	0	180 497	
ПАО Сбербанк		9 770 849	10 169 917	8 317 944	
АО МСП		565 840	407 208	271 558	
АО Альфа-Банк		507 480	1 042 263	1 042 263	
ПАО БАНК УРАЛСИБ		429 279	937 967	941 767	
КБ Стройлесбанк (ООО)		0	88 854	252 916	
ПАО Челиндбанк		2 596 145	1 863 658	1 322 967	
ПАО Транскапиталбанк		1 482 007	1 704 481	1 277 690	
ПАО Промсвязьбанк		377 470	377 470	0	
ПАО Углеметбанк		69 993	65 899	0	
АО «Банк Вологжанин»		400 100	0	0	
АО «Дальневосточный банк»		3 924	0	0	
ПАО «Совкомбанк»		7 262	0	0	
ПАО "Левобережный банк"		148 251	0	0	
АО "Свой банк"		166 650	0	0	
АО «Банк «Агророс»		96 938	0	0	
СПРАВОЧНО:					
1. Вид обязательства, под которое выданы обеспечения - Кредитный договор.					
2. Возможность использования имущества, находящегося в залоге, в соответствии с функциональным назначением- без ограничения.					
3. Факт передачи имущества – имущество передается в залог после передачи имущества в лизинг по акту приема-передачи					
4. Вид переданного имущества – имущество, приобретенное/частично приобретенное за счет привлекаемых кредитных средств и подлежащее передаче в лизинг					
5. Залогом является в основном переданное в лизинг имущество (предметы лизинга), которые числятся в балансе в качестве чистой инвестиции в аренду (лизинг). Залоговая стоимость Предмета залога устанавливается на основании рыночной стоимости Предмета залога, определенной по состоянию не более чем за 10 (десять) рабочих дней до даты заключения соответствующего договора залога, с применением залогового дисконта в размере не более 50 (пятидесяти) процентов.					
6. Оценочная стоимость Предмета залога (залог имущественных прав по договору лизинга) определяется как сумма лизинговых платежей, подлежащих к получению Залогодателем по соответствующему договору лизинга, права по которому передаются в залог, за вычетом поступивших платежей по состоянию на дату заключения соответствующего договора залога имущественных прав.					

7. Стоимость выданного в качестве обеспечения актива, по которой он отражён в бухгалтерском балансе, превышает величину обязательства, которое им обеспечивается, т.к. банки не переоценивают залог по мере погашения основного долга привлекаемых кредитных средств

Информация в отношении полученных Общество - кредитором (заимодавцем) обеспечений в форме поручительств третьих лиц:

виды активов, по которым получены поручительства:

- финансовые вложения (займы)
- дебиторская задолженность,
- чистая инвестиция в аренду (лизинг).

3.12. Оценочные обязательства краткосрочные, условные обязательства и условные активы

тыс. руб.

№	Вид резерва	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	Резерв на предстоящие отпуска работникам и материальную помощь к ежегодному отпуску	16 728	5 118	4 130
2	Резерв на выплату премии по итогам года	18 061	11 392	-
Итого:		34 789	16 510	4 130

Размер оценочного обязательства, признанный в отчетном периоде – 47 409 тыс. руб.

Выплачено за счет резерва – 28 848 тыс. руб.

Восстановлено резерва на выплату премии по итогам года – 283 тыс. руб.

В отчетном периоде не производилось списания оценочных обязательств в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности, а также в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания оценочных обязательств.

Иные условные обязательства на дату предоставления информации не выявлены.

Ожидаемый срок исполнения оценочных обязательств – 2025 год.

3.13. Информация о получении бюджетных средств.

В течение 12 месяцев 2025 года Общество участвовало в программе субсидирования на основании постановления Правительства Российской Федерации от 08.05.2020 г. № 649. - получено 3 035 тыс. руб.

В связи с оптимизацией расходов из областного бюджета в рамках исполнения поручений Губернатора Тюменской области от 07.08.2025 №2-МAB/1/25 и №2-МAB/2/25, проведение отбора получателей субсидии на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях по Постановлению № 107-п от 08.04.2013 г. в 2025 году не осуществлялось.

В течение 2024 года Компания участвовала в нескольких программах субсидирования, а именно:

- в рамках реализации государственной программы Тюменской области «Развитие агропромышленного комплекса» на 2013 - 2025 годы», на основании Постановления Правительства Тюменской области № 107-п от 08.04.2013 г. «Об утверждении порядка возмещения из областного бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам и займам», АО «ТАЛК лизинг» являлось получателем субсидий из областного бюджета. За 2024 год Общество получило из областного бюджета 42 572 тыс. руб. субсидий по возмещению части затрат на уплату процентов по кредитам;

- в рамках федерального проекта «Развитие сельскохозяйственного машиностроения, специализированного машиностроения, машиностроения для пищевой и перерабатывающей промышленности» государственной программы Российской Федерации "Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности"

1) На основании постановления Правительства Российской Федерации от 03.06.2020 г. № 811 за 2024г было получено 4 192 тыс. руб. на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга специализированной техники и (или) оборудования.

2) На основании постановления Правительства Российской Федерации от 08.05.2020 г. № 649 за 2024г было получено 5 864 тыс. руб. на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств, заключенным в 2018 - 2026 годах;

- в рамках реализации государственной программы Тюменской области «Развитие малого и среднего предпринимательства и научно-инновационной сферы» и на основании Постановления Правительства Тюменской области № 181-П от 10.06.2019 г. за 2023 год получено возмещение части затрат на оплату процентов по договорам кредита в размере 3 714 тыс. руб.

тыс.руб.

Источник бюджетных ассигнований	2025	2024	2023
Департамент АПК	0	42 572	73 379
Департамент инвестиционной политики	0	3 714	4 793
Минпромторг	3 035	10 056	2 492
Итого	3 035	56 342	80 664

Также в рамках реализации государственной программы Тюменской области «Развитие агропромышленного комплекса» на 2013 - 2025 годы», на основании Постановления Правительства Тюменской области № 107-п от 08.04.2013 г. «Об утверждении порядка возмещения из областного бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам и займам» в апреле, мае 2025 года был осуществлён возврат ранее полученной субсидии за период 2023 – 2024 года в размере 6 744 тыс. руб. по договорам лизинга с невыполненным условием по достижению значений результатов предоставления субсидий.

