

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Аудиторское заключение независимого аудитора

О бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг» (далее – ООО «ПСБ Лизинг»), 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 (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ПСБ Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2025 года, 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) 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, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел «Непрерывность деятельности» пояснения «Основные положения учетной политики» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в котором указано, что ООО «ПСБ Лизинг» получило чистый убыток в размере 5 156 490 тыс. рублей в 2025 году, на 31 декабря 2025 года стоимость чистых активов ООО «ПСБ Лизинг» имела отрицательное значение в размере 2 175 301 тыс. рублей.

При этом руководство ООО «ПСБ Лизинг» не имеет планов ликвидировать ООО «ПСБ Лизинг» или прекратить его деятельность. На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года величина оборотных активов превышала величину краткосрочных обязательств на 15 408 938 тыс. рублей и 20 510 242 тыс. рублей соответственно. Также в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах приведена информация о планах по стабилизации и развитию финансово-хозяйственной деятельности ООО «ПСБ Лизинг». По оценкам руководства ООО «ПСБ Лизинг», отсутствует существенная неопределенность в отношении способности ООО «ПСБ Лизинг»

непрерывно осуществлять свою деятельность. Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным обстоятельством.

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по чистым инвестициям в аренду – раздел «Общество в качестве арендодателя» пояснения 3 «Аренда» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ПСБ Лизинг»

Чистые инвестиции в аренду составляют значительную часть активов ООО «ПСБ Лизинг» и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»). Оценка резервов под ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования субъективных допущений, а именно:

- своевременного выявления значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к чистым инвестициям в аренду (отнесение к стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- оценки вероятности попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта;
- оценки ожидаемых денежных потоков по чистым инвестициям в аренду.

В связи с существенным объемом чистых инвестиций в аренду, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы провели аудиторские процедуры, перечисленные ниже.

Мы провели выборочную проверку балансовых остатков по чистым инвестициям в аренду, потенциальное изменение оценки резервов под ОКУ которых может оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и протестировали правильность присвоенной ООО «ПСБ Лизинг» стадии кредитного риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных ООО «ПСБ Лизинг».

Мы провели выборочную проверку чистых инвестиций в аренду и оценили корректность исходных данных, используемых для определения вероятности попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта.

Мы провели выборочную проверку балансовых остатков по чистым инвестициям в аренду, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется в том числе на индивидуальной основе. На основании доступной рыночной информации мы оценили допущения, использованные ООО «ПСБ Лизинг» для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости предметов лизинга и сроков их реализации.

Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах подверженность ООО «ПСБ Лизинг» кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ПСБ Лизинг» за 2025 г. и Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг ООО «ПСБ Лизинг» за 12 месяцев 2025 г. (далее – прочая информация), но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Прочая информация, предположительно, будет нам предоставлена после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «ПСБ Лизинг» за 2025 г. и Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг ООО «ПСБ Лизинг» за 12 месяцев 2025 г. мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление аудируемого лица, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и

надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут 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 (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности №34/25 от 27 января 2025 года

Дата аудиторского заключения
«27» марта 2026 года

Ильдар Равилович Сафиулин
(ОПНЗ 22006037114)

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: E7B45D6400000000AD0
ООО «ФБК» (Сафиулин Ильдар Равилович)
Действителен с 24.07.2025 по 24.07.2026

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«ПСБ Лизинг» (ООО «ПСБ Лизинг»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 5 июля 2006 г. за основным
государственным регистрационным номером
1067746771784.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2025 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью
Форма собственности Частная собственность
Адрес в пределах места нахождения
109052, Москва г, ул Смирновская, д. 10, стр. 22, ком. 8

по ОКПО
ИНН
по ОКОПФ
по ОКФС

96441526
7722581759
12300
16

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ
Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН
ОГРН

7701017140
1027700058286

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☒ ДА ☐ НЕТ
Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Единственный участник ООО "ПСБ Лизинг"

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.

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

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

Коды		
0710001		
31	12	2025
96441526		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
	Нематериальные активы	1110	751 141	743 478	380 232
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
П 3	Основные средства	1150	717 565	1 398 251	88 412
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
П 4	Финансовые вложения	1170	3 972 750	3 949 000	-
П 15	Отложенные налоговые активы	1180	6 018 549	1 314 686	565 233
П 7	Прочие внеоборотные активы	1190	145 663 461	124 396 008	87 020 215
	Итого по разделу I	1100	157 123 466	131 801 423	88 054 092
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	594 477	1 069 952	234 382
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	441	75
П 5	Дебиторская задолженность	1230	2 616 111	1 905 474	2 406 255
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
П 6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7 572 302	6 455 281	7 358 549
П 7	Прочие оборотные активы	1260	10 197 271	13 064 398	11 585 633
	Итого по разделу II	1200	20 980 161	22 495 546	21 584 894
	БАЛАНС	1600	178 103 627	154 296 969	109 638 986

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
П 8	Уставный капитал	1310	750 010	750 010	750 010
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(2 925 311)	2 231 179	1 849 345
	Итого по разделу III	1300	(2 175 301)	2 981 189	2 599 355
	IV. Долгосрочные обязательства				
П 9	Заемные средства	1410	169 688 463	147 307 326	103 873 187
П 15	Отложенные налоговые обязательства	1420	5 019 242	2 023 150	957 312
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	174 707 705	149 330 476	104 830 499
	V. Краткосрочные обязательства				
П 9	Заемные средства	1510	2 035 774	506 125	250 330
П 11	Кредиторская задолженность	1520	2 980 752	1 035 781	1 582 812
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
П 10	Оценочные обязательства	1540	554 697	443 398	375 990
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	5 571 223	1 985 304	2 209 132
	БАЛАНС	1700	178 103 627	154 296 969	109 638 986

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

информация не раскрывается
на основании абз. 2 п. 1 Постановления Правительства РФ
от 04.07.2023 № 1102
(расшифровка подписи)

27 марта 2026 г.

ООО "ПСБ
ЛИЗИНГ"

Подписано
цифровой
подписью: ООО
"ПСБ ЛИЗИНГ"
Дата: 2026.03.27
13:41:35 +03'00'

Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.

Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год) по ОКПО по ОКЕИ	Коды		
	0710002		
	31	12	2025
	96441526		
	384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"

Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
П 12	Выручка	2110	34 886 272	31 945 775
П 12	Себестоимость продаж	2120	(3 565 203)	(9 880 700)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	31 321 069	22 065 075
	Коммерческие расходы	2210	-	-
П 12	Управленческие расходы	2220	(1 945 737)	(1 657 845)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	29 375 332	20 407 230
	Доходы от участия в других организациях	2310	1 043 250	-
П 13	Проценты к получению	2320	1 487 130	1 243 873
П 9	Проценты к уплате	2330	(29 076 943)	(19 298 701)
П 13	Прочие доходы	2340	6 759 328	2 424 796
П 13	Прочие расходы	2350	(16 451 467)	(4 078 979)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	(6 863 370)	698 219
П 15	Налог на прибыль организаций	2410	1 707 771	(316 385)
	в том числе:			
П 15	текущий налог на прибыль организаций	2411	-	-
П 15	отложенный налог на прибыль организаций	2412	1 707 771	(316 385)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Прочее	2460	(891)	-
	в том числе:			
	убытки прошлых лет		(891)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(5 156 490)	381 834

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	(5 156 490)	381 834
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

информация не раскрывается
на основании абз. 2 п. 1 Постановления Правительства РФ
от 04.07.2023 № 1102

Генеральный директор

(наименование должности)

(подпись)

(расшифровка подписи)

27 марта 2026 г.

ООО "ПСБ
ЛИЗИНГ"

Подписано
цифровой подписью:
ООО "ПСБ ЛИЗИНГ"
Дата: 2026.03.27
13:41:59 +03'00'

Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

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

Коды		
0710004		
31	12	2025
по ОКПО		
96441526		
по ОКЕИ		
384		

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

по ОКПО
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенна я прибыль (непокрытый убыток)	Итого
П 8	На 31 декабря 2023 г.	3100	750 010	-	-	-	-	1 849 345	2 599 355
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	750 010	-	-	-	-	1 849 345	2 599 355

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	381 834	381 834
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
П 8	На 31 декабря 2024 г.	3250	750 010	-	-	-	-	2 231 179	2 981 189
	На 31 декабря 2024 г.	3200	750 010	-	-	-	-	2 231 179	2 981 189
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	750 010	-	-	-	-	2 231 179	2 981 189

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	(5 156 490)	(5 156 490)
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
П 8	На 31 декабря 2025 г.	3300	750 010	-	-	-	-	(2 925 311)	(2 175 301)

информация не раскрывается
на основании абз. 2 п. 1 Постановления Правительства РФ
от 04.07.2023 № 1102
(расшифровка подписи)

Генеральный директор
(наименование должности) (подпись)

27 марта 2026 г.

ООО "ПСБ
ЛИЗИНГ"

Подписано
цифровой подписью:
ООО "ПСБ ЛИЗИНГ"
Дата: 2026.03.27
13:42:28 +03'00'

Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.

Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год) по ОКПО по ОКЕИ	Коды		
	0710005		
	31	12	2025
	96441526		
	384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"

Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	57 117 240	40 497 298
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	54 619 538	36 717 786
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	803 033
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	169 576	-
	прочие поступления	4119	2 328 126	2 976 479
	Платежи - всего	4120	(31 395 177)	(23 720 525)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(559 014)	(563 392)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(1 524 718)	(1 274 353)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(29 069 367)	(19 158 659)
	налога на прибыль организаций	4124	-	(232 671)
	единый налоговый счет, кроме налога на прибыль организаций		(4 148)	(2 020 616)
	прочие платежи	4129	(237 930)	(470 834)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	25 722 063	16 776 773

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	2 112 259	9 676 886
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	1 069 009	9 676 886
	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	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 043 250	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(50 628 087)	(71 046 735)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(47 615 670)	(65 669 274)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(23 750)	(3 949 000)
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(2 988 667)	(1 428 461)
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(48 515 828)	(61 369 849)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	56 516 389	75 263 306
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	56 516 389	74 263 431
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	999 875
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(32 605 603)	(31 573 498)
	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	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(32 605 603)	(31 573 498)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	23 910 786	43 689 808
	Сальдо денежных потоков за период	4400	1 117 021	(903 268)
П 6	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	6 455 281	7 358 549
П 6	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	7 572 302	6 455 281
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

(расшифровка подписи)

информация не раскрывается на основании
абз. 2 п. 1 Постановления Правительства РФ
от 04.07.2023 № 1102

27 марта 2026 г.

ООО "ПСБ
ЛИЗИНГ"

Подписано цифровой
подписью: ООО "ПСБ
ЛИЗИНГ"
Дата: 2026.03.27
13:42:56 +03'00'

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	3
3.	АРЕНДА	16
4.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	21
5.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	22
6.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	24
7.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	25
8.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	26
9.	ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	26
10.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30
11.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	32
12.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	33
13.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	35
14.	ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ	36
15.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	37
16.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	39
17.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	43
18.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	47
19.	ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	51
20.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.	51

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

ООО «ПСБ Лизинг» за 2025 год.

Организация:
Идентификационный номер налогоплательщика
Форма собственности:
Единицы измерения: тыс. руб.

по ОКПО	96441526
ИНН	7722581759
по ОКФС	16
по ОКЕИ	384

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ПСБ Лизинг» (далее также – «Общество») за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридический адрес Общества:

Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.22, комн.8.

Основным видом деятельности Общества в 2025 и 2024 гг. являлась деятельность по операционной и финансовой аренде (лизингу/сублизингу) и прочие лизинговые услуги.

Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества составила:

За 2025 год	За 2024 год
320	278

Единоличный исполнительный орган Общества представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Огиенко Сергей Александрович (с 22 апреля 2019 г. до 12 января 2026 г.)	Генеральный директор
информация не раскрывается на основании абз. 2 п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 (с 13 января 2026 г.)	Генеральный директор

Единственным участником Общества (далее – «ЕУ») по состоянию на 31.12.2025 г., 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. является:

- [Доступ к сведениям ограничен]¹, доля участия – 100%².

19 ноября 2019 г. Единственным участником Общества было принято решение о переименовании Общества в ООО «ПСБ Лизинг». До ноября 2019 г. Общество именовалось ООО «Открытая лизинговая компания».

Деятельность ООО «ПСБ Лизинг» не подлежит лицензированию.

Общество в 2025 году и 2024 году лицензируемых видов деятельности без лицензии не вело.

Настоящая отчетность была составлена в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, и подписана руководителем Общества 27 марта 2026 г.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению единственным участником, срок утверждения еще не определен.

¹ Доступ к сведениям об единственном участнике и стороне, обладающей конечным контролем, ограничен в соответствии с пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» и п. 46 (д) ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

² У Общества нет бенефициарных владельцев в понятиях, используемых в Федеральном законе от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Величина выплаченного (подлежащего выплате) вознаграждения аудиторской организации представлены в следующей таблице:

	Сумма, в том числе НДС
Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской отчетности Общества за 2025 год	---
Вознаграждение за иные аудиторские услуги, оказанные в 2025 году	8 647
Вознаграждение за прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, оказанные в 2025 году	2 207

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н в части, не противоречащей ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а также действующими федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год была подготовлена в соответствии с тем же законом и стандартами.

Ведение бухгалтерского учета в ООО «ПСБ Лизинг» осуществляет бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером, который подчиняется генеральному директору Общества.

Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, накапливается и систематизируется с помощью бухгалтерской программы 1С: Предприятие 8.3 по машинно-ориентированной форме счетоводства с учётом рекомендаций по ведению учета с использованием вычислительной техники.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

В целях классификации активов и обязательств в бухгалтерском балансе продолжительность обычного операционного цикла была определена Обществом, равной двенадцати месяцам.

Непрерывность деятельности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Общество будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Общества не имеет планов ликвидировать Общество или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Общество получило чистый убыток в размере 5 156 490 тыс. рублей в 2025 году и чистую прибыль в размере 381 834 тыс. рублей в 2024 году. На 31 декабря 2025 года стоимость чистых активов Общества имела отрицательное значение в размере (2 175 301) тыс. рублей. На 31 декабря 2024 года стоимость чистых активов Общества имела положительное значение в размере 2 981 189 тыс. рублей. На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года величина оборотных активов превышала величину краткосрочных обязательств на 15 408 938 тыс. рублей и 20 510 242 тыс. рублей соответственно.

Чистый убыток за 2025 год, который привел к отрицательным чистым активам по состоянию на 31 декабря 2025 года, был сформирован за счет увеличения резерва под ОКУ по договорам с отдельными лизингополучателями из-за значительного ухудшения их финансового состояния и роста просроченной задолженности по лизинговым платежам. Основные виды деятельности таких отдельных лизингополучателей: деятельность железнодорожного транспорта (грузовые перевозки) и перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами. Задолженность таких лизингополучателей (чистые инвестиции в аренду) обеспечена активами, передаваемыми в лизинг, включая железнодорожные вагоны, строительную и дорожно-строительную (спец)технику (в том числе на колесах), складское оборудование, а также упаковочное оборудование (см. пояснение «Аренда» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раздел «Общество в качестве арендодателя»).

В первом полугодии 2026 года Общество планирует проведение реструктуризации как активного (лизингового) портфеля, так и фондирующих кредитных линий. На основании аналитики по текущему состоянию рынков Общество не ожидает существенного улучшения кредитного качества своих контрагентов. Необходимо отметить, что резерв под ОКУ является не денежным, а ожидаемым (оценочным) убытком, в связи с чем создание резерва под ОКУ не влияет на возможность Компании исполнять свои обязательства перед кредиторами на горизонте как минимум 12 месяцев после отчетной даты. Урегулирование ситуации с созданием резерва под ОКУ и отрицательным размером чистых активов Общества на 31 декабря 2025 года напрямую зависит от макроэкономических причин, в т.ч. от восстановления объемов перевозок и арендных ставок на рынке железнодорожных перевозок. При этом Общество ожидает положительное значение чистого денежного потока в ближайшие 12 месяцев после отчетной даты, поскольку условия фондирования со стороны единственного участника предполагают погашение обязательств в конце срока финансирования, который заранее синхронизирован со сроком действия договоров лизинга, а любое погашение со стороны Общества носит характер досрочного и не предполагает наложения каких-либо штрафных санкций. Руководство Общества контролирует данную ситуацию и разрабатывает финансовые модели для финансовой устойчивости Общества в целом.

В течение 2025 года Центральный Банк Российской Федерации неоднократно изменял учетную ставку: с 21 %, действующую на 31 декабря 2024 года, до 16 % по состоянию на 31 декабря 2025 года (- 5%). Общество регулярно оценивает риски роста заимствований, а также принимает меры к нивелированию рисков. Руководство Общества считает, что у Общества существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с отчетной даты. В случае необходимости в течение вышеуказанного периода контролирующий участник Общества намерен осуществлять необходимую поддержку Общества.

Кроме того, Общество своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Общества, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

По оценкам руководства Общества, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Общества непрерывно осуществлять свою деятельность. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Общества раскрыто в пояснении «Условные обязательства и условные активы» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, раздел «Условия ведения деятельности Общества», и в пояснении «События, произошедшие после 31 декабря 2025 г.» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск, связанный с необходимостью внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13 декабря 2010 г. № 167н, оценочными обязательствами Общества являются следующие резервы предстоящих расходов:

- резерв на оплату отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации. При этом ожидаемый срок его исполнения не более 12 месяцев, резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство, расходов на продажу, прочих расходов.
- резерв на выплату вознаграждения по итогам работы.
- резерв предстоящих расходов по претензиям, искам.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете организации в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения

(погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Обществом создаются следующие оценочные резервы:

- обесценение основных средств, запасов и прочих активов;
- резерв по сомнительной дебиторской задолженности;
- резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ожидаемые кредитные убытки «ОКУ»).

Аренда

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли договор арендой либо содержит ли он условия аренды, перечисленные в п. 5 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество в качестве арендатора

Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество признает предмет аренды на дату его предоставления в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

а) Права пользования активом

Общество признает права пользования активом на дату предоставления предмета аренды. Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;
- величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов. После первоначального признания права пользования активом оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Права пользования активом амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Обществу или если первоначальная стоимость актива отражает возможность выкупа арендатором предмета аренды, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов (незавершенных капитальных вложений, основных средств и других), с учетом особенностей, установленных ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Таким образом, Общество проверяет права пользования активом на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

б) Обязательства по аренде

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма величин приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Арендные платежи включают следующее:

- определенные в твердой сумме платежи арендатора арендодателю, вносимые периодически или единовременно, за вычетом платежей, осуществляемых арендодателем в пользу арендатора, в том числе возмещения арендодателем расходов арендатора;
- переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату предоставления предмета аренды;

- справедливая стоимость иного встречного предоставления, определенная на дату предоставления предмета аренды;
- платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды;
- платежи, связанные с правом выкупа предмета аренды арендатором, в случае, когда арендатор намерен воспользоваться таким правом;
- суммы, подлежащие оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от ценовых индексов или процентных ставок, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку, по которой оно привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. Общество определяет ставку привлечения заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Общества (например, индивидуальный кредитный рейтинг Общества).

После даты начала аренды величина признанных обязательств по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Кроме того, фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

Общество представляет обязательства по аренде в составе кредиторской задолженности (строка 1520) или в составе прочих долгосрочных обязательств, в зависимости от срока оборачиваемости.

в) Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не предусматривают возможности выкупа арендатором предмета аренды). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с рыночной стоимостью менее 300 тыс. руб. к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Общество в качестве арендодателя

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем на более раннюю из двух дат – дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования арендатором, или дату заключения договора аренды, в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды. Данная классификация производится арендодателем по каждому договору аренды (промежуточным арендодателем – по каждому договору субаренды) с учетом требования приоритета содержания перед формой.

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет арендодатель.

Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о финансовых результатах ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

В случае классификации объекта учета аренды в качестве объекта учета неоперационной (финансовой) аренды арендодатель признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

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

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей. Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются Обществом в качестве доходов периода, за который они начислены. Для расчета такого процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период, определенную в соответствии с пунктом 33 ФСБУ 25/2018.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество отражает данные о чистой инвестиции в аренду (лизинг) по строке «Прочие оборотные активы» (ожидается погашение в течение 12 месяцев с отчетной даты), и по строке «Прочие внеоборотные активы» (ожидается погашение после 12 месяцев с отчетной даты).

Определение срока аренды

Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. По некоторым договорам аренды у Общества имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Общество применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что оно исполнит данный опцион на продление. При этом Общество учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Общество повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Обществу и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Модификация договоров аренды

Модификации договора в связи со следующими событиями считаются качественно существенными модификациями:

- Изменение валюты договора;
- Изменение срока аренды более чем на 12 месяцев;
- Переход плавающей ставки на фиксированную или наоборот.

Для всех остальных событий применяется количественная оценка существенности:

модификация условий договора считается «существенной» если приведенная стоимость договора, рассчитанная на основании будущих денежных платежей (по новым условиям) и исходной ставке доходности, отличается как минимум на 10% от остатка инвестиции на дату модификации. В противном случае модификация считается «несущественной».

Модификации договоров аренды возникают в результате изменений в основном договоре аренды, согласованных между Арендатором и Арендодателем после начала аренды.

В случаях модификации договора аренды ставка дисконтирования подлежит пересмотру. Если на основании количественного и качественного анализа изменений чистой инвестиции в аренду модификация признается существенной, то Общество считает, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальной чистой инвестиции в аренду истекли. В этом случае признание первоначальной чистой инвестиции в аренду прекращается, и новая чистая инвестиция в аренду признается в учете по справедливой стоимости с учетом соответствующих затрат по сделке.

Если на основании количественного анализа изменений условий чистой инвестиции в аренду модификация признается несущественной (чистая приведенная стоимость денежных потоков по новым условиям, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается от балансовой стоимости первоначального актива менее, чем на 10%), то Общество корректирует балансовую стоимость актива, путем пересчета расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового инструмента, и признает возникшую разницу как Прочие доходы от модификации или Прочие расходы от модификации.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим чистым инвестициям не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок, вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор предусматривает возможность изменять процентные ставки.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями контрагента, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных.

Если Общество планирует модифицировать чистую инвестицию в аренду таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то оно должно проанализировать, не следует ли списать часть этой чистой инвестиции в аренду до проведения модификации.

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующей чистой инвестиции в аренду в таких случаях обычно не соблюдаются.

Эффект от модификации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается по статье Прочие доходы (Прочие расходы).

Оценка резерва по чистой инвестиции в аренду (резерва под ОКУ)

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.

Оценка убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям чистой стоимости инвестиции в аренду требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Общества являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по чистой стоимости инвестиции в аренду должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение чистой стоимости инвестиции в аренду в Обществе, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;

- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования чистых инвестиций в аренду, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества чистой инвестиции в аренду с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемых как резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания чистой стоимости инвестиции в аренду.

В зависимости от изменения кредитного риска с момента первоначального признания, Общество относит чистую стоимость инвестиции в аренду к одной из следующих стадий:

- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1) – чистая стоимость инвестиции в аренду, по которой не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которой рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (стадия 2) – чистая стоимость инвестиции в аренду с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни инвестиции в аренду;
- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (стадия 3) – обесцененные инвестиции в аренду.

Основные факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2):

- наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- значительные изменения уровня кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

Основные факторы, свидетельствующие об обесценении актива (стадия 3):

- наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком более 90 дней;
- дефолтная реструктуризация задолженности и ожидаемая неплатежеспособность;
- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению активу статуса «дефолт» (банкротство лизингополучателя или покупателя, ожидаемое принятие лизингополучателем или покупателем решения о прекращении деятельности, расторжение договора лизинга, иные существенные факторы).