3.14. Информация о доходах и расходах Общества

В качестве дохода на конец каждого отчетного периода и дату прекращения аренды признаются проценты по инвестиции в аренду. Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду методом эффективной процентной ставки, признаются арендодателем в качестве доходов периода, за который они начислены. Величина начисляемых процентов в каждом периоде в течение срока аренды определяется исходя из размера чистой стоимости инвестиции в аренду на начало периода, за который начисляются проценты, и процентной ставки за такой период (п.37 ФСБУ 25/2018);

тыс. руб.		
Наименование показателя	2025	2024
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость)	2 316 849	1 909 163
<i>в том числе:</i>		
Лизинг	1 806 416	1 393 043
Продажа товаров (с 41 счета)	373 826	289 782
Реализация лизингового имущества (с 97 счета)	15 450	6 211
Реализация основных средств (с 01,03 счета)	106 324	179 028
Услуги	14 833	41 099
Себестоимость услуг	(735 745)	(604 167)
<i>в том числе Лизинг:</i>	(208 798)	(166 304)
Страховка по договорам лизинга	(83 038)	(71 961)
Оплата труда	(74 703)	(62 088)
Страховые взносы	(23 669)	(18 246)
Резерв на оплату отпусков	(10 977)	(5 768)
Резерв на выплату вознаграждений по итогам года	(10 196)	(5 692)
Расходы на приобретение материалов, используемых при оказании услуг	(1 786)	(690)
Амортизация	(3 862)	(1 089)
Командировочные расходы	(543)	(395)
Прочее	(24)	(375)
в том числе Продажа товаров (с 41 счета):	(425 317)	(262 897)
в том числе Реализация лизингового имущества (с 97 счета)	(13 683)	(6 759)
в том числе Реализация основных средств (с 01,03 счета)	(80 713)	(159 900)
<i>в том числе Услуги:</i>	(7 234)	(8 307)
Амортизация	(6 037)	(6 866)
Расходы от сдачи в аренду ВНА (возмещаемые)	(1 197)	(1 441)
Содержание имущества (невозмещаемые)		0
Валовая прибыль (убыток)	1 581 104	1 304 996

Коммерческие расходы	(11 966)	(8 263)
<i>в том числе:</i>		0
Расходы на рекламу (нормируемые)	(6 649)	(4 263)
Расходы на рекламу (ненормируемые)	(3 326)	(2 767)
Объявления, информационные сообщения, статьи	(206)	(240)
Оценка стоимости имущества	(1 247)	(755)
Расходы по содержанию сайта	(522)	(125)
Прочие коммерческие расходы	(16)	(113)
Управленческие расходы	(179 943)	(135 471)
<i>в том числе:</i>		0
Оплата труда	(83 179)	(69 613)
Страховые взносы	(25 324)	(19 453)
Амортизация	(9 274)	(5 387)
Резерв на выплату премии по итогам года	(9 900)	(5 700)
Информационно-консультационные услуги	(6 196)	(5 272)
Малоценное оборудование и запасы	(2 697)	(4 530)
Программные продукты	(9 910)	(4 218)
Резерв на оплату отпусков	(11 183)	(4 081)
Налог на имущество	(3 343)	(2 873)
Земельный налог	(272)	(272)
Транспортный налог	(298)	(258)
Аренда имущества	(1 446)	(2 778)
Страхование сотрудников	(2 611)	(2 054)
Содержание имущества (возмещаемые)	(4 046)	0
Содержание имущества (невозмещаемые)	(2 596)	(1 948)
Командировочные расходы	(2 452)	(1 372)
Услуги связи	(1 517)	(1 271)
Содержание служебного автотранспорта	(902)	(957)
ГСМ	(913)	(804)
Прочие управленческие расходы	(1 884)	(2 630)
Прибыль (убыток) от продаж товаров, продукции, работ, услуг	1 389 195	1 161 262
Доход от участия в других организациях	20 000	
Проценты к получению	126 213	86 437
Проценты к уплате	(1 282 282)	(982 196)
Прочие доходы :	170 065	174 145
<i>в том числе:</i>		
Штрафы, пени, неустойки по договорам полученные	58 442	27 617
Курсовые разницы	455	2 526
Иная операционная деятельность, в том числе:	111 168	144 002
Возмещение процентов по кредитам из областного бюджета	0	46 285
Возмещение расходов	62 556	71 854

Доход/расход от выбытия предметов лизинга	28 325	13 781
Уступка права требования по договору	9 026	0
Списание дебиторской (кредиторской) задолженностей	1 322	0
Иные прочие доходы	9 939	12 082
Прочие расходы :	(282 175)	(306 821)
<i>в том числе:</i>		0
Отчисления в оценочные резервы	(139 420)	(130 948)
Списание дебиторской (кредиторской) задолженностей	0	(38 978)
<i>Иная операционная деятельность, в том числе:</i>	(142 755)	(136 895)
Продажа (покупка) иностранной валюты		(1 015)
Доход/расход от выбытия предметов лизинга	(86 829)	(66 371)
Расходы по передаче имущества безвозмездно		(22 812)
Комиссии банков (в т.ч. Расчетно-кассовое обслуживание)	(15 195)	(18 964)
Расходы, связанные с выпуском и размещением облигаций	(9 065)	(7 824)
Расходы не принимаемые для целей налогообложения	(8 283)	(5 874)
Иные прочие расходы	(23 383)	(14 035)
Прибыль до налогообложения	141 016	132 827

Обществом не заключены договоры, предусматривающие исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, по которым Обществом признается выручка.

За отчетный период отсутствуют прочие доходы (расходы), которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются на счет прибылей и убытков.

3.15. Информация о расчетах по налогу на прибыль

Организация формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Показатель	2025	2024
Сумма прибыли до налогообложения по данным регистров бухгалтерского учета	141 016	132 827
Чистая прибыль	103 522	111 735
Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию равна	231 076,15 руб. (103 522 тыс.руб. : 448 шт)	249 409,07 руб. (111 735 тыс.руб. : 448 шт)
Доход для целей налогообложения по налогу на прибыль	0	262 120
Сумма начисленного налога на прибыль (ставка 20% до 31.12.2024., ставка 25% с 01.01.2025 г.) по данным налоговой декларации	0	(52 424)
Условный расход	35 254	33 207
Постоянный налоговый расход	2 240	6 102

Постоянные налоговые расходы включают в себя обязательства (активы), связанные с учетом расходов, не учитываемых при налогообложении прибыли (таких как безвозмездная передача, разовые премии, организация и проведение мероприятий, представительские расходы).

В связи с этим в расчетах величины отложенных налоговых активов и обязательств при составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2024 г. произведен пересчет налоговой ставки по налогу на прибыль в размере 25%.

При составлении бухгалтерского Баланса сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражено сальдировано (свернуто) (п.19 ПБУ 18/02).

Изменения отложенного налога за 2024 год представлены в таблице ниже (тыс. руб.) :

Показатель	на 31.12.2023г.	Изменения за 2024г.	на 31.12.2024г.	Изменения, вызванные изменением ставки по налогу на прибыль	на 31.12.2024г.
Расчет по ставке налога на прибыль:	20%		20%		25%
Дебиторская задолженность	(1 352 011)	(581 386)	(1 546 717)	(386 679)	(1 933 396)
Доходные вложения в материальные ценности	1 103 900	727 346	1 464 997	366 249	1 831 246
Кредиторская задолженность	45 911	11 324	45 788	11 447	57 235
Курсовые разницы по расчетам в у.е.	110	(52)	46	12	58
Основные средства	(3)	142	111	28	139
Расходы будущих периодов	221 970	(114 130)	86 272	21 568	107 840
Резервы сомнительных долгов	4 980	26 088	24 854	6 214	31 068
Товары	3 487	(472)	2 412	603	3 015
Прочие расходы	(9 210)	(18 523)	(22 186)	(5 547)	(27 733)
Финансовые вложения	7 162	(7 162)	0	0	0
Арендные обязательства	258	(33)	180	45	225
Внеоборотные активы	0	(11 806)	(9 445)	(2 361)	(11 806)
Нематериальные активы	(8)	(1)	(7)	(2)	(9)
Проценты по обязательствам	(4)	(4)	(6)	(2)	(8)
Отложенные Налоговые Активы (ОНА)	26 542		46 299	11 575	57 874
Отложенный налог на прибыль Строка 2412 ОФР		31 332			

Статьей 284 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 12 июля 2024 г. N 176-ФЗ) с 1 января 2025 г. налоговая ставка по налогу на прибыль установлена в размере 25% вместо 20%.