Уменьшение кредитного риска

Изменение кредитного риска по лизингополучателю и по покупателю, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование чистой стоимости инвестиции в аренду на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по каждой чистой стоимости инвестиции в аренду осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью чистой стоимости инвестиции в аренду до вычета оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Резервирование чистой стоимости инвестиции в аренду на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые убытки осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному лизингополучателю на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине чистой стоимости инвестиции в аренду на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – ожидаемая задолженность чистой стоимости инвестиции в аренду, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Финансовые вложения

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем ежемесячной корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов осуществляется по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

При наличии условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Обществом образуется резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, прочая дебиторская задолженность признается краткосрочной, если она подлежит погашению в течение обычного операционного цикла.

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

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.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к дебиторской задолженности, таким образом уменьшая ее.

Неиспользованная часть резерва переносится на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва корректируется на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница учитывается в составе прочих доходов Общества текущего отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница учитывается в составе прочих расходов Общества текущего отчетного периода.

Сальдо задолженности поставщиков по авансам выданным показываются в бухгалтерском балансе за минусом соответствующих сумм НДС, начисленного с авансов.

При отражении дебиторской задолженности с отсрочкой или рассрочкой платежа Общество использует следующие рекомендации БМЦ:

- Рекомендация Р-65/2015 – КпР «Ставка дисконтирования»;
- Рекомендация Р-143/2022-КпР «Циклическая взаимозависимость балансовой стоимости и будущего денежного потока».

Аналогичные подходы применяются к учету кредиторской задолженности с отсрочкой или рассрочкой платежа.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом п. 3 ПБУ 9/99 «Доходы организации»). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;

- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Основными видами доходов Общество признает выручку за оказание услуги по договорам финансовой аренды (лизинга) (см. Раздел «Аренда», пункт «Общество в качестве арендодателя» выше), выручку за оказание услуги по договорам операционной аренды и выручку от реализации имущества в лизинге (досрочно выкупленного или ранее изъятого).

К прочим доходам Общество относит иные виды доходов, не связанные с основным видом деятельности, в том числе:

- проценты к получению;
- штрафные санкции к получению;
- проценты, начисленные на дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с учетом дисконтирования;
- расходы по выбытию основных средств и иных аналогичных активов;
- иные доходы, не связанные с основным видом деятельности.

Расходы

Порядок признания управленческих расходов установлен в соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 «Расходы организации». Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

К прочим расходам Общество относит иные виды расходов, не связанные с основным видом деятельности, в том числе:

- резервы по сомнительной дебиторской задолженности;
- резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ);
- резерв под обесценение изъятого имущества;
- вознаграждение за предоставление банковской гарантии;
- проценты по долговым обязательствам;
- штрафные санкции к уплате;
- расходы по выбытию основных средств и иных аналогичных активов;
- иные расходы, не связанные с основным видом деятельности.

В отчете о финансовых результатах показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с одним (в частности, результат от выбытия объекта основных средств) или несколькими аналогичными (в частности, курсовые разницы, результат переоценки внеоборотных активов, включаемый в доходы или расходы отчетного периода, результат обесценения внеоборотных активов и восстановления обесценения, включаемый в расходы или доходы отчетного периода) фактами хозяйственной жизни, зачитываются, за исключением случаев, когда:

- а) раздельное представление таких доходов и расходов способно повлиять на решения пользователей бухгалтерской отчетности;
- б) иной порядок представления показателей таких доходов и расходов установлен федеральными или отраслевыми стандартами.

Учет расходов по займам и кредитам

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость

инвестиционного актива.

В целях применения норм ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого 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 времени, больше одного дня. Для целей определения инвестиционного актива, стоимость приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива признается существенной, если она превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей. Для целей определения инвестиционного актива, стоимость определяется в рамках каждой спецификации по договору. В стоимость инвестиционного актива также входит стоимость всех капитальных вложений, непосредственно относящихся к инвестиционному активу. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Дополнительные затраты по займам включаются в состав прочих расходов единовременно, в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает обычный операционный цикл и у экономического субъекта отсутствует безусловное право на отсрочку погашения обязательства не менее чем на двенадцать месяцев после отчетной даты) и краткосрочные (срок погашения, по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента ее погашения по условиям договора остается менее 12 месяцев, а также обязательство, которое должно было быть погашено в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, но в отношении которого в период между отчетной датой и датой составления бухгалтерской (финансовой) отчетности заключено соглашение о реструктуризации долга между экономическим субъектом и кредитором на период, превышающий двенадцать месяцев после отчетной даты, представляются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения 90 дней и менее.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто денежные потоки в части косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. В частности, Общество отражает свернуто денежные потоки по осуществлению краткосрочных (до 90 календарных дней включительно) финансовых вложений.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При незначительном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных

операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

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

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовых разниц:

- связанных с формированием уставного (складочного) капитала Общества, подлежащих отнесению на добавочный капитал;
- возникающих в результате использования активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, с целью хеджирования валютных рисков и отражающихся в прочем совокупном доходе (подлежащих отнесению на добавочный капитал);
- обусловленных пересчетом выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств Общества, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации. Указанная разница подлежит зачислению в добавочный капитал организации.

Курс ЦБ РФ	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1 доллар США	78,2267 руб.	101,6797 руб.	89, 6883 руб.
1 евро	92,0938 руб.	106,1028 руб.	99, 1919 руб.

Прочие внеоборотные активы

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку бухгалтерского баланса «Прочие внеоборотные активы», затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку бухгалтерского баланса «Прочие оборотные активы».

Фиксированный разовый платеж за неисключительное право использования программного обеспечения отражается в бухгалтерском учете организации как расходы будущих периодов и подлежит списанию в течение срока действия договора. Если в договоре срок договора не установлен, то расходы списываются с течение 5 лет (п. 4 ст. 1235 ГК РФ).

Обществом суммы авансов, выданных поставщикам для приобретения имущества с целью последующей передачи его в финансовую аренду (лизинг), а также суммы авансов, выданных поставщикам для приобретения имущества с целью его использования в собственной деятельности в качестве основных средств, в бухгалтерском балансе отражаются в составе показателя строки «Прочие внеоборотные активы».

Сальдо задолженности поставщиков по авансам выданным показываются в бухгалтерском балансе за минусом соответствующих сумм НДС, начисленных с авансов.

Изменения в учетной политике в 2025 году

В 2025 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2025 г. ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», в частности, из учетной политики исключены ссылки на Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н, при этом:

- в соответствии с п.11 указанного стандарта было принято решение не заменять показатели бухгалтерского баланса группой показателей;
- в соответствии с п.9 указанного стандарта активы, сдаваемые в операционную аренду, были перенесены в строку 1150 «Основные средства» из строки 1160³ «Доходные вложения в материальные ценности».

В результате пересчета в соответствии с указанным выше методом учета величина остатков основных средств на 31 декабря 2024 и 2023 гг. составила:

Статья бухгалтерского баланса	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2024 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2024 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2024 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2023 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (после пересчета)
1150 «Основные средства»	1 282 044	116 207	1 398 251	-	88 412	88 412
«Доходные вложения в материальные ценности» ³	(1 282 044)	1 282 044-	-	-	-	-

В 2025 году Общество также внесло технические исправления в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 апреля 2025 г. ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», исключив из учетной политики ссылки на Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н (в части, которая относится к инвентаризации).

В 2025 году, используя ПБУ 1/2008, Общество внесло изменения в учетную политику в связи с изменением способа представления выручки от реализации изъятого имущества в лизинге и соответствующей себестоимости продаж в качестве одного из основных видов доходов (и расходов) Общества в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99. Применение нового способа представления информации предполагает повышение качества информации об объекте бухгалтерского учета. Соответственно, Общество пересчитало сопоставимые показатели за 2024 год. Изменения сравнительных показателей отчета о финансовых результатах в результате такого изменения учетной политики указаны в следующей таблице:

Статья отчета о финансовых результатах	Влияние изменений в учетной политике за 2024 год	За 2024 год (до пересчета)	За 2024 год (после пересчета)
2110 Выручка	710 749	31 235 026	31 945 775
2120 Себестоимость продаж	(647 243)	(9 233 457)	(9 880 700)
2340 Прочие доходы	(710 749)	3 135 545	2 424 796
2350 Прочие расходы	647 243	(4 726 222)	(4 078 979)

В расшифровки Пояснений для сопоставимости данных были внесены корректировки в соответствии с вышеизложенной информацией.

Общество не планирует вносить существенные изменения в учетную политику на 2026 год по сравнению с 2025 годом за исключением случаев, связанных с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов по бухгалтерскому учету.

³ Номер строки указан в соответствии с утратившим силу Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н. В ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» строка «Доходные вложения в материальные ценности» исключена из формы бухгалтерского баланса.

3. АРЕНДА

1) ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА

У Общества имеются договоры аренды помещений, техники и оборудования, которые оно использует в своей деятельности. Срок аренды техники и оборудования обычно составляет менее года. Обязательства Общества по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Некоторые договоры предусматривают возможность продления или прекращения.

Затраты Общества, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, составили 0 тыс. руб. (2024 год: 0 тыс. руб., 2023 год: 8 154 тыс. руб.), включены в фактическую стоимость права пользования активом и отражены по строке «Основные средства» бухгалтерского баланса.

Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам (в случае их наличия):

- задолженность по процентам раскрыта в пояснении «Кредиторская задолженность» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе статьи «Прочая»;
- расходы по процентам раскрыты в пояснении «Прочие доходы и расходы» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе статьи «Прочие».

Информация о расходах и будущих арендных платежах для договоров длительностью менее 12 месяцев и стоимостью актива менее 300 тыс. руб. приведена в таблице ниже:

2025 год	Расходы периода	Будущие арендные платежи
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	3 157	2 405
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	---	---
Итого	3 157	2 405

2024 год	Расходы периода	Будущие арендные платежи
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	7 156	2 246
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	---	---
Итого	7 156	2 246

2) ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДОДАТЕЛЯ

Информация по основным средствам, переданным в операционную аренду

Общество заключило ряд договоров операционной аренды в отношении своих основных средств, включающих аренду железнодорожного подвижного состава. Данные договоры аренды заключены на сроки от 1 до 2 лет и включают положение о возможности пересмотра арендной платы в сторону повышения на ежегодной основе в соответствии с преобладающими рыночными условиями.

Информация о наличии основных средств представлена в таблице ниже

Основные средства	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Активы, сдаваемые в операционную аренду	606 754	1 282 044	---
Прочие основные средства	110 811	116 207	88 412
Итого	717 565	1 398 251	88 412

Изменения активов, сдаваемых в операционную аренду, могут быть представлены следующим образом:

Показатель	Железнодорожный подвижной состав	Всего
Фактические затраты		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	---	---
Приобретение	1 300 000	1 300 000
Выбытие	---	---
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 300 000	1 300 000
Приобретение	10 684	10 684
Выбытие	(650 000)	(650 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	660 684	660 684
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	---	---
Амортизационные отчисления	(17 956)	(17 956)
Выбытие	---	---
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 год	(17 956)	(17 956)
Амортизационные отчисления	(53 930)	(53 930)
Выбытие	17 956	17 956
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 год	(53 930)	(53 930)
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2023 года	---	---
По состоянию на 31 декабря 2024 года	1 282 044	1 282 044
По состоянию на 31 декабря 2025 года	606 754	606 754

Доход от операционной аренды, признанный Обществом, составил:

Показатель	2025 г.	2024 г.
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	---	---
Доход, относящийся к платежам в твердой сумме	111 884	54 755
Итого доход от операционной аренды	111 884	54 755

Распределение причитающихся Обществу как арендодателю арендных платежей по срокам погашения с отражением номинальных сумм арендных платежей по состоянию на 31 декабря представлено в таблице ниже:

Показатель	2025 г.	2024 г.	2023 г.
В течение 1 года	110 304	228 480	---
От 1 года до 2 лет	---	14 880	---
Итого	110 304	243 360	---

Доходы и расходы от выбытия предмета аренды приведены в разделе «Раскрытие информации по доходам и операционным расходам Общества» настоящих пояснений.

Информация о чистых инвестициях в аренду

Показатель	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Валовые инвестиции в аренду	353 647 590	295 933 935	175 329 687
Неполученные финансовые доходы	(200 442 566)	(168 896 867)	(82 288 239)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	153 205 024	127 037 068	93 041 448
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 873 862)	(1 622 948)	(1 213 065)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	143 331 162	125 414 120	91 828 383

Общество сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока

лизингового договора. Риски, связанные с передаваемым в лизинг оборудованием, такие как повреждение и кража, застрахованы. Бенефициаром в соответствии с политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Общество (лизингодатель).