В соответствии с ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (соответствующими нормативными актами Банка России) в случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величины отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств подлежат пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.

Изменение отложенных налоговых активов доходных вложений в материальные ценности связано с отражением амортизации предметов лизинга, учитываемых и амортизируемых только в налоговом учете, а также связано с учетом операций по реализации амортизируемого имущества с убытком.

Изменение отложенных налоговых обязательств дебиторской задолженности, связано с отражением задолженности по чистой инвестиции в лизинг (аренду), которая учитывается только в бухгалтерском учете.

Изменение отложенных налоговых обязательств прочих расходов, связано с учетом расторгнутых договоров лизинга, предметы лизинга по которым не изъяты.

Изменения отложенного налога за 2025 год представлены в таблице ниже (тыс. руб.) :

Показатель	на 31.12.2024 г.	изменения за 2025 г.	на 31.12.2025 г.
Дебиторская задолженность	(1 933 396)	171 291	(1 762 106)
Доходные вложения в материальные ценности	1 831 246	(149 164)	1 682 082
Кредиторская задолженность	57 235	(21 560)	35 675
Курсовые разницы по расчетам в у.е.	58	(58)	0
Основные средства	139	(486)	(347)
Расходы будущих периодов	107 840	(69 546)	38 294
Резервы сомнительных долгов	31 068	31 628	62 696
Товары	3 015	(12 526)	(9 511)
Прочие расходы	(27 733)	(28 191)	(55 925)
Оценочные обязательства и резервы	0	2 339	2 339
Арендные обязательства	225	516	741
Внеоборотные активы	(11 806)	(15 361)	(27 167)
Нематериальные активы	(9)	(5)	(14)
Недостачи и потери от порчи ценностей	0	(598)	(598)
Проценты по обязательствам	(8)	(19)	(26)
Убытки прошлых лет	0	54 247	54 247
Отложенные Налоговые Активы (ОНА)	57 874		20 380
Отложенный налог на прибыль		(37 494)	

В бухгалтерском учете в качестве дохода на конец каждого отчетного периода и дату прекращения аренды признаются проценты по инвестиции в аренду (лизинг).

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду (лизинг) методом эффективной процентной ставки, признаются арендодателем (лизингодателем) в качестве доходов периода, за который они начислены. Величина начисляемых процентов в каждом периоде в течение срока аренды определяется исходя из размера чистой стоимости инвестиции в аренду на начало периода, за который начисляются проценты, и процентной ставки за такой период (п.37 ФСБУ 25/2018).

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды или на основе другого систематического подхода, отражающего характер использования арендатором экономических выгод от предмета аренды. (Основание: п. 42 ФСБУ 25/2018).

3.16. Информация по сегментам

Перечень отчетных сегментов, определенных организацией исходя из ее организационной и управленческой структуры:

- финансовая (неоперационная) аренда (лизинг), включающая в себя реализацию предметов лизинга, как при плановом или досрочном выкупе, так и реализацию изъятых предметов лизинга;
- иные услуги, включающие в себя: операционную аренду, куплю-продажу с извлечением экономической выгоды, оказание услуг по обслуживанию информационно-технологической инфраструктуры и прочие.

В автоматизированной системе "1С:Альтео. Регламентированный учет в лизинговой компании" ведется учет доходов и расходов по номенклатурным группам, статьям затрат и объект учета.

Используемые номенклатурные группы:

- Номенклатурная группа: Лизинг
- Номенклатурная группа: Услуги

В случае, когда не представляется возможным, отнести статью затрат или её составную часть к определенной номенклатурной группе, то затраты по статье распределяются пропорционально выручки за отчетный период.

В состав выручки сегмента «Лизинг» входит:

- процентный доход (проценты, начисляемые по инвестиции в аренду (лизинг) методом эффективной процентной ставки);
- доход от реализации предметов лизинга.

В состав выручки сегмента «Услуги» входит:

- доход от операционной аренды в виде арендных платежей;
- доход по сделкам купли-продажи;
- доходы от оказания услуг по обслуживанию информационно-технологической инфраструктуры;
- иные доходы.

Балансовая стоимость Активов	Строка баланса	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Активы баланса	1600	10 031 072	100%	10 116 437	100%
Активы Сегмента "Услуги"		144 177	1,44%	176 581	2%
ОС, переданные в операционную аренду	11503	1 299	0,01%	33 178	0,33%
Инвестиционная недвижимость	1160	126 171	1,25%	129 420	1,28%
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (арендаторов)	12302	16 707	0,17%	13 983	0,14%
Активы Сегмента "Лизинг"		9 886 895	98%	9 939 856	98%
НМА	1110	21 063	0,21%	15 297	0,15%
ОС	1150	17 480	0,17%	10 475	0,10%
ППА	11502	3 010	0,03%	1 489	0,01%
Финансовые вложения	1170	879 434	8,69%	782 395	7,73%
Отложенный налоговый актив	1180	20 380	0,20%	57 874	0,57%
Прочие ВНА	1190	9	0,00%	12	0,00%
Запасы	1210	9	0,00%	10	0,00%
Долгосрочные активы к продаже	1215	224 393	2,22%	117 995	1,17%
НДС	1220	357	0,00%	0	0,00%
Долгосрочная часть инвестиции в аренду	1151	3 205 275	31,68%	3 713 374	36,71%
Краткосрочная часть инвестиции в аренду	12301	2 991 395	29,57%	2 723 981	26,93%
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	12302	814 762	8,05%	388 693	3,84%
Прочая дебиторская задолженность	12303	335 532	3,32%	254 327	2,51%
Затраты на приобретение предмета лизинга до момента его передачи лизингополучателю	12304	353 439	3,49%	452 897	4,48%
Авансы, выданные поставщикам предметов лизинга	12305	734 686	7,26%	718 412	7,10%
Финансовые вложение	1240	41 938	0,41%	9 940	0,10%
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	232 867	2,30%	692 170	6,84%
Прочие оборотные активы	1260	10 866	0,11%	515	0,01%

Балансовая стоимость Обязательств	Строка баланса	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Пассив баланса		10 031 072	100%	10 116 437	100%
Обязательства Сегмента "Услуги"				827	0,01%
Кредиторская задолженность (налоги)	1522	796		827	0,01%
Обязательства Сегмента "Лизинг"			0,00%	8 076 984	79,84%
Заемные средства	1410	3 808 054	37,64%	4 502 877	44,51%
Заемные средства	1510	3 471 351	34,31%	3 039 392	30,04%
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1521	44 391	0,44%	17 386	0,17%
Кредиторская задолженность перед покупателями и заказчиками	1522	431 984	4,27%	487 792	4,82%
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	1523	121 600	1,20%	11 710	0,12%
прочая кредиторская задолженность	1524	1 035	0,01%	446	0,00%
Оценочные обязательства	1540	34 789	0,34%	16 511	0,16%
Прочие обязательства, В т.ч. Обязательства по аренде	1550	2 858	0,03%	870	0,01%

Обществом произведено раскрытие в ограниченном формате (не раскрывается информация о покупателях (заказчиках), выручка от продаж, которым составляет не менее 10 процентов общей выручки от продаж покупателям (заказчикам) организации) в соответствии с п.33 ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам», утв. Приказом Минфина России от 29.04.2008 г. № 48н в связи с возникновением возможных потерь экономического характера и (или) урона репутации Общества и (или) ее контрагентов, и (или) связанных с ней сторон.