Чистые инвестиции в аренду обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими железнодорожные вагоны, воздушные суда, оборудование, автомобили и прочие транспортные средства.

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в аренду) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

Показатель	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Валовые инвестиции в аренду:	353 647 590	295 933 935	175 329 687
Со сроком погашения до 1 года, включая просроченные	37 619 099	38 101 775	25 088 102
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	42 032 866	36 063 813	23 219 637
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	36 405 787	33 567 555	21 229 756
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	32 917 085	29 156 702	19 416 470
Со сроком погашения от 4 года до 5 лет	31 979 383	25 619 839	15 461 688
Со сроком погашения свыше 5	172 693 370	133 424 251	70 914 034
Неполученные финансовые доходы	(200 442 566)	(168 896 867)	(82 288 239)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	153 205 024	127 037 068	93 041 448
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 873 862)	(1 622 948)	(1 213 065)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	143 331 162	125 414 120	91 828 383

Концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики распределялась следующим образом:

Показатель	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Сектор экономики						
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	57 184 958	38	61 961 686	49	34 693 249	38
Деятельность автомобильного грузового транспорта	25 920 777	17	2 198 388	2	2 526 005	3
Аренда и лизинг железнодорожного транспорта и оборудования	24 447 969	16	6 357 720	5	6 185 663	7
Деятельность железнодорожного транспорта: грузовые перевозки	16 592 419	11	21 542 317	17	11 230 866	12
Перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами	6 484 409	4	2 783 737	2	3 141 074	3
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с железнодорожным транспортом	5 685 447	4	6 665 341	5	7 828 090	8
Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	3 404 509	2	4 151 080	3	4 838 460	5
Транспортная обработка грузов	2 679 168	2	2 802 759	2	1 144 982	1
Торговля оптовая зерном, необработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных	2 497 489	2	3 012 530	2	3 182 913	3
Деятельность холдинговых компаний	2 260 107	2	3 298 126	3	3 462 093	4
Строительство жилых и нежилых зданий	570 174	-	1 217 754	1	1 148 743	1
Предоставление услуг в области добычи нефти и природного газа	471 718	-	691 110	1	870 114	1
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	328 510	-	649 699	1	858 333	1
Деятельность морского грузового транспорта	13 295	-	44 163	-	2 078 945	2
Добыча угля и антрацита	-	-	1 452 551	1	873 291	1
Прочие	4 664 075	2	8 208 107	6	8 978 627	10
Итого чистые инвестиции в аренду до вычета резерва	153 205 024	100	127 037 068	100	93 041 448	100

Движение резервов под ОКУ по инвестициям в аренду за 2025 и 2024 годы приведено в таблице ниже:

Показатель	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 31 декабря 2023 г.	(1 213 065)
Начисление резерва за год	(2 663 430)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	1 813 704
Реклассификация в Резерв по инвестициям по расторгнутым договорам до изъятия	439 843
Остаток на 31 декабря 2024 г.	(1 622 948)
Начисление резерва за год	(12 928 976)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	4 106 334
Реклассификация в Резерв по инвестициям по расторгнутым договорам до изъятия	571 728
Остаток на 31 декабря 2025 г.	(9 873 862)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по чистой инвестиции в аренду раскрыт также в разделах «Прочие доходы и расходы» и «Изменение оценочных значений» настоящих пояснений.

На отчетные даты чистая стоимость инвестиций в аренду распределялась на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

Показатель	На 31 декабря 2025 г.		
	Внеоборотные	Оборотные	Итого
Чистая стоимость инвестиций в аренду до вычета резерва	142 171 456	11 033 568	153 205 024
За вычетом резерва под ОКУ	(8 724 693)	(1 149 169)	(9 873 862)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва	133 446 763	9 884 399	143 331 162

Показатель	На 31 декабря 2024 г.		
	Внеоборотные	Оборотные	Итого
Чистая стоимость инвестиций в аренду до вычета резерва	113 978 436	13 058 632	127 037 068
За вычетом резерва под ОКУ	(1 326 739)	(296 209)	(1 622 948)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва	112 651 697	12 762 423	125 414 120

Показатель	На 31 декабря 2023 г.		
	Внеоборотные	Оборотные	Итого
Чистая стоимость инвестиций в аренду до вычета резерва	81 378 577	11 662 871	93 041 448
За вычетом резерва под ОКУ	(974 242)	(238 823)	(1 213 065)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва	80 404 335	11 424 048	91 828 383

Прочая информация по чистым инвестициям в аренду

По состоянию на 31 декабря 2025 года доля десяти крупнейших лизингополучателей составила 75 % от чистых инвестиций Общества в аренду до вычета резервов под ОКУ, или 115 211 199 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 68% или 85 969 576 тыс. рублей; 31 декабря 2023 года: 59% или 55 025 617 тыс. рублей). Сумма процентного дохода, полученного от данных лизингополучателей за 2025 год, составила 21 191 833 тыс. рублей или 68 % от процентного дохода по финансовому лизингу (31 декабря 2024 года: 14 039 521 тыс. рублей или 65%).

В течение 2025 года существенно вырос объем резервов под ОКУ по МСФО (IFRS) 9. Основными драйверами этого послужило ухудшение платежной дисциплины и рост рисков по ряду контрагентов железнодорожного и добывающего секторов в Обществе. Концентрация портфеля по этим лизингополучателям на 31 декабря 2025 года составила 48 174 179 тыс. рублей, резерв под ОКУ 8 269 784 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 18 825 367 тыс. рублей и 554 971 тыс. рублей, соответственно), таким образом дополнительное создание резервов под ОКУ за 2025 год составило 7 714 813 тыс. рублей (или 87% от расхода по резерву). По результатам проводимого Обществом анализа рынков можно констатировать, что данные изменения соответствуют изменениям на отраслевых рынках РФ, к которым относятся данные лизингополучатели, и находятся в общем тренде макроэкономических изменений в российской экономике в 2025 году.

По состоянию на 31 декабря 2025 года размер валовых инвестиций в лизинг по подписанным договорам лизинга, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям, составил 19 596 277 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 38 055 077 тыс. рублей; 31 декабря 2023 года: 20 182 251 тыс. рублей).

На 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в аренду не были связаны с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

Доходы и расходы от выбытия предмета аренды приведены в пояснениях «Раскрытие информации по доходам и операционным расходам общества» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период		На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение	Поступило	Выбыло	Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение
Долгосрочные всего:	2025 г.	3 949 000	--	23 750	--	3 972 750	--
	2024 г.	--	--	3 949 000	--	3 949 000	--
В том числе:							
Инвестиции в зависимые общества	2025 г.	3 949 000	--	--	--	3 949 000	--
	2024 г.	--	--	3 949 000	--	3 949 000	--
Инвестиции в прочие общества	2025 г.	--	--	23 750	--	23 750	--
	2024 г.	--	--	--	--	--	--
Краткосрочные всего:	2025 г.	--	--	--	--	--	--
	2024 г.	--	--	--	--	--	--
Финансовых вложений – итого	2025 г.	3 949 000	--	23 750	--	3 972 750	--
	2024 г.	--	--	3 949 000	--	3 949 000	--

Инвестиции в зависимые общества, а именно акции [Доступ к сведениям ограничен]⁴, в 2024 г. были оплачены денежными средствами.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. финансовые вложения не обременены залогом.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила:

Группы финансовых вложений в разрезе по характеру вложений	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется	3 972 750	3 949 000	-

Резерв под обесценение финансовых вложений в отчетном году и предыдущие отчетные периоды не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения в отношении таких вложений.

⁴ Доступ к сведениям о связанных сторонах ограничен в соответствии пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах».

5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в таблице, которая не включает внутренние обороты в пределах одной детализирующей строки дебиторской задолженности, образовавшейся и погашенной в одном отчетном периоде, ниже:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			пере-классифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	1 328 250	(140 685)	-	-	(276 339)	-	110 761	-	1 051 911	(29 924)
	За 2024 г.	1 589 809	(200 017)	-	-	(261 559)	-	59 332	-	1 328 250	(140 685)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	1 328 250	(140 685)	-	-	(276 339)	-	110 761	-	1 051 911	(29 924)
	За 2024 г.	1 589 809	(200 017)	-	-	(261 559)	-	59 332	-	1 328 250	(140 685)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	2 451 114	(545 640)	45 604 204	-	(43 669 241)	-	(1 224 326)	-	4 386 077	(1 769 966)
	За 2024 г.	2 642 657	(236 402)	69 688 943	-	(69 880 486)	-	(309 238)	-	2 451 114	(545 640)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	300 438	(27 709)	21 838 507	-	(21 834 212)	-	19 848	-	304 733	(7 861)
	За 2024 г.	726 493	(236 402)	16 786 408	-	(17 212 463)	-	208 693	-	300 438	(27 709)
Авансы выданные	За 2025 г.	134 955	-	424 435	-	(376 763)	-	-	-	182 627	-
	За 2024 г.	97 759	-	478 495	-	(441 299)	-	-	-	134 955	-
Прочая	За 2025 г.	953 857	(517 931)	4 797 277	-	(3 514 452)	-	(1 244 174)	-	2 236 682	(1 762 105)
	За 2024 г.	136 940	-	4 397 709	-	(3 580 792)	-	(517 931)	-	953 857	(517 931)
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	896 595	-	9 107 646	-	(9 899 521)	-	-	-	104 720	-
	За 2024 г.	1 681 465	-	47 861 062	-	(48 645 932)	-	-	-	896 595	-
Расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет	За 2025 г.	165 269	-	9 436 339	-	(8 044 295)	-	-	-	1 557 314	-
	За 2024 г.	-	-	165 269	-	-	-	-	-	165 269	-
Итого	За 2025 г.	3 779 364	(686 325)	45 604 204	-	(43 945 580)	-	(1 113 565)	X	5 437 988	(1 799 890)
	За 2024 г.	4 232 466	(436 419)	69 688 943	-	(70 142 045)	-	(249 906)	X	3 779 364	(686 325)

По состоянию на 31 декабря 2025 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями составляет 296 872 тыс. руб. (31 декабря 2024 г.: 272 729 тыс. руб. 31 декабря 2023 г.: 490 091 тыс. руб.)

На 31 декабря 2025 г. в составе дебиторской задолженности по расчетам с покупателями также отражена в том числе краткосрочная часть дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа в сумме (до вычета резерва под ОКУ⁵) 276 341 тыс. рублей (31 декабря 2024 г.: 261 612 тыс. руб., 31 декабря 2023 г.: 419 180 тыс. руб.) с окончательным сроком погашения в декабре 2025 года. Договоры купли-продажи с рассрочкой платежа были заключены в 2022 году. Эффективные процентные ставки в отношении данных договоров составляют 15,08-15,59% на 31 декабря 2025 г. (31 декабря 2024 г.: 15,08-15,59%). Величина долгосрочной части дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа раскрыта в пояснении «Прочие активы» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Информация о просроченной дебиторской задолженности представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	2 200 334	438 229	885 766	367 835	307 313	123 649
в том числе:						
расчеты с покупателями и заказчиками	---	---	945	945	1 098	1 098
прочая	2 200 334	438 229	884 821	366 890	306 215	122 551

Дебиторская задолженность в виде авансов, выданных поставщикам для приобретения лизингового имущества, отражена в составе Прочих внеоборотных активов. Величина раскрыта в пояснении «Прочие активы» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Сведения о размере сомнительной задолженности приведены в таблице ниже:

На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
Сумма сомнительной дебиторской задолженности	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности	Сумма сомнительной дебиторской задолженности	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности	Сумма сомнительной дебиторской задолженности	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности
2 200 334	1 762 105	885 766	517 931	307 313	183 664

Движение резервов по сомнительной дебиторской задолженности за 2025 и 2024 годы приведено в таблице ниже:

Показатель	Резерв по сомнительной дебиторской задолженности
Остаток на 31 декабря 2023 г.	(183 664)
Начисление резерва за год	(404 344)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	70 077
Остаток на 31 декабря 2024 г.	(517 931)
Начисление резерва за год	(1 470 320)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	226 146
Остаток на 31 декабря 2025 г.	(1 762 105)

⁵ Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2025 г. составляет 7 861 тыс.руб. (на 31 декабря 2024 г.: 27 709 тыс.руб.)