тыс. руб.

Наименование показателя	2025		2024	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Выручка (за минусом налога на добавленную стоимость)	2 316 849	100%	1 909 163	100%
Лизинг	2 302 016	99,36%	1 868 064	97,85%
Услуги	14 833	0,78%	41 099	2,15%
Себестоимость услуг	(735 745)	100%	(604 167)	100%
Лизинг	(728 511)	99%	(595 860)	99%
Услуги	(7 234)	1,0%	(8 307)	1,4%
в том числе амортизация ОС	(6 037)	83%	(6 866)	83%
Валовая прибыль (убыток)	1 581 104	100%	1 304 996	100%
Лизинг	1 573 505	99,5%	1 272 204	97%
Услуги	8 796	0,56%	32 792	3%

Коммерческие расходы	(11 966)	100%	(8 263)	100%
Лизинг	(11 966)	100%	(8 263)	100%
Услуги	0	0%	0	0%
Управленческие расходы	(179 943)	100%	(135 471)	100%
Лизинг	(175 732)	98%	(129 506)	96%
Услуги	(4 423)	2%	(5 965)	4%
Прибыль (убыток) от продаж товаров, продукции, работ, услуг	1 389 195	100%	1 161 262	100%
Лизинг	1 385 807	100%	1 134 435	98%
Услуги	4 373	0%	26 827	2%
Доход от участия в других организациях	20 000	100%	0	100%
Лизинг	19 872	99%	0	0%
Услуги	155	1%	0	0%
Проценты к получению	126 213	100%	86 437	100%
Лизинг	125 405	99%	84 576	98%
Услуги	808	1%	1 861	2%
Проценты к уплате	(1 282 282)	100%	(982 196)	100%
Лизинг	(1 282 282)	100%	(982 196)	100%
Услуги	0	0%	0	0%
Прочие доходы :	170 065	100%	174 145	100%
Лизинг	170 001	99,96%	172 889	99%
Услуги	64	0,04%	1 256	1%
Прочие расходы :	(282 175)	100%	(306 821)	100%
Лизинг	(280 982)	99,58%	(301 659)	98%
Услуги	(1 193)	0,42%	(5 162)	2%
Прибыль до налогообложения	141 016	100%	132 827	100%
Лизинг	137 821	98%	108 045	81%
Услуги	3 195	2%	24 782	19%
Налог на прибыль	0	0%	(21 092)	100%
Лизинг	0	0%	(17 157)	81%
Услуги	0	0%	(3 935)	19%

3.17. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте

В соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»: курсовые разницы, отнесенные на счета финансовых результатов Общества за периоды:

тыс. руб.

№	Курсовые разницы	2025	2024	2023
1	положительная (прочий доход)	2 659	6 655	3 089
2	отрицательная (прочий расход)	2 204	4 129	6 164

Курсовые разницы, отнесенных на иные счета отсутствуют.

Официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации:

№	Курс валюты, руб. за 1 единицу валюты	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	1 доллар США (USD)	78,2267	101,6797	89,6883
2	1 китайский юань (CNY)	11,1592	13,4272	12,5762
3	1 евро (EUR)	92,0938	106,1028*	99,1919
3	1 дирхам ОАЭ (AED)	21,3007*	27,6868*	24,4216

* отсутствуют остатки в валюте на отчетную дату

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе Общества и средств на банковских счетах, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится только на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. По мере изменения курса пересчет не производится. (Основание: п. 7 ПБУ 3/2006).

3.18. Информация о связанных сторонах

В соответствии с ПБУ 11/2008 АО «ТАЛК лизинг» выявлены связанные стороны Организации, на деятельность которых АО «ТАЛК лизинг», составляющее бухгалтерскую отчетность, способно оказывать влияние.

Организации и физические лица, перечисленные ниже в таблице, являются связанными сторонами Общества на 31.12.2024 г.

№ п/п	Наименование связанной стороны (ЮЛ или ФЛ)	Характер отношений между АО «ТАЛК лизинг» и связанными сторонами	Информация, подтверждающая принадлежность к данной категории связанных сторон	Виды операций между АО «ТАЛК лизинг» и связанной стороной
1.	ООО «Техно-Центр» (ИНН 7224049870)	АО «ТАЛК лизинг» является единственным учредителем/участником ООО «Техно-Центр» (размер доли – 100% уставного капитала, оплачена в полном размере 18.02.2013г.)	1) Протокол № 1 общего собрания учредителей от 14.02.2013 г. 2) Протокол № 18 общего собрания учредителей от 10.07.2018 г. 3) Решением № 1 совместного общего собрания участников ООО «ТехноЦентр» и ООО «Техно-Центр» от 07.02.2024 г. увеличен уставный капитал в связи с присоединением ООО «ТехноЦентр» к ООО «Техно-Центр».	1) поставка товара по договорам финансовой аренды (лизинга); 2) выплата дивидендов; 3) управленческие функции.
2.	ООО «ТАЛК-Сервис» (ИНН 7224043451)	АО «ТАЛК лизинг» является единственным участником ООО «ТАЛК-Сервис» (размер доли – 100% уставного капитала, оплачена в полном размере 01.06.2011 г.)	1) Протокол № 1 общего собрания учредителей от 15.07.2010 г. 2) Договор об учреждении ООО «Сервисный центр» от 15.07.2010 г. 3) Решение № 1 участника ООО «Сервисный центр» от 28.03.2011 г.	1) оказание агентских услуг; 2) управленческие функции.

3.	АО «АИРТО» (7203223118)	АО «ТАЛК лизинг» является владельцем 539 обыкновенных именных акций АО «АИРТО», что составляет 41,75% общего количества акций Общества.	1) Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТАЛК» № 86 от 24.09.2010 г. 2) Договор купли-продажи ценных бумаг № 11 от 30.09.2010 г.	1) управленческие функции.
4	Пуртов Николай Федорович Езикеева Ольга Леонидовна Огородникова Наталья Юрьевна Вайсбек Евгений Николаевич Колчанов Николай Константино- вич	Совет директоров является коллегиальным органом управления Обществом. Совет директоров осуществляет общее управление деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров.	1) Протокол внеочередного общего собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» № 91 от 26.01.2024 г. (срок полномочий Совета директоров с 26.01.2024 г. по 27.06.2024 г.	1) управленческие функции.
5	Пуртов Николай Федорович Санников Михаил Юрьевич Горлатов Александр Сергеевич Васюкович Татьяна Васильевна Прочный Герман Олегович	Совет директоров является коллегиальным органом управления Обществом. Совет директоров осуществляет общее управление деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров.	1) Протокол годового общего собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» № 93 от 28.06.2024 г. (срок полномочий Совета директоров с 28.06.2024 г. по 30.06.2025 г.)	1) управленческие функции.

6	Благовисный Михаил Петрович	Генеральный директор решает все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.	1) Протокол заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» № 354 от 18.12.2023 г. 2) Протокол заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» № 369 от 12.12.2024г.	
7	Гладков Владимир Анатольевич	Генеральный директор ООО «Техно-Центр» (ИНН 7224049870)	Решение о назначении принимает Единоличный исполнительный орган АО «ТАЛК лизинг»	Подписание сделок от имени дочернего общества
8	Ермолаев Антон Николаевич	Генеральный директор АО «АИРТО» (ИНН 7203223118)	Решение о назначении принимает Совет директоров общества, в составе которого Генеральный директор АО «ТАЛК лизинг»	Подписание сделок от имени связанного общества
9	Петренко Александр Леонидович	Генеральный директор ООО «ТАЛК-Сервис» (ИНН 7224043451)	Решение о назначении принимает Единоличный исполнительный орган АО «ТАЛК лизинг»	Подписание сделок от имени дочернего общества

Организации и физические лица, перечисленные ниже в таблице, являются связанными сторонами Общества на 31.12.2025 г.

№ п/п	Наименование связанной стороны (ЮЛ или ФЛ)	Характер отношений между АО «ТАЛК лизинг» и связанными сторонами	Информация, подтверждающая принадлежность к данной категории связанных сторон	Виды операций между АО «ТАЛК лизинг» и связанной стороной
1.	ООО «Техно-Центр» (ИНН 7224049870)	АО «ТАЛК лизинг» является единственным учредителем/участником ООО «Техно-Центр» (размер доли – 100% уставного капитала, оплачена в полном размере 18.02.2013г.)	1) Протокол № 1 общего собрания учредителей от 14.02.2013 г. 2) Протокол № 18 общего собрания учредителей от 10.07.2018 г. 3) Решением № 1 совместного общего собрания участников ООО «ТехноЦентр» и ООО «Техно-Центр» от 07.02.2024 г. увеличен уставный капитал в связи с присоединением ООО «ТехноЦентр» к ООО «Техно-Центр».	1) поставка товара по договорам финансовой аренды (лизинга); 2) выплата дивидендов; 3) управленческие функции.
2.	ООО «ТАЛК-Сервис» (ИНН 7224043451)	АО «ТАЛК лизинг» является единственным участником ООО «ТАЛК-Сервис» (размер доли – 100% уставного капитала,	1) Протокол № 1 общего собрания учредителей от 15.07.2010 г. 2) Договор об учреждении ООО «Сервисный центр» от 15.07.2010 г.	1) оказание агентских услуг; 2) управленческие функции.

		оплачена в полном размере 01.06.2011 г.)	3) Решение № 1 участника ООО «Сервисный центр» от 28.03.2011 г.	
3.	АО «АИРТО» (ИНН 7203223118)	АО «ТАЛК лизинг» является владельцем 539 обыкновенных именных акций АО «АИРТО», что составляет 41,75% общего количества акций Общества.	1) Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТАЛК» № 86 от 24.09.2010 г. 2) Договор купли-продажи ценных бумаг № 11 от 30.09.2010 г.	1) управленческие функции.
4	Пуртов Николай Федорович Санников Михаил Юрьевич Горлатов Александр Сергеевич Васюкович Татьяна Васильевна Прочный Герман Олегович	Совет директоров является коллегиальным органом управления Обществом. Совет директоров осуществляет общее управление деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров.	1) Протокол годового общего собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» № 93 от 28.06.2024 г. (срок полномочий Совета директоров с 28.06.2024 г. по 25.06.2025 г.)	1) управленческие функции.
5	Пуртов Николай Федорович Санников Михаил Юрьевич Прочный Герман Олегович	Совет директоров является коллегиальным органом управления Обществом. Совет директоров осуществляет общее управление деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров.	1) Протокол № 96 годового заседания общего собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 27.06.2025г. (срок полномочий Совета директоров с 25.06.2025 г. по дату проведения следующего годового общего собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг»)	1) управленческие функции.

6	Благовисный Михаил Петрович	Генеральный директор решает все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.	1) Протокол заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» № 354 от 18.12.2023 г. 2) Протокол заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» № 369 от 12.12.2024г. 3) Протокол заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» № 383 от 10.12.2025г.	
7	Гладков Владимир Анатольевич	Генеральный директор ООО «Техно-Центр» (ИНН 7224049870)	Решение о назначении принимает Единоличный исполнительный орган АО «ТАЛК лизинг»	Подписание сделок от имени дочернего общества
8	Ермолаев Антон Николаевич	Генеральный директор АО «АИРТО» (ИНН 7203223118)	Решение о назначении принимает Совет директоров общества, в составе которого Генеральный директор АО «ТАЛК лизинг»	Подписание сделок от имени связанного общества
9	Петренко Александр Леонидович	Генеральный директор ООО «ТАЛК-Сервис» (ИНН 7224043451)	Решение о назначении принимает Единоличный исполнительный орган АО «ТАЛК лизинг»	Подписание сделок от имени дочернего общества

ООО «ТехноЦентр» (прекращена деятельность 14.02.2024 г. путем присоединения к ООО «Техно-Центр» (обязательства перешли к ООО «Техно-Центр»)).

В течение 2024 года был восстановлен резерв по сомнительным долгам в отношении ООО «Техно-Центр» в размере 5 274 тыс. рублей.

В течение 2024 года был восстановлен резерв под обесценение финансовых вложений в отношении ООО «ТАЛК-СЕРВИС» в размере 14 677 тыс. рублей.

В течение 2025 года и 2024 года резервы по сомнительным долгам не начислялись, списания дебиторской задолженности в отношении задолженности связанных с АО «ТАЛК лизинг» сторон не осуществлялось, так как дочерними компаниями исполняются обязательства, деятельность хозяйственных обществ не прекращена, основания для признания задолженности безнадежным долгом отсутствуют.

Перечень связанных сторон и характер отношений между ними в 2024 году.

в тыс. руб.

Вид операции	Остаток задолженности перед Обществом на 31.12.23	Начисление в 2024 году	Перечисления в счет погашения задолженности /исполнения обязательства в 2024 году	Остаток задолженности перед Обществом на 31.12.24	Сроки гашения задолженности
ООО «ТАЛК-СЕРВИС» ИНН 7224043451 - форма расчета безналичная					
Аренда недвижимости и транспорта возмещение затрат, в том числе:	93	1 513	(1 505)	101	
Договор аренды нежилых помещений от 05.05.2016г	93	1 513	(1 505)	101	30.01.2025
Займы выданные, в том числе:	2 500	0	(2 500)	0	
договор займа 04/16 от 11.02.2016	2 500	0	(2 500)	0	30.11.2024
Проценты по займам выданным, в том числе:	17 449	13	(9 463)	8 000	
договор займа 04/16 от 11.02.2016	7 051	13	(64)	7 000	30.11.2024
договор займа 38/14 от 26.04.2014	4 676	0	(4 676)	0	27.12.2024
договор займа 47/13 от 02.10.2013г	427	0	(427)	0	31.05.2024
Договор займа 54/11 от 22.12.2011г	5 296	0	(4 296)	1 000	30.11.2024
Покупка техники и оборудования для реализации	43 860	48 634	(90 142)	2 352	
Договор купли-продажи от 23.01.2024 (Автошины)	0	1 060	(1 060)	0	31.01.2024
Договор купли-продажи №22/10 от 22.10.2024г. (Автошины)	0	482	(482)	0	31.12.2024
Договор купли-продажи №443ДКП от 17.10.2024 (автомобиль-самосвал FAW J6) 443T24ДЛ Трифолд Центр	0	9 000	(9 000)	0	24.10.2024
Договор купли-продажи №304ДКП от 21.07.2023 (автомобиль-самосвал FAW) АСТ-Инвест 304/К/23ДЛ	43 860		(43 860)	0	04.08.2023