Показатель	Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)
Остаток на 31 декабря 2023 г.	(252 755)
Начисление резерва за год	(73 981)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	158 341
Остаток на 31 декабря 2024 г.	(168 395)
Начисление резерва за год	(347 851)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	478 460
Остаток на 31 декабря 2025 г.	(37 786)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря:

Показатель	2025 год	2024 год	2023 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	7 570 286	5 454 005	357 972
Денежные эквиваленты (депозит)	---	1 000 000	7 000 000
Денежные эквиваленты (прочие специальные счета)	2 016	1 276	577
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса	7 572 302	6 455 281	7 358 549

На 31 декабря денежные эквиваленты включают в себя:

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2025 г.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
Депозит	---	---	---
Прочие специальные счета	2 016	х	х
Всего	2 016		

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2024 г.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
Депозит	1 000 000	20,00	24.02.2025 г.
Прочие специальные счета	1 276	х	х
Всего	1 001 276		

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2023 г.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
Депозит	7 000 000	11,00	09.01.2024 г.
Прочие специальные счета	577	х	х
Всего	7 000 577		

Денежные потоки от перечисления денежных средств в денежные эквиваленты имели место в одном отчетном периоде и потоки от этих операций при составлении Отчета о движении денежных средств показаны свернуто, а именно:

- денежные потоки от возврата денежных эквивалентов за 2025 г. составляют 1 000 000 тыс. руб. (денежные потоки от размещения денежных эквивалентов 1 000 000 тыс. руб., за минусом денежных потоков от возврата денежных эквивалентов 2 000 000 тыс. руб.).

- денежные потоки от возврата денежных эквивалентов за 2024 г. составляют 6 000 000 тыс. руб. (денежные потоки от размещения денежных эквивалентов 199 713 000 тыс. руб., за минусом денежных потоков от возврата денежных эквивалентов 205 713 000 тыс. руб.).

Доходы в виде процентов к получению по неснижаемому остатку и в виде начисленных процентов от размещения денежных средств на депозит в 2025 г. составили 1 267 164 тыс. руб.

Доходы в виде процентов к получению по неснижаемому остатку и в виде начисленных процентов от размещения денежных средств на депозит в 2024 г. составили 981 744 тыс. руб.

В 2025 году и 2024 году Общество не направляло денежные средства на инновацию и модернизацию производства.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 39 275 763 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 63 186 549 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 26 272 680 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2025 год		2024 год		2023 год	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Чистая инвестиция в аренду за вычетом резерва (см. пояснение «Аренда» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах)	133 446 763	9 884 399	112 651 697	12 762 423	80 404 335	11 424 048
Авансы, выданные поставщикам для приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг (см. пояснение «Дебиторская задолженность» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах)	9 703 148	---	10 205 445	---	4 971 059	---
Долгосрочная дебиторская задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа после вычета резерва	1 021 987	---	1 187 565	---	1 389 792	---
Капитализация процентов	1 486 595	---	347 261	---	245 280	---
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	4 968	26 744	4 040	32 271	9 749	91 236
Инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	---	286 128	---	269 704	---	70 349
Итого	145 663 461	10 197 271	124 396 008	13 064 398	87 020 215	11 585 633

В таблице выше по строкам авансов, выданных поставщикам имущества, предназначенного для передачи в лизинг, задолженность контрагентов отражена за минусом соответствующего НДС с авансов выданных для приобретения основных средств. Информация о суммах НДС с авансов выданных приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
НДС, с авансов выданных для приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг	509 653	531 691	519 898

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Наименование показателя	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2023 г.	750 010	---
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	---	---
Изменение доли, принадлежащей Обществу	---	---
На 31 декабря 2024 г.	750 010	---
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	---	---
Изменение доли, принадлежащей Обществу	---	---
На 31 декабря 2025 г.	750 010	---

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2025 г.; на 31 декабря 2024 г.; 31 декабря 2023 г. составил: 100%.

9. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

Наименование	2025 год		2024 год		2023 год	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	1 035 774	169 688 463	506 125	146 307 326	250 330	103 873 187
Облигации (Серия БО-П01)	1 000 000	---	---	1 000 000	---	---
Итого заемные средства	2 035 774	169 688 463	506 125	147 307 326	250 330	103 873 187

Все выпущенные облигации являются процентными неконвертируемыми облигациями. Облигации серии БО-П01 являются неамортизируемыми, погашение основного долга предусмотрено в конце срока обращения.

Сумма начисленных и отраженных в Отчете о финансовых результатах процентов по заемным средствам в 2025 году составила (29 076 943) тыс. руб., в 2024 году составила (19 298 701) тыс. руб.

Расходы по кредитам и займам в размере 2 947 613 тыс. руб. (2024 год: 1 273 738 тыс. руб.) были капитализированы в составе авансов на поставку лизингового оборудования в течение отчетного периода.

Расходы по кредитам и займам (из ранее капитализированных в состав авансов на поставку лизингового оборудования) в размере 1 808 278 тыс. руб. (2024 год: 1 171 757 тыс. руб.) были перенесены из авансов на поставку лизингового оборудования в составе чистых инвестиций в аренду в течение отчетного периода по ходу передачи лизингового оборудования в эксплуатацию.

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2025 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
основной долг по договорам:	1 035 774	с 6,30 по 25	до 31.12.2026 г.	х
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	2 621	ключевая ставка+1,15	до 31.12.2026 г.	Без обеспечения
0018-22-3-0 от 26.01.22 г.	24 242	11,89	до 31.12.2026 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	15 681	7,65	до 31.12.2026 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	960 077	с 6,30 по 12,8	до 31.12.2026 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	33 153	8,65	до 31.12.2026 г.	Без обеспечения
Облигации:				
В том числе процентные неконвертируемые:	1 000 000	25	29.11.2026 г.	Без обеспечения
серия БО-П01	1 000 000	25	29.11.2026 г.	Без обеспечения

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2024 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
основной долг по договорам:	506 125	с 6,25 по 10,30	до 31.12.2025 г.	х
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	116 656	ключевая ставка+1,05/ключевая ставка+1,80	до 31.12.2025 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	309 374	с 6,25 по 10,30	до 31.12.2025 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	65 724	8,65	до 31.12.2025 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	14 371	7,65	до 31.12.2025 г.	Без обеспечения
проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	---	х	х	х

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
основной долг по договорам:	250 330	с 6,05 по 9,92	до 31.12.2024 г.	х
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	123 177	ключевая ставка+1,15/ключевая ставка+1,55	до 31.12.2024 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	61 178	с 6,05 по 9,92	до 31.12.2024 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	52 828	8,65	до 31.12.2024 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	13 147	7,65	до 31.12.2024 г.	Без обеспечения
проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	---	х	х	х

Балансовая стоимость краткосрочных заемных средств выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

Показатель	2025 год	2024 год	2023 год
Российские рубли	2 035 774	506 125	250 330
Евро	---	---	---
Итого	2 035 774	506 125	250 330

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2025 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
В том числе основной долг по договорам:	169 688 463	с 6,75 по 18,70	с 2027 г. по 2041 г.	х
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	129 729 717	ключевая ставка+1,05/ключевая ставка+3,62	с 2027 г. по 2041 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	25 311 160	с 6,75 по 15,76	с 2027 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0018-22-3-0 от 26.01.2022 г.	10 566 190	с 8,79 по 18,70	с 2027 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0051-22-3-0 от 18.02.2022 г.	2 657 878	ключевая ставка+1,05/ключевая ставка+1,84	с 2034 г. по 2039 г.	Без обеспечения
0222-24-3-0 от 23.04.2024 г.	649 410	ключевая ставка+1,30/ключевая ставка+1,55	2034 г.	Без обеспечения
0294-22-3-0 от 05.08.22 г.	713 684	ключевая ставка + 1,3	с 2028 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	60 424	7,65	2030 г.	Без обеспечения

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2024 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
В том числе основной долг по договорам:	147 307 326	с 6,30 по 25	с 2026 г. по 2041 г.	х
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	96 801 745	ключевая ставка+1,05/ключевая ставка+3,62	с 2026 г. по 2041 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	31 283 381	с 6,30 по 15,76	с 2026 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0018-22-3-0 от 26.01.2022 г.	12 230 594	с 8,79 по 17,40	с 2026 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0051-22-3-0 от 18.02.2022 г.	3 119 549	ключевая ставка+1,05/ключевая ставка+1,84	с 2034 г. по 2039 г.	Без обеспечения
0222-24-3-0 от 23.04.2024 г.	1 299 770	ключевая ставка+1,30/ключевая ставка+1,55	2034 г.	Без обеспечения
0294-22-3-0 от 05.08.22 г.	1 463 029	ключевая ставка + 1,3	с 2028 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	33 153	8,65	2033 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	76 105	7,65	2030 г.	Без обеспечения
Облигации:				
В том числе процентные неконвертируемые:	1 000 000	25	2026 г.	Без обеспечения
серия БО-П01	1 000 000	25	2026 г.	Без обеспечения

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
В том числе основной долг по договорам:	103 873 187	с 3,55 по 22,7	с 2025 г. по 2038 г.	х
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	53 127 599	ключевая ставка+1,05/ключевая ставка+1,8	с 2025 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	36 649 262	с 6,25 по 22,7	с 2025 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0018-22-3-0 от 26.01.2022 г.	11 500 736	с 8,79 по 15,80	с 2026 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0294-22-3-0 от 05.08.22 г.	2 408 006	ключевая ставка*0,3+1,3/ключевая ставка + 1,3	с 2027 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	96 025	8,65	2033 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	91 559	7,65	2030 г.	Без обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Общество имеет остаток неиспользованного лимита кредитных линий на сумму 39 275 763 тыс. руб. (31 декабря 2024 г. - на сумму 63 186 549 тыс. руб.; 31 декабря 2023 г. - на сумму 26 272 680 тыс. руб.).

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам по состоянию на 31 декабря:

Год погашения	По состоянию на 31.12.2025 г. (тыс. руб.)	По состоянию на 31.12.2024 г. (тыс. руб.)	По состоянию на 31.12.2023 г. (тыс. руб.)
2025 год	---	---	804 651
2026 год	---	3 215 606	3 070 821
2027 год	4 250 519	4 192 393	7 916 833
2028 год	10 885 714	14 242 264	18 312 055
2029-2041 г.	154 552 230	125 657 063	73 768 827
Итого долгосрочные заемные средства	169 688 463	147 307 326	103 873 187

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

Показатель	2025 год	2024 год	2023 год
Российские рубли	169 688 463	147 307 326	103 873 187
Евро	---	---	---
Итого	169 688 463	147 307 326	103 873 187

10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Показатель	2025 год	2024 год	2023 год
Из общей суммы оценочных обязательств, в т.ч.:	554 697	443 398	375 990
Резерв на предстоящую оплату бонусов работникам (включая социальное страхование)	543 432	430 619	335 209
Резерв на предстоящую оплату опусков работникам (включая социальное страхование)	9 019	11 009	18 972
Резерв на предстоящую оплату иных вознаграждений, отличных от бонусов, работникам (включая социальное страхование)	2 246	1 770	21 809
Итого	554 697	443 398	375 990

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2025 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2025 г. будет использован в первой половине 2026 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 г.

Резерв на предстоящую оплату бонусов и иных вознаграждений, отличных от бонусов, работникам.

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом бонусов и иных вознаграждений, отличных от бонусов, работникам, начисленных по состоянию на 31 декабря 2025 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2025 г. будет использован в первой половине 2026 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате бонусов и иных вознаграждений, отличных от бонусов, не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 г.