Договор купли-продажи №444ДКП от 17.10.2024 (автомобиль–самосвал FAW J6) 444Т24ДЛ Трифолд Центр	0	9 000	(9 000)	0	24.10.2024
Договор купли-продажи №445ДКП от 17.10.2024 (автомобиль–самосвал FAW J6) 445Т24ДЛ Трифолд Центр	0	9 000	(9 000)	0	24.10.2024
Договор купли-продажи №446ДКП от 17.10.2024 (автомобиль–самосвал FAW J6) 446Т24ДЛ Трифолд Центр	0	9 000	(9 000)	0	24.10.2024
Договор купли-продажи №447ДКП от 17.10.2024 (автомобиль–самосвал FAW J6) 447Т24ДЛ Трифолд Центр	0	9 000	(9 000)	0	24.10.2024
Договор купли-продажи №5/Т/24НПА от 24.10.2024	0	3 152	(800)	2 352	28.02.2025
Прочее	7 936	208	(8 160)	(16)	
Агентское вознаграждение	(32)	208	(192)	(16)	15.01.2025
Уступка прав требования	7 968	0	(7 968)	0	11.02.2022
ООО «Техно-Центр» ИНН 7224049870 - форма расчета безналичная					
Займы выданные, в том числе:	0	41 000	(32 000)	9 000	
Договор займа №1ЮЛ/П-358 от 02.04.2024	0	41 000	(32 000)	9 000	31.03.2027
Проценты по займам выданным, в том числе:	10 174	1 459	(1 426)	13 059	
Договор займа №02/15 от 19.01.2015	1 221		(421)	1 642	30.04.2026
Договор займа №03/16 от 25.01.2016	1 362		0	1 362	30.10.2027
Договор займа №07/15 от 17.02.2015	3 195		0	3 195	31.10.2028
Договор займа №46/15 от 22.09.2015	265		(265)	531	31.08.2024
Договор займа №66/15 от 17.12.2015	2 565		0	2 565	30.11.2027
Договор займа №67/15 от 21.12.2015	1 566		(100)	1 666	30.09.2026

Договор займа №1ЮЛ/П-358 от 02.04.2024	0	1 459	(640)	2 098	31.03.2027
Аренда недвижимости и возмещение затрат, в том числе:	(37)	16 028	(3 412)	19 402	
Договор аренды №04/12 нежилых помещений от 20.12.2012г	0	420	(100)	520	10,00 - 10.01.2025, 310,00 - 30.11.2027
Договор аренды нежилых помещений №03/12 от 20.12.2012г	0	15 608	(3 312)	18 920	300,00 - 10.01.2025, 11795,71 - 31.08.2031
Договор аренды от 31.07.2014г	(37)		0	(37)	31.03.2025
Покупка техники и оборудования для передачи в лизинг, в том числе:	33 216	6 293	(66 233)	33 216	
Договор купли-продажи №084/Т-Ц от 17.10.2022	11 500	0	0	11 500	30.07.2025
Проценты за пользование ДС по ДКП № 084/Т-Ц от 17.10.2022	1 638	0	0	1 638	30.07.2025
Договор купли-продажи №559ДКП от 29.12.2023	20 078	0	(20 078)	40 156	15.04.2024
Пени по Договор купли-продажи №559ДКП от 29.12.2023	0	612	(612)	1 224	15.04.2024
Договор купли-продажи №380ДКП от 01.10.2024 (пресс-подборщики рулонные) 380/Т/24ДЛ МСК	0	1 760	(1 760)	3 520	10.10.2024
Договор купли-продажи №387ДКП от 01.10.2024 (пресс-подборщик рулонный) 387/Т/24ДЛ от 30.09.2024г. Шабановское МПО	0	1 760	(1 760)	3 520	10.10.2024
Договор купли-продажи №396ДКП от 23.09.2024 (погрузчики фронтальный BEAVER WS50) 396/Т/24ДЛ Агротехника	0	6 500	(6 500)	13 000	02.10.2024

Договор купли-продажи №397ДКП от 23.09.2024 (погрузчик фронтальный BEAVER WS50) 397/Т/24ДЛ Партнер-Агро	0	3 250	(3 250)	6 500	02.10.2024
Договор купли-продажи №466ДКП от 02.11.2024 (автомобиль - самосвал SHACMAN SX32586V385) 466/У/24ДЛ_УренгойТрансСтрой	0	4 473	(4 473)	8 946	07.07.2024
Договор купли-продажи №467ДКП от 02.11.2024 (автомобиль - самосвал SHACMAN SX32586V385) 467У24ДЛ УренгойТрансСтрой	0	4 096	(4 096)	8 192	07.07.2024
Иные виды услуг	-	300	(300)		
АО "АИРТО" ИНН 7203223118 - форма расчета безналичная					
Договор №107/ДТ на оказание услуг по обслуживанию ИТ инфраструктуры от 27.12.2024	0	593	(593)	0	Обяза- тельства исполнены в полном объеме

Перечень связанных сторон и характер отношений между ними в 2025 году.

в тыс. руб.

Вид операции	Остаток задол- женности перед Обществом на 31.12.24	Начис- ление в 2025 году	Перечисления в счет погашения задол- женности /исполнения обязательства в 2025 году	Остаток задол- женности перед Обществом на 31.12.25	Сроки гашения задол- женности
ООО «ТАЛК-СЕРВИС» ИНН 7224043451 - форма расчета безналичная					
Аренда недвижимости и транспорта возмещение затрат, в том числе:	101	2 780	(2 751)	130	
Договор аренды нежилых помещений от 05.05.2016г	101	2 492	(2 463)	130	30.01.2026
Договор аренды пневмоангара №01/122025 от 01.12.2025	0	264	(264)	0	Обяза- тельства исполнены в полном объеме
Договор аренды части земельного участка №011225 от 01.12.2025	0	24	(24)	0	
Займы полученные, в том числе:	0	(22 000)	0	(22 000)	

договор займа 3/25_тр.1 от 23.04.2025 (Кредит)	0	(14 000)	0	(14 000)	31.03.2028
договор займа 3/25_тр.2 от 23.12.2025 (Кредит)	0	(8 000)	0	(8 000)	31.03.2028
Проценты по займам полученным, в том числе:	0	(2 366)	548	(1 818)	
договор займа 3/25_тр.1 от 23.04.2025 (Кредит)	0	(2 338)	548	(1 790)	31.03.2028
договор займа 3/25_тр.2 от 23.12.2025 (Кредит)	0	(28)	0	(28)	31.03.2028
Займы выданные, в том числе:	8 000	0	(8 000)	0	
договор займа 04/16 от 11.02.2016	7 000	0	(7 000)	0	Обязательства исполнены в полном объеме
Договор займа 54/11 от 22.12.2011г	1 000	0	(1 000)	0	
Покупка техники и оборудования для реализации, в том числе:	2 352	294 103	(241 364)	55 091	
ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ №5/Т/24НПА от 24.10.2024	2 352	0	(2 352)	0	28.02.2025
ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ № 45/Т/25НПА от 30.12.2025	0	13 000	0	13 000	31.12.2026
ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ №15/Т/25НПА от 14.08.2025	0	128 650	(86 559)	42 091	30.01.2026
Прочее	0	20 650	(650)	20 000	
Дивиденды	0	20 000	0	20 000	28.02.2026
Возмещение затрат на создание сайта	0	650	(650)	0	Обязательства исполнены в полном объеме
ООО «Техно-Центр» ИНН 7224049870 - форма расчета безналичная					
Займы выданные, в том числе:	9 000	89 100	(79 600)	18 500	
Договор займа №1ЮЛ/П-358 от 02.04.2024	9 000	89 100	(79 600)	18 500	31.03.2027
Проценты по займам выданным, в том числе:	10 207	4 150	(4 368)	9 989	
Договор займа №02/15 от 19.01.2015	800		(600)	200	30.04.2026
Договор займа №03/16 от 25.01.2016	1 362	0	0	1 362	30.10.2027
Договор займа №07/15 от 17.02.2015	3 195	0	0	3 195	31.10.2028
Договор займа №66/15 от 17.12.2015	2 565	0	0	2 565	30.11.2027

Договор займа №67/15 от 21.12.2015	1 466	0	(600)	866	30.09.2026
Договор займа №1ЮЛ/П-358 от 02.04.2024	819	4 150	(3 168)	1 801	31.03.2027
Аренда недвижимости и возмещение затрат, в том числе:	12 579	4 275	(4 347)	12 507	
Договор аренды №04/12 нежилых помещений от 20.12.2012г	320	120	(170)	270	15,00 31.03.2026, 255,00 - 30.11.2027
Договор аренды нежилых помещений №03/12 от 20.12.2012г	12 296	4 118	(4 177)	12 237	15,00 - 31.03.2026, 12 222,00 - 31.08.2031
Договор аренды от 31.07.2014г	(37)	37	0	(0)	
Покупка техники и оборудования для передачи в лизинг, в том числе:	13 138	6 940	(20 078)	0	
Договор купли-продажи №084/Т-Ц от 17.10.2022	11 500	0	(11 500)	0	30.07.2025
Проценты за пользование ДС по ДКП № 084/Т-Ц от 17.10.2022	1 638	0	(1 638)	0	30.07.2025
Договор купли-продажи №17/Т/25НПА от 08.09.2025	0	120	(120)	0	Обяза- тельства исполнены в полном объеме
Договор купли-продажи №282ДКП от 15.10.2025 (трактор БЕЛАРУС-82.1) 282/Т/25ДЛ_АИРТО	0	6 820	(6 820)	0	
АО "АИРТО" ИНН 7203223118 - форма расчета безналичная					
Договор аренды №13/25-АС от 12.02.2025г.	0	1 613	(1 613)	0	Обяза- тельства исполнены в полном объеме
Договор лизинга №280/Т/25ДЛ от 13.10.2025 (GAC M8)	0	5 559	(5 559)	0	
Договор лизинга №281/Т/25ДЛ от 15.10.2025 (УАЗ UAZ Profi)	0	2 165	(2 165)	0	
Договор лизинга №282/Т/25ДЛ от 15.10.2025 (трактор БЕЛАРУС-82.1)	0	3 349	(3 349)	0	
Договор лизинга №285/Т/25ДЛ от 16.10.2025 (VOYAH FREE)	0	6 148	(6 148)	0	

Договор лизинга №296/Т/25ДЛ от 27.10.2025 (GEELY MONJARO)	0	4 588	(4 588)	0	
Договор лизинга №316/Т/25ДЛ от 21.11.2025 (Кран мостовой, исполнения:ООКМ10-А3)	0	2 297	(1 000)	1 297	30.11.2026
Договор лизинга №317/Т/25ДЛ от 21.11.2025 (КБО 6,3-22,5-6,0-380-У3)	0	(5 199)	0	(5 199)	аванс по ДЛ
Договор лизинга №318/Т/25ДЛ от 21.11.2025 (КБО 3,2-22,5-6,0-380-У3)	0	(3 615)	0	(3 615)	аванс по ДЛ
Договор лизинга №319/Т/25ДЛ от 21.11.2025 (Подкрановый путь 28х 96 для крана опорного г/п 10,0 тн.)	0	(4 104)	0	(4 104)	аванс по ДЛ

Решением единственного участника ООО "ТАЛК-СЕРВИС" № 51 и решением № 52 от 30.12.2025 года принято решение о выплате дивидендов за 2024 и 2025 годы в общем размере 20 000 тыс. руб.

Выплат дивидендов дочерними компаниями в адрес АО «ТАЛК лизинг» в течение 2025 года не производилось.

тыс. руб.

Дивиденды, начисленные к получению	2025	2024	2023
ООО "Техно-Центр" (ИНН 7224049870)	-	-	1 000
ООО "ТАЛК-СЕРВИС" (ИНН 7224043451)	20 000	-	-
АО "АИРТО" (ИНН 7203223118)	-	-	-

Бенефициарный владелец отсутствует, так как основным акционером является Тюменская область в лице Департамента имущественных отношений Тюменской области.

Согласно выпискам из реестра акционеров, перечень акционеров на отчетные даты 31.12.2024 г. и на 31.12.2025 г.:

Вид категории ценных бумаг:

Количество ЦБ

Обыкновенные акции

448

п/п	Наименование акционера:	Кол-во акций, шт	% от УК
1	ООО «Техно-Центр», ИНН 7224049870, Адрес: 625530, Тюменская обл, рп. Винзили, ул. Агротехническая (мкр Пышминская Долина), д. 3	10	2,2321
2	Тюменская область в лице Департамента Имущественных отношений Тюменской области, ИНН 7202138460, Адрес: 625004, г. Тюмень, ул. Сакко, д.30, к. 1	438	97,7679

АО «ТАЛК лизинг» осуществляет выплату дивидендов на основании Решений, принятых годовым общим собранием акционеров. Выплата дивидендов за 2024 год была произведена 11.08.2025 г.

тыс. руб.

Дивиденды выплаченные	2025	2024	2023
Основание выплаты	Распределение прибыли 2024 г. Протокол ГОСА 96 от 27.06.2025	Распределение прибыли 2023 г. Протокол ГОСА 93 от 28.06.2024	Распределение прибыли 2022 г. Протокол ГОСА 87 от 30.06.2023
Департамента имущественных отношений Тюменской области (ИНН 7202138460)	27 311	24 512	23 865
ООО "ТехноЦентр" (ИНН 7224043469)			545
ООО "Техно-Центр" (правопреемник ООО "ТехноЦентр") (ИНН 7224049870)	623	560	
Итого дивидендов:	27 934	25 072	24 410
Сумма дивидендов в расчете на одну обыкновенную акцию, руб. коп. (пп. «б» п.40 ФСБУ 4/2023)	62 353,00	55 964,00	54 486,72

3.19. Информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу

В соответствии с ПБУ 11/2008 Общество к основному управленческому персоналу Общество относит:

1 - членов совета директоров

2 - единоличного исполнительного органа – генерального директора

3 - должностных лиц Общества, наделенных полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации (заместители генерального директора, главный бухгалтер, руководитель финансово - аналитического управления).

В течение 2025 года выплаты совету директоров не производились.