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Показатель	2025 год	2024 год	2023 год
Из общей суммы оценочных обязательств	554 697	443 398	375 990
Долгосрочные	---	---	---
Краткосрочные	554 697	443 398	375 990
Итого	554 697	443 398	375 990

Состав оценочных обязательств, движение средств каждого вида оценочного обязательства в течение 2025 г. и 2024 г.:

Наименование оценочного обязательства	Движение средств	Сумма, в тыс. руб.	
		2025 год	2024 год
Резерв на предстоящую оплату бонусов работникам (включая социальное страхование)	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	444 101	393 853
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(331 288)	(298 443)
Резерв на предстоящую оплату иных вознаграждений, отличных от бонусов, работникам (включая социальное страхование)	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	29 866	13 010
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(29 390)	(33 049)
Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам (включая социальное страхование)	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	76 447	70 374
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(78 437)	(78 337)

11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам представляется в бухгалтерском балансе в составе краткосрочных обязательств, когда она связана с обычным операционным циклом независимо от срока погашения, и у Общества отсутствует безусловное право на отсрочку погашения кредиторской задолженности не менее чем на двенадцать месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии и движении кредиторской задолженности за отчетный период представлена в таблице ниже, которая не включает внутренние обороты в пределах одной детализирующей строки кредиторской задолженности, образовавшейся и погашенной в одном отчетном периоде:

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		Переклас- сифици- ровано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	1 035 781	102 795 645	-	(100 850 674)	-	-	2 980 752
	3а 2024 г.	1 582 812	113 326 128	-	(113 873 159)	-	-	1 035 781
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	690 982	57 921 152	-	(58 561 179)	-	-	50 955
	3а 2024 г.	512 038	70 925 335	-	(70 746 391)	-	-	690 982
авансы полученные	3а 2025 г.	268 907	30 601 539	-	(30 095 852)	-	-	774 594
	3а 2024 г.	579 755	25 111 528	-	(25 422 376)	-	-	268 907
расчеты по налогам и взносам	3а 2025 г.	45 814	2 070 337	-	-	-	-	2 116 151
	3а 2024 г.	5 323	40 491	-	-	-	-	45 814
прочая	3а 2025 г.	29 282	4 144 040	-	(4 134 270)	-	-	39 052
	3а 2024 г.	69 644	8 092 962	-	(8 133 324)	-	-	29 282
расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	411 589	9 151 184	-	(9 562 773)	-	-	-
арендные обязательства	3а 2025 г.	796	238	-	(1 034)	-	-	-
	3а 2024 г.	4 463	4 628	-	(8 295)	-	-	796
Итого	3а 2025 г.	1 035 781	102 795 645	-	(100 850 674)	-	X	2 980 752
	3а 2024 г.	1 582 812	113 326 128	-	(113 873 159)	-	X	1 035 781

В Таблице выше по строке «Авансы полученные» задолженность перед контрагентами отражена за минусом соответствующего НДС с авансов полученных. Информация о суммах НДС с авансов полученных приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
НДС с авансов полученных от лизингополучателей	161 423	53 781	115 951

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает:

Показатель	2025 год	2024 год	2023 год
Единый налоговый счет	2 116 151	45 814	5 323
в том числе:			
Налог на добавленную стоимость	2 033 638	---	---
Налог на прибыль	52 130	14 568	---
Страховые взносы	30 383	16 398	---
Налог на имущество	---	13 722	---
Транспортный налог	---	---	---
Прочие	---	1 126	5 323
Итого задолженность по налогам и сборам	2 116 151	45 814	5 323

По состоянию на 31 декабря 2025 г., 2024 г., 2023 г. Общество не имело просроченных обязательств по страховым взносам, налогам и сборам.

12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (п. 3 ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

Выручка и себестоимость

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам	31 119 056	(172 115)	30 946 941
Выручка от реализации имущества в лизинге, в т.ч. по досрочному выкупу	2 109 679	(1 931 522)	178 157
Выручка от реализации изъятого имущества в лизинге	1 450 607	(1 395 649)	54 958
Услуги по операционной аренде	111 884	(53 930)	57 954
Прочие лизинговые услуги	95 046	(11 987)	83 059
Итого за 2025 год	34 886 272	(3 565 203)	31 321 069

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам	21 462 991	(160 718)	21 302 273
Выручка от реализации имущества в лизинге, в т.ч. по досрочному выкупу	9 415 733	(9 020 678)	395 055
Выручка от реализации изъятого имущества в лизинге	710 749	(647 243)	63 506
Услуги по операционной аренде	54 755	(17 956)	36 799
Прочие лизинговые услуги	301 547	(34 105)	267 442
Итого за 2024 год	31 945 775	(9 880 700)	22 065 075

Себестоимость была представлена следующими статьями:

Статьи расходов	За 2025 год	За 2024 год
Расходы от выбытия лизингового имущества	(1 931 522)	(9 020 678)
Расходы от реализации изъятого имущества	(1 395 649)	(647 243)
Страхование имущества	(109 520)	(132 830)
Налоги и сборы, в т.ч. налог на имущество	(54 233)	(56 897)
Амортизация	(53 930)	(17 956)
Услуги агента	-	(1 945)
Прочие	(20 349)	(3 151)
Итого	(3 565 203)	(9 880 700)

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в таблице ниже:

Элементы затрат	за 2025 г.	за 2024 г.
Материальные затраты	(14 236)	(10 318)
Расходы на оплату труда	(1 296 053)	(1 058 510)
Отчисления на социальные нужды	(186 540)	(150 231)
Амортизация	(98 784)	(81 556)
Прочие затраты	(350 124)	(357 230)
Итого по элементам	(1 945 737)	(1 657 845)
Фактическая себестоимость	(3 565 203)	(9 880 700)
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	---	---
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	---	---
Итого расходы по обычным видам деятельности	(5 510 940)	(11 538 545)

Управленческие расходы

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2025 год	2024 год
Затраты на оплату труда, в том числе расходы по оценочным обязательствам, относящимся к заработной плате	(1 296 053)	(1 058 510)
Отчисления на социальные нужды	(186 540)	(150 231)
Услуги аренды, коворкинга	(127 000)	(85 687)
Сервис и сопровождение программного обеспечения	(115 588)	(91 631)
Амортизационные отчисления	(98 784)	(81 556)
Организация мероприятий для клиентов	(34 880)	(77 046)
Консультационные услуги и аудит	(18 001)	(18 512)
Корпоративная культура	(11 025)	(26 732)
Прочие затраты	(57 866)	(67 940)
Итого управленческие расходы	(1 945 737)	(1 657 845)

13. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Проценты к получению за 2025 год составили 1 487 130 тыс. руб, из них проценты по депозитам 1 267 164 тыс. руб. и 219 966 тыс. руб проценты, начисленные на дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с учетом дисконтирования.

Проценты к получению за 2024 год составили 1 243 873 тыс. руб, из них проценты по депозитам 981 744 тыс. руб. и 262 129 тыс. руб проценты, начисленные на дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с учетом дисконтирования.

В течение 2025 и 2024 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы.

Статьи прочих доходов	Доходы за 2025 год	Доходы за 2024 год
Восстановленный резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ)	4 106 334	1 813 704
Доход от модификации	966 916	-
Восстановленный резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	478 460	158 341
Восстановленный резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	247 015	25 125
Восстановленный резерв по сомнительной дебиторской задолженности	226 146	70 077
Доходы за нарушение условий договора (пени, штрафные санкции)	168 470	50 394
Восстановленный резерв под обесценение изъятых имущества	145 074	144 103
Доход по взысканию задолженности по решению суда	147 195	52 610
Прочие	273 718	110 442
Итого	6 759 328	2 424 796

Статьи прочих расходов	Расходы за 2025 год	Расходы за 2024 год
Резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ)	(12 928 976)	(2 663 430)
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	(1 470 320)	(404 344)
Резерв под обесценение изъятых имущества	(665 236)	(326 304)
Резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	(636 778)	(397 881)
Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	(347 851)	(73 981)
Резерв под обесценение капитальных вложений в нематериальные активы	(231 978)	---
Прочие	(170 328)	(213 039)
Итого	(16 451 467)	(4 078 979)

14. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ

В 2025 и 2024 годах Обществом были изменены следующие оценочные значения:

Наименование оценочного значения	Содержание изменения	Включено в доходы/(расходы) текущего периода, в тыс. руб.	
		2025 год	2024 год
Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	Начисление резерва	(347 851)	(73 981)
	Восстановление резерва в связи с погашением задолженности дебитором	478 460	158 341
Резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	Начисление резерва	(636 778)	(397 881)
	Восстановление резерва	247 015	25 125
	Реклассификация в Резерв под обесценение имущества	242 440	245 125
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	Начисление резерва	(1 470 320)	(404 344)
	Восстановление резерва в связи с погашением задолженности дебитором	226 146	70 077
Резерв на чистую инвестицию в аренде (резерв под ОКУ)	Начисление резерва	(12 928 976)	(2 663 430)
	Восстановление резервов в связи с их избыточностью	4 106 334	1 813 704
	Реклассификация в Резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	571 728	439 843
Резерв под обесценение изъятых имущества	Начисление резерва	(665 236)	(326 304)
	Восстановление резервов в связи с их избыточностью	145 074	144 103
	Реклассификация из Резерва по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	(242 440)	(245 125)

Общество не может оценить влияние изменения вышеупомянутых оценочных значений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность будущих отчетных периодов.

15. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц за 2025 г.	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНА			
Резервы под ОКУ	1 622 948	8 250 914	9 873 862
Резерв на дебиторскую задолженность с отсрочкой платежа	168 395	(130 609)	37 786
Резервы по прочей дебиторской задолженности	453 058	1 265 207	1 718 265
Резерв на дебиторскую задолженность по расторгнутым договорам	219 619	147 324	366 943
Оценочные обязательства и резервы	443 398	111 299	554 697
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1 287 802	8 904 166	10 191 968
Основные средства и капитальные вложения	49 892	351 840	401 732
Нематериальные активы	(86 822)	170 056	83 234
Расходы будущих периодов	701 003	144 704	845 707
Итого	4 859 293	19 214 901	24 074 194
Применимая ставка налога	25%	25%	25%
Итого ОНА по временным разницам	1 214 823	4 803 726	6 018 549
ОНО			
Чистые инвестиции в аренду	7 167 880	9 530 715	16 698 595
Капитализация процентов	347 261	1 139 334	1 486 595
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа	1 316	(1 315)	1
Имущество по расторгнутым договорам лизинга	489 323	163 747	653 070
Изъятое имущество	(239 404)	339 288	99 884
Прочая дебиторская и кредиторская задолженность	(73 226)	1 212 048	1 138 822
Итого	7 693 150	12 383 817	20 076 967
Применимая ставка налога	25%	25%	25%
Итого ОНО по временным разницам	1 923 287	3 095 955	5 019 242
Итого ОНА/ОНО по временным разницам [1]	(708 464)	1 707 771	999 307
Изменения правил налогообложения [2]	---	---	---
Изменения применяемых налоговых ставок (до 25%) [3]	---	---	---
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах [4]	---	---	---
Итого отложенный налог на прибыль [5] = [1] + [2] + [3] + [4]	(708 464)	1 707 771	999 307

Баланс временных разниц за 2024 г.	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНА			
Резервы под ОКУ	1 213 065	409 883	1 622 948
Резерв на дебиторскую задолженность с отсрочкой платежа	252 755	(84 360)	168 395
Резервы по прочей дебиторской задолженности	118 791	334 267	453 058
Резерв на дебиторскую задолженность по расторгнутым договорам	98 312	121 307	219 619
Оценочные обязательства и резервы	375 990	67 408	443 398
Прочая дебиторская и кредиторская задолженность	533 664	(460 438)	73 226
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	---	1 287 802	1 287 802
Основные средства и капитальные вложения	---	49 892	49 892
Изъятное имущество	59 736	179 668	239 404
Расходы будущих периодов	173 855	527 148	701 003
Итого	2 826 168	2 432 577	5 258 745
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНА по временным разницам	565 233	486 516	1 051 749
ОНО			
Чистые инвестиции в аренду	4 325 584	2 842 296	7 167 880
Капитализация процентов	245 280	101 981	347 261
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа	11	1 305	1 316
Нематериальные активы	35 785	51 037	86 822
Имущество по расторгнутым договорам лизинга	168 661	320 662	489 323
Основные средства и капитальные вложения	11 240	(11 240)	---
Итого	4 786 561	3 306 041	8 092 602
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНО по временным разницам	957 312	661 208	1 618 520
Итого ОНА/ОНО по временным разницам [1]	(392 079)	(174 692)	(566 771)
Изменения правил налогообложения [2]	---	---	---
Изменения применяемых налоговых ставок (до 25%) [3]	---	(141 693)	(141 693)
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах [4]	---	---	---
Итого отложенный налог на прибыль [5] = [1] + [2] + [3] + [4]	(392 079)	(316 385)	(708 464)

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

		За 2025 год	За 2024 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	(6 863 370)	698 219
Ставка налога на прибыль, %	[2]	25%	20%
Сумма условного (расхода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	1 715 843	(139 643)
Постоянный налоговый (расход)	[4]	(8 072)	(35 049)
в том числе: расходы, не учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль		(8 072)	(35 049)
Пересчет отложенных налогов за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%)	[5]	---	(141 693)
(Расход) / доход по налогу на прибыль	[6] = [3] + [4] + [5]	1 707 771	(316 385)

В соответствии с Федеральным законом от 12 июля 2024 г. № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 1 января 2025 г. базовая налоговая ставка увеличилась до 25%. Величина отложенных налоговых активов и обязательств была пересчитана по новой ставке на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков и добавочного капитала в части операций, не включенных в бухгалтерскую прибыль (убыток), но формирующих налоговую базу по налогу на прибыль в другом или в других отчетных.

По состоянию на отчетную дату Общество представляет отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства развернуто.

На 31 декабря 2025 года налоговый убыток составляет 10 191 968 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 1 287 802 тыс руб.). На 31 декабря 2025 года перенос таких налоговых убытков допускается без ограничений, но такой перенос не должен уменьшать налоговую базу более чем на 50 % в налоговых периодах с 1 января 2024 года по 31 декабря 2026 года.

16. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- получение кредитов от кредитной организации;
- погашение кредитов, полученных от кредитной организации;
- проценты по кредитам;
- проценты по факторинговой сделке начисленные;
- проценты по депозитам и расчетным счетам;
- вознаграждения за получение банковской гарантии;
- продажа товаров, работ, услуг;
- аренда имущества;
- приобретение товаров, работ, почтовых услуг и услуг кредитной организации;
- вклады в уставные (складочные) капиталы.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1	ЕУ	[Доступ к сведениям ограничен] ⁶	ЕУ имеет более чем 50% уставного капитала Общества	информация не раскрывается на основании абз. 2 п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102	—
Зависимые хозяйственные общества					
2	[Доступ к сведениям ограничен] ⁶	[Доступ к сведениям ограничен] ⁶	Обществу принадлежит более 20% уставного капитала Компании Доступ к сведениям ограничен ⁶		информация не раскрывается на основании абз. 2 п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102
Другие связанные стороны					
3	[Доступ к сведениям ограничен] ⁶	[Доступ к сведениям ограничен] ⁶	Контролируются одним и тем же юридическим лицом (одной и той же группой лиц)	—	—
Основной управленческий персонал					
Под основным управленческим персоналом организации понимается руководители (лицо, занимающее должность генерального директора, и заместители генерального директора).					

⁶ Доступ к сведениям о связанных сторонах ограничен в соответствии пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах». В связи с этим информация о связанных сторонах не может быть раскрыта.

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям:

Признак связанности и вид задолженности	2025 год	2024 год	2023 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность, в т.ч. прочая					
- основного хозяйственного общества	2 013	16 543	530	Расчеты проводятся по условиям договора, ежемесячно не позднее 5 числа календарного месяца.	Безналичная
- другие связанные стороны	350	647	7 826	Расчеты проводятся по условиям договора по завершению всех этапов работ.	Безналичная
- чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 025	5 241	5 718	Расчеты проводятся по условиям лизингового договора на основе графика платежей ежемесячно	Безналичная
- созданные резервы под ОКУ по чистым инвестициям в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	(39)	(75)	(111)	Расчеты проводятся по условиям лизингового договора на основе графика платежей ежемесячно	
Авансы выданные					
- основному хозяйственному обществу	20	39	---	обеспечительные платежи, расчет по которым в конце срока договора, и текущая задолженность, расчеты по которой проводятся ежемесячно не позднее 5 числа календарного месяца	Безналичная
- другим связанным сторонам	5	4	12	Расчеты проводятся по условиям договора, ежемесячно не позднее 5 числа календарного месяца.	Безналичная
Финансовые вложения					
- зависимое хозяйственное общество	---	3 949 000	---	Приобретение акций	Безналичная
Займы выданные и размещенные депозиты					
- основного хозяйственного общества	---	1 000 000	7 000 000	Краткосрочные депозиты	Безналичная
Кредиторская задолженность					
- другим связанным сторонам	181 212	30 957	1 558	Расчеты проводятся по условиям договора страхования	Безналичная
Авансы полученные					
- от других связанных сторон	261	364	878	Расчеты проводятся по условиям лизингового договора на основе графика платежей	Безналичная
Задолженность по кредитам и займам, в т.ч. по процентам начисленным					
- основному хозяйственному обществу	140 485 448	112 904 742	58 325 290	По условиям договоров займа, срок гашения – 2025-2041 годы, под 6,30–25%	Безналичные
- другим связанным сторонам	30 238 789	33 908 708	45 798 227	По условиям договоров займа, срок гашения – 2026-2041 годы, под ключ. ЦБ + 3,62 / ключ. ЦБ + 1,8	Безналичные

Вся дебиторская и кредиторская задолженность связанных сторон подлежит оплате денежными средствами, за исключением авансов выданных и полученных.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Общество имеет денежные средства, находящиеся на расчетных и специальных счетах кредитной организации, ЕУ, являющейся связанной стороной, в размере 7 572 302 тыс. руб. (31 декабря 2024 г.: 6 455 281 тыс.руб.: 31 декабря 2023 г.: 7 358 549 тыс. руб.,).

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами:

Признак связанности и вид операции	2025 год	2024 год
Продажа товаров, работ, услуг (без НДС)	13 727 514	24 155
- другие связанные стороны	13 727 514	24 155
Приобретение товаров, работ, почтовых услуг и услуг кредитной организации (без НДС)	167	8 202
- основное хозяйственное общество	12	8 105
- другие связанные стороны	155	97
Аренда имущества у связанных сторон	281	278
- основное хозяйственное общество	236	236
- другие связанные стороны	45	42
Вознаграждения за получение банковской гарантии	5 855	9 454
- основное хозяйственное общество	5 855	9 454
Проценты по кредитам начисленные	28 544 653	19 138 109
- основное хозяйственное общество	22 029 081	11 971 537
- другие связанные стороны	6 515 572	7 166 572
Проценты по депозитам и расчетным счетам начисленные	1 267 164	981 744
- основное хозяйственное общество	1 267 164	981 744
Вклады в уставные (складочные) капиталы	---	3 949 000
- зависимое хозяйственное общество	---	3 949 000
Доходы от участия в других организациях	1 043 250	---
- зависимое хозяйственное общество	1 043 250	---

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Признак связанности и вид денежного потока	2025 год	2024 год
Поступление денежных средств от связанных сторон	17 752 729	2 406 194
(текущие операции, в т.ч. проценты по банковским продуктам и срочные депозиты)		
- основное хозяйственное общество	1 281 789	965 711
- другие связанные стороны	16 470 940	1 440 483
Направление денежных средств связанным сторонам	31 875 240	20 616 276
(текущие операции, в т.ч. возврат процентов по кредитным средствам и возврат срочных депозитов)		
- основное хозяйственное общество	25 233 203	13 165 833
- другие связанные стороны	6 642 037	7 450 443
Направление денежных средств связанным сторонам	---	3 949 000
(инвестиционные операции)		
- зависимое хозяйственное общество	---	3 949 000
Поступление денежных средств от связанных сторон	57 559 639	75 263 306
(финансовые операции, в т.ч. кредитные средства)		
- основное хозяйственное общество	56 516 389	75 263 306
- зависимое хозяйственное общество	1 043 250	---
Направление денежных средств связанным сторонам	32 605 604	31 573 499
(финансовые операции, в т.ч. кредитные средства)		
- основное хозяйственное общество	28 935 684	19 683 980
- другие связанные стороны	3 669 920	11 889 519

В течение 2025 и 2024 годов Общество начислило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

Показатель	2025 год	2024 год
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, премии по итогам работы, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	92 510	107 764
Долгосрочные вознаграждения	-	-
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи организации по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности);	-	-
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе;	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения.	-	-

По состоянию на 31.12.2025 г. сумма начислений по годовому бонусу за 2025 год основному управленческому персоналу составила 42 442 тыс. руб. (на 31.12.2024 г.: 42 454 тыс. руб.) Сумма резерва на предстоящую оплату опусков основного управленческого персонала на 31.12.2025 г. составила 402 тыс. руб. (на 31.12.2024 г.: 353 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. Общество не имело обеспечений, выданных связанным сторонам, по собственным кредитным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества связанных сторон перед Обществом.

17. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

Деятельность Общества преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Санкции, введенные в отношении Общества

С 23 февраля 2022 г. Общество (и его единственный участник, кредитная организация) осуществляет деятельность в условиях санкций, введенных рядом стран. Согласно официальным данным Министерства финансов США Общество включено в санкционный список «Subsidiaries of Russian Financial Institutions Sanctioned on February 22, 2022 Pursuant to E.O. 14024» (далее – «санкционный список»). Из-за попадания в санкционный список Общество ограничено в сделках с физическими и юридическими лицами США.

Общество учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2025 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией и в первую очередь с экономическими санкциями против России, которые были введены рядом зарубежных стран. Основные изменения в налоговом законодательстве направлены на обеспечение фискальной устойчивости, упрощение налогового администрирования и точечную поддержку приоритетных для Российской Федерации отраслей и технологий.

В 2025 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживает существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в контексте применения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), а также трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, и правила налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

В августе 2023 года Указом Президента было приостановлено действие ряда положений 38 Соглашений об избежании двойного налогообложения. В частности, действие приостановили положения в части предоставления льготного режима налогообложения доходов, деятельности постоянного представительства, налогообложения капитала и недискриминации. В 2025 году соответствующие положения данных соглашений остаются приостановленными.

С 1 января 2025 г. в России была увеличена базовая ставка налога на прибыль организаций – с 20% до 25%. При этом продолжает действовать ограничение на учет убытков прошлых лет для целей налога на прибыль в размере не более 50%. Действие данного ограничения было продлено до конца 2026 года.

Также в налоговое законодательство был введен ряд стимулирующих новаций для развития инвестиций и технологий. К ним относятся расширение применения ускоренной амортизации, введение федерального налогового вычета, а также уточнение порядка применения регионального налогового вычета и механизмов налогового сопровождения крупных инвестиционных проектов.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы и детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подтвержденности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, опросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ результатов тестирования деловой цели и другие).

На практике не исключается, что текущая экономическая и геополитическая ситуация может усилить внимание налоговых органов к компаниям, которые планируют прекратить деятельность в Российской Федерации или находятся в состоянии ликвидации, и потенциально привести к более жесткому подходу налоговых органов в отношении этих компаний или групп компаний.

Российские налоговые органы, где возможно, продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требует детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2025 году такое взаимодействие в отношении некоторых стран было затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три

календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе доначислить дополнительные налоговые обязательства и штрафные санкции на основании правил, установленных законодательством о трансфертном ценообразовании (ТЦО), если цена/рентабельность в контролируемых сделках отличается от рыночного уровня. Перечень сделок, контролируемых для целей трансфертного ценообразования, преимущественно включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами.

Ранее в правила трансфертного ценообразования были внесены изменения Федеральным законом от 27 ноября 2023 г. № 539-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – «Закон»). Закон вводит ряд новых положений, а также дополняет существующие.