Размер краткосрочных выплат единоличному исполнительному органу и должностным лицам Общества, наделенным полномочиями и планирования, руководства и контроля над деятельностью организации:

тыс. руб.		
Показатель	2025	2024
Оплата труда основного управленческого персонала:	24 123	24 091
в том числе НДФЛ	3 452	2 862
Сумма страховых взносов с выплат основному управленческому персоналу	5 344	5 438

Краткосрочные выплаты включают оплату труда, оплату ежегодных отпусков с учетом налогов, страховые взносы и иные подобные выплаты.

Платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и других социальных гарантий по окончании трудовой деятельности, основному управленческому персоналу в течение 2025 года не выплачивались.

Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей в уставном капитале и выплаты на их основе основному управленческому персоналу в течение 2025 года не выплачивались.

Долгосрочные выплаты основному управленческому персоналу не осуществлялись. Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей в уставном капитале и выплаты на их основе основному управленческому персоналу в течение 2025 года не выплачивались.

3.20. Информация о прекращаемой деятельности

В отчетном периоде прекращения каких-либо видов деятельности в Обществе не осуществлялось, прекращение деятельности. Обществом не принимались решения о реорганизации и ликвидации.

3.21. Информация о непрерывности деятельности

Руководством Общества проведена оценка рисков непрерывности деятельности, по результатам которой руководство считает, что отсутствует существенная неопределенность в отношении продолжения деятельности непрерывно в обозримом будущем, включая непрерывное продолжение деятельности в течение 12 (двенадцати) месяцев после отчетной даты.

Сальдо денежных потоков за 2025 год отрицательное и составляет (459 303) тысяч рублей, в том числе из:

- сальдо от текущих операций (109 986) тыс. руб.;
- сальдо от инвестиционных операций (49 982) тыс. руб.;
- сальдо от финансовых операций (299 335) тыс. руб.

Данное обстоятельство вызвано следующими факторами:

- Отрицательный денежный поток от текущих операций в 2025 году в размере (109 986) тыс. руб. связан, в основном, с осуществлением изменения графиков лизинговых платежей (реструктуризацией долга) некоторым клиентам-лизингополучателям. Реструктуризация долга в данном случае является мерой поддержки клиентов-лизингополучателей в период возникновения у них временных затруднений в бизнесе. За предоставление реструктуризации Обществом взимается плата с лизингополучателей. Таким образом, реструктурированные денежные потоки будут получены Обществом в дальнейшем, с получением дополнительной платы. Необходимо отметить, что отрицательное сальдо от текущих операций имеет незначительную величину и составляет 2% от размера поступлений.

- Отрицательное сальдо от инвестиционных операций в размере (49 982) тыс. руб. связано с предоставлением процентного займа с отсрочкой платежа по основному долгу некоммерческой организации – субъекту РФ Тюменской области и с выдачей процентного займа в конце 2025 года по договору, которым предусмотрена поэтапная выдача.

- Отрицательное сальдо от финансовых операций в размере (299 335) тыс. руб. связано с превышением объема погашенных кредитов/займов над суммой полученных кредитов/займов на 7,7%, что обусловлено снижением объема нового бизнеса в 2025 году по сравнению с 2024 годом на соответствующую величину (6,7%), а также досрочным погашением части кредитов в банках за счет ранее накопленных денежных средств Общества (входящего остатка денежных средств).

При оценке рисков непрерывности деятельности АО «ТАЛК лизинг» просим учитывать специфику лизинговой деятельности (вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг), в том числе наличия у Общества следующего обеспечения по сделкам финансовой аренды (лизинга):

1) в виде предметов лизинга, приобретенных Обществом. Общими условиями договора лизинга предусмотрено, что сохранение за лизинговой компанией права собственности на каждый предмет лизинга в период действия договоров лизинга обеспечивает исполнение обязательств лизингополучателя по всем заключенным с ним договорам, указанное имущество также обеспечивает исполнение обязательств Общества перед финансирующими сделки лизинга кредитными организациями;

2) в виде поручительства платежеспособных юридических и/или физических лиц (бенефициаров) по всем обязательствам лизингополучателей (включая основной долг, пени, неустойка), как существующих в настоящее время, так и тех, которые могут возникнуть в будущем.

Сложившаяся экономическая ситуация в РФ повлекла необходимость пересмотра Обществом действующих бизнес-процессов по работе с дебиторской задолженностью лизингополучателей/поручителей, к 15.03.2026 г. планируется завершение соответствующего проекта, целью которого является повышение эффективности работы с дебиторской задолженностью за счет:

- формализации бизнес-процесса работы с дебиторской задолженностью (в т.ч. разграничение и закрепление зон функциональной ответственности за подразделениями, участвующими в процессе);
- формализации критериев и порядка принятия решений в рамках процесса;
- создания чек-листов и инструкций, ускоряющих работу служб и снижающих вероятность человеческого фактора;
- интеграции процесса в полном объеме в электронный документооборот;
- автоматизации отдельных задач.

Для усиления команды, принимающей вызовы по работе с дебиторской задолженностью, приняты в штат Общества дополнительные работники: главный специалист Службы безопасности; ведущий специалист Сектора по работе с проблемными активами, укомплектован штат дополнительными единицами Отдела андеррайтинга и Сектора правового сопровождения лизинговой деятельности Юридического управления, что позволяет «на входе» отбирать платежеспособных клиентов – лизингополучателей/поручителей и минимизировать кредитные и правовые риски.

Генеральным директором Общества в целях оценки руководством способности организации продолжать непрерывно свою деятельность два раза в неделю проводятся оперативные планерки по работе с просроченной задолженностью и утверждается совместно с коллегиальным органом - комитетом по проблемным активам комплекс мероприятий по каждому должнику, контролируется ход исполнения данных мероприятий.

Отчетность Общества по претензионно-исковой работе с должниками ежемесячно запрашивается финансирующими кредитными организациями, осуществляется дополнительный контроль за деятельностью Общества со стороны кредитных организаций, в том числе посредством установления финансирования, лимитов и процентных ставок.

С учетом рыночной ситуации Советом директоров Общества была пересмотрена Стратегия развития АО «ТАЛК лизинг» на 2026-2027 гг. (Протокол Совета директоров № 384 от 29.12.2025 г.), в связи с чем усилена концентрация на управление кредитными рисками и на поддержании финансовой устойчивости Общества. В связи с замедлением темпов роста объемов нового бизнеса на фоне общей макроэкономической ситуации в 2025 году, Обществом внесены корректировки в утвержденные планы АО «ТАЛК лизинг» в части объема нового бизнеса и ряда других показателей на 2026 и 2027 годы, связанных напрямую или косвенно с изменением объемов нового бизнеса.

3.22. События после отчетной даты.

На дату подписания отчетности выявлены следующие существенные события:

26 января 2026 года Общество разместило биржевые облигации серии 002P-04, в количестве 300 000 штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Общий объем займа по номиналу составляет 300 000 тыс. рублей. Срок обращения бумаг - 4 года. Купонный период - 30 дней. Погашение номинальной стоимости бумаг осуществляется амортизационными частями: по 2,78% в даты окончания 13-47-го купонов, 2,7% в дату окончания 48-го купона. Ставка 1-12-го купонов установлена в размере 24% годовых. Ставка 13-48-го купонов определяется как ключевая ставка Банка России, действующая в предпоследний рабочий день, предшествующий началу соответствующего купонного периода, + 5%.

Генеральный директор АО «ТАЛК лизинг»



М. П. Благовисный

Дата: 10 марта 2026 года