Кроме того, контроль трансфертного ценообразования осуществляется в отношении некоторых типов сделок между независимыми предприятиями, например, сделок с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также сделок в области внешней торговли некоторыми товарными группами⁷ (в случае если превышен порог по оборотам в таких сделках, составляющий 120 млн руб.). При этом перечень низконалоговых юрисдикций был расширен с 1 июля 2023 г. в него вошли страны Европейского союза, а также Соединенные Штаты Америки, Япония, Великобритания и некоторые другие юрисдикции. Согласно Письму Минфина России от 1 ноября 2023 г. № 03-08-13/104225, контролируемые сделки с компаниями из добавленных в список юрисдикций должны быть документально подтверждены и проанализированы, если они совершены начиная с 1 января 2024 г. При этом механизм встречной корректировки налоговых обязательств в случае налоговых доначислений по основаниям, связанным с нарушением правил трансфертного ценообразования, а также добровольные симметричные корректировки трансфертных цен и, как результат, налоговых обязательств могут быть использованы при соблюдении определенных требований законодательства и только в отношении сделок, которые признаются контролируруемыми. Указанный Закон также вводит положение, согласно которому при корректировке налогооблагаемой базы и последующем возникновении дохода у иностранного взаимозависимого лица данный доход приравнивается к дивидендам от российской компании и облагается налогом у источника.

В отношении сделок в области внешней торговли некоторыми товарными группами в соответствии с указанным Законом также введено требование об обязательной подготовке и подаче документации по ТЦО вместе с уведомлением о контролируемых сделках. Данное требование действует в отношении соответствующих сделок, совершенных с 2024 года. Однако применительно к 2024 году установлены переходные положения: налогоплательщик вправе предоставить документацию по ТЦО за 2024 год не позднее 1 декабря 2025 г.

Кроме того, в 2024 году существовала возможность признания убыточных сделок соответствующими рыночным условиям, если они попали под влияние санкций. Такие сделки признаются рыночными как для целей налогового контроля цен, так и для заключения соглашения о ценообразовании.

Во внутригрупповых сделках, которые не определяются в качестве контролируемых, примененные трансфертные цены могут тем не менее проверяться территориальными налоговыми органами вне рамок проверок ТЦО на предмет получения необоснованной налоговой выгоды, а для определения размера налоговых доначислений могут применяться методы ТЦО.

Указанный Закон также содержит новые правила о расчете медианного уровня рентабельности. Согласно новым правилам, если при проведении налоговой проверки установлено, что рентабельность налогоплательщика не соответствует диапазону рыночных значений, корректировка должна производиться к медианному значению, а не к верхнему или нижнему интерквартильному значению, что приведет к увеличению суммы корректировки налогооблагаемой базы. Однако следует отметить, что налогоплательщик не обязан ориентироваться на показатель медианного значения при определении и расчете своего фактического уровня рентабельности, и, таким образом, если данный показатель находится в пределах рыночного диапазона и налоговые органы не

⁷ С 1 января 2022 г., вне зависимости от даты подписания соответствующего договора, изменились условия признания контролируемыми внешнеэкономических сделок, предметом которых являются товары, составляющие основные статьи экспорта РФ (включая нефть, черные металлы, цветные металлы, минеральные удобрения, драгоценные камни и металлы).

корректируют данный рыночный диапазон, фактическая рентабельность налогоплательщика считается соответствующей рыночному уровню.

В 2025 году Общество определило свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок, если цены попадают в интервал рыночных цен, в противном случае, на основе надлежащим образом скорректированных трансфертных цен.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, может осуществить проверку цен/рентабельности в контролируемых сделках и, в случае несогласия с примененными Обществом ценами в данных сделках, доначислить дополнительные налоговые обязательства, если Общество не сможет обосновать рыночный характер ценообразования в данных сделках путем предоставления соответствующей требованиям законодательства документации по трансфертному ценообразованию (национальной документации).

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. Общество не выдало обеспечения связанным сторонам по собственным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам других организаций.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства контрагента не исполнены.

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Срок действия поручительства	Сумма поручительства			Оценка финансовой надежности поручителя
		2025 г.	2024 г.	2023 г.	
Обязательства лизингополучателей - юридических лиц по договорам финансовой аренды (лизинга)	в соответствии с условиями договоров поручительства (с июня 2020г. по сентябрь 2041)	457 550 154	232 362 418	247 822 222	Средняя
Обязательства лизингополучателей - физических лиц/ИП по договорам финансовой аренды (лизинга)	в соответствии с условиями договоров поручительства (с августа 2022 по сентябрь 2028)	511 682 119	187 618 987	335 376 178	Средняя
Итого		969 232 273	419 981 405	583 198 400	-

В вышеназванной таблице приведена сумма величин поручительств в соответствии с договорами поручительств, без корректировки до величины остатка по каждому обеспечиваемому обязательству. При наличии двух и более договоров поручительств в отношении одного обеспечиваемого обязательства лизингополучателя, показатели приведены суммарно по всем договорам поручительства.

18. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. *Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество*

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным рискам.

Финансовые риски – подверженность Общества рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др. Информация об этих рисках раскрывается отдельно для внутреннего и внешнего (если применимо) рынков.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Описываются риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением или перебоями в транспортном сообщении и т.п.

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участии в ценовом сговоре и т.п.

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

2. *Механизм управления рисками.*

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Уполномоченный орган Общества анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приведена ниже.

3. *Финансовые риски*

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

3.1 *Рыночный риск*

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя кредиты и займы, торговую и прочую дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства и депозиты, инвестиции, и производные финансовые инструменты.

Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Соответственно, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении своих активов и обязательств.

Валютный риск

Операции Общества по оказанию услуг, выполнению работ, продаже продукции, приобретению товаров и привлечению заемных средств выражены преимущественно в российских рублях. Соответственно, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки вследствие неполного исполнения лизингополучателями и прочими контрагентами финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями соглашений. Обществом принимается кредитный риск по операциям с лизингополучателями и кредитными организациями. Неспособность лизингополучателей, а также кредитных организаций своевременно исполнять свои обязательства перед Обществом может привести к увеличению дебиторской задолженности, возникновению сомнительной дебиторской задолженности и как следствие начислению резерва, что отражается на финансовых результатах Общества. Общество регулярно проводит анализ деятельности лизингополучателей. Общество проявляет должную осмотрительность при заключении договоров с контрагентами, оценивая их финансовое состояние путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов и анализ финансовой отчетности контрагентов.

Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных покупателей и заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности.

Общество оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности как низкую, поскольку ее клиенты расположены в нескольких юрисдикциях, осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени на независимых рынках.

Денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются только в депозиты утвержденной основным хозяйствующим обществом.

Подверженность кредитному риску

Информация по максимальной подверженности кредитному риску на 31 декабря представлена совокупной балансовой стоимостью всех видов активов, представленных ниже:

Показатель	2025 год	2024 год	2023 год
Чистая инвестиция в аренду (пояснение «Аренда» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах)	143 331 162	125 414 120	91 828 383
Денежные средства и их эквиваленты (пояснение «Денежные средства и их эквиваленты» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах)	7 572 302	6 455 281	7 358 549
Прочие внеоборотные активы: Авансы, выданные поставщикам (пояснение «Прочие активы» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах)	9 703 148	10 205 445	4 971 059
Дебиторская задолженность - краткосрочная (пояснение «Дебиторская задолженность» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах)	2 616 111	1 905 474	2 406 255
Дебиторская задолженность - долгосрочная (пояснение «Прочие активы» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах)	1 021 987	1 187 565	1 389 792
Итого	164 244 710	145 167 885	107 954 038

Убытки от обесценения

Необходимость признания обесценения анализируется на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по крупным покупателям. Кроме того, суммы к получению от большого числа мелких дебиторов объединяются в однородные группы и проверяются на предмет обесценения на коллективной основе. Расчеты основываются на информации о фактически понесенных убытках в предыдущих периодах. Информация о полученном обеспечении в отношении причитающейся Обществу задолженности представлена в пояснении «Условные обязательства и условные активы» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам, др.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов, финансовой аренды, договоров аренды с правом выкупа и контрактов по покупке в рассрочку.

Общество управляет риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и финансовых ресурсов таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришло к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество считает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Информация по состоянию на 31 декабря о потоках денежных средств Общества приведена в таблице:

Год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	2-5 лет	Более 5 лет	Итого
Долгосрочные заемные средства	---	---	15 136 233	154 552 230	169 688 463
Краткосрочные заемные средства	---	2 035 774	---	---	2 035 774
Кредиторская задолженность	---	2 980 752	---	---	2 980 752
Итого	---	5 016 526	15 136 233	154 552 230	174 704 989

Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	2-5 лет	Более 5 лет	Итого
Долгосрочные заемные средства	---	---	41 259 892	106 047 434	147 307 326
Краткосрочные заемные средства	---	506 125	---	---	506 125
Кредиторская задолженность	---	1 035 781	---	---	1 035 781
Итого	---	1 541 906	41 259 892	106 047 434	148 849 232

Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	2-5 лет	Более 5 лет	Итого
Долгосрочные заемные средства	---	---	38 440 468	65 432 719	103 873 187
Краткосрочные заемные средства	---	250 330	---	---	250 330
Кредиторская задолженность	---	1 582 812	---	---	1 582 812
Итого	---	1 833 142	38 440 468	65 432 719	105 706 329

4. Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в 2025 году рассматривались Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием соответствующих операций.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок

Часть оборудования Общества, импортируется или изготавливается из комплектующих иностранного производства. Изменение правил таможенного контроля и пошлин может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличением сроков поставки необходимого оборудования и (или) запасных частей.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций на внешнем рынке.

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в федеральных округах России, для которых характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Влияние геополитической ситуации на операционную деятельность Общества раскрыто в разделе «Условия ведения деятельности Общества» пояснения «Условные обязательства и условные активы» к бухгалтерскому

балансу и отчету о финансовых результатах и в пояснении «События, произошедшие после 31 декабря 2025 г.» к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

4.3 Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

19. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за 2024 год, Общество решило: выплату дивидендов по итогам года не производить, полученную прибыль оставить в распоряжении Общества и направить на его развитие; резервные фонды не создавать.

20. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.

Экономические события

События после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, включают в себя следующее:

За период с 1 января 2026 года по 27 марта 2026 года Общество получило кредитные средства в размере 55 165 603 тыс. руб. на приобретение имущества с целью передачи их в финансовую аренду (лизинг) в рамках кредитных договоров с кредитными организациями (связанными сторонами), сроком погашения в 2035 году.

О влиянии геополитической ситуации на операционную деятельность Общества

Несмотря на сохранение повышенных геополитических рисков и расширение международных санкций в отношении отдельных российских организаций и граждан, денежно-кредитные условия в январе - марте 2026 года остаются в целом стабильными. По данным отчета Министерства финансов РФ за январь 2026 года, динамика поступления доходов и финансирования расходов в течение января 2026 года свидетельствует об исполнении федерального бюджета в соответствии с целевыми параметрами структурного баланса: дефицит федерального бюджета составил 1 718 млрд рублей (0,7% ВВП). Изменение ключевой ставки в полной мере транслируется в динамику совокупного спроса и инфляции не одновременно, а, по оценкам ЦБ РФ, в течение 3-6 кварталов. Начиная с октября 2024 года и до июня 2025 года, ключевая ставка неизменно находится на уровне 21%, а начиная с июня 2025 года Центральный Банк Российской Федерации неоднократно изменял учетную ставку до 16 % по состоянию на 31 декабря 2025 года (-5%). По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–5,0% в 2026 году. Устойчивая инфляция достигнет 4% во втором полугодии 2026 года.

В течение периода после отчетной даты произошли следующие существенные изменения валютных курсов: обменные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации, на дату выпуска отчетности составили 82,1314 рублей за доллар США (31 декабря 2025 года – 78,2267 рублей за доллар США), 95,0038 рублей за евро (31 декабря 2025 года – 92,0938 рублей за евро). При этом в течение периода после отчетной даты произошло изменение ключевой ставки, установленной Центральным банком Российской Федерации, с 16% до 15%.

По оценкам руководства Общества описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Общества по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Общества.

Руководитель _____

информация не раскрывается
на основании

абз. 2 п. 1 Постановления Правительства РФ
от 04.07.2023 № 1102
(подпись)

«27» МАРТА 2026 Г.

ООО "ПСБ
ЛИЗИНГ"

Подписано
цифровой подписью:
ООО "ПСБ ЛИЗИНГ"
Дата: 2026.03.27
13:43:40 +03'00'