

Бухгалтерская отчетность за 2025 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "РЕСО-Лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью
Форма собственности Частная собственность
Адрес в пределах места нахождения
115230, Москва г, Нагатинский 1-й проезд, дом № 10, строение 1

по ОКПО
ИНН
по ОКОПФ
по ОКФС

70023445
7709431786
12300
16

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ЮНИКОН АО

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН
ОГРН

7716021332
1077739271701

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание участников

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.

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

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

Коды		
0710001		
31	12	2025
70023445		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
T1, п.3.1 П	Нематериальные активы	1110	56 248	12 945	-
T2, п.3.2 П	Основные средства	1150	436 337	282 875	274 125
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию	11501	283 892	213 510	162 816
	Права пользования активами	11502	152 445	69 365	111 309
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
T3, п.3.3 П	Финансовые вложения	1170	3 905 000	730 489	730 489
п.3.4 П	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	49 602 935	83 406 042	72 769 167
	в том числе:				
T5.1, п.3.5 П	Чистая инвестиция в лизинг (долгосрочная часть)	11901	49 225 990	82 003 316	71 141 223
T2.5, п.3.5 П	Прочие внеоборотные активы	11902	376 945	1 402 726	1 627 944
	Итого по разделу I	1100	54 000 520	84 432 351	73 773 781
	II. Оборотные активы				
T4, п.3.6 П	Запасы	1210	9 585 654	4 634 472	3 652 529
	в том числе:				
	Сырье и материалы	12101	10 913	19 272	15 573
	Товары отгруженные	12102	24 667	-	23 121
	Товары	12103	9 550 074	4 615 200	3 613 835
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	91 410	41 256	136 287
T5, п.3.7 П	Дебиторская задолженность	1230	44 498 354	54 092 876	46 704 845
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	193 645	161 228	152 283
	Расчеты по налогам и сборам	12302	9 406	113 420	172 228
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12303	-	1 310	900
	Расчеты с подотчетными лицами	12304	899	111	-

	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12305	678 921	230 478	540 433
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12306	5 656 340	4 493 626	3 000 891
	Чистая инвестиция в лизинг (краткосрочная часть)	12307	37 959 143	49 092 703	42 838 110
ТЗ, п.3.3 П	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	640 000
ОДДС, п. 3.8	Денежные средства и денежные	1250	17 737 597	3 066 444	2 103 570
п.3.9 П	Прочие оборотные активы	1260	1 949 852	1 505 537	1 501 206
	Итого по разделу II	1200	73 862 867	63 340 585	54 738 437
	БАЛАНС	1600	127 863 387	147 772 936	128 512 218

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
ОИК, п. 3.10	Уставный капитал	1310	4 200 000	4 200 000	4 200 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных	1340	-	-	-
ОИК	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	1 500 000	1 500 000	1 500 000
ОИК, П.3.10	Резервный капитал	1360	630 000	630 000	630 000
ОИК	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	19 294 330	18 885 824	15 162 227
	Итого по разделу III	1300	25 624 330	25 215 824	21 492 227
	IV. Долгосрочные обязательства				
Т6, п.3.11 П	Заемные средства	1410	41 707 604	84 607 604	63 663 938
п.3.4 П	Отложенные налоговые обязательства	1420	197 018	1 464 271	638 242
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Т6, п.3.13 П	Прочие долгосрочные обязательства	1450	82 063	39 381	56 159
	Итого по разделу IV	1400	41 986 685	86 111 256	64 358 339
	V. Краткосрочные обязательства				
Т6, п.3.11 П	Заемные средства	1510	52 538 388	30 747 830	37 612 196
Т6, п.3.12 П	Кредиторская задолженность	1520	7 326 797	5 393 705	4 412 044
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	279 892	119 327	279 990
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	2 074 828	2 390 913	2 637 077
	Расчеты по налогам и сборам	15203	4 362 200	2 005 332	768 065
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15204	609 858	878 133	726 912
	Расчеты с подотчетными лицами	15205	19	-	-
Т6, п.3.14 П	Оценочные обязательства	1540	360 237	289 996	625 322
Т6, п.3.13П	Прочие краткосрочные обязательства	1550	26 950	14 325	12 090
	Итого по разделу V	1500	60 252 372	36 445 856	42 661 652
	БАЛАНС	1700	127 863 387	147 772 936	128 512 218

Генеральный директор
(наименование должности)

Назаров Рустам Низамович
(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.**

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

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

Коды		
0710002		
31	12	2025
70023445		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
п.3.15 П	Выручка	2110	30 347 758	29 403 045
Т8, п.3.15	Себестоимость продаж	2120	(240 213)	(176 250)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	30 107 545	29 226 795
	Коммерческие расходы	2210	-	-
Т8, п.3.15	Управленческие расходы	2220	(4 379 040)	(3 497 903)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	25 728 505	25 728 892
	Доходы от участия в других организациях	2310	1 607 962	2 737 273
п.3. 16 П	Проценты к получению	2320	2 010 612	334 844
п.3.16 П	Проценты к уплате	2330	(18 836 863)	(16 348 781)
п.3.17 П	Прочие доходы	2340	19 482 336	17 198 660
п.3.17.П	Прочие расходы	2350	(29 953 606)	(21 899 352)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	38 946	7 751 536
п.3.18 П	Налог на прибыль организаций	2410	369 560	(1 008 046)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(897 693)	(474 870)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	1 267 253	(533 176)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Прочее	2460	-	(292 853)
	в том числе:			
	Пересчет ОНА/ОНО	24601	-	(292 853)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	408 506	6 450 637

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	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	408 506	6 450 637
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

Назаров Рустам Низамович
(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

Форма по ОКУД	Коды		
Отчетная дата	0710004		
(число, месяц, год)	31	12	2025
по ОКПО	70023445		
по ОКЕИ	384		

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	4 200 000	-	-	1 500 000	630 000	15 162 227	21 492 227
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	4 200 000	-	-	1 500 000	630 000	15 162 227	21 492 227

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	-	-	-	-	-	6 450 637	6 450 637
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(2 727 040)	(2 727 040)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	4 200 000	-	-	1 500 000	630 000	18 885 824	25 215 824
	На 31 декабря 2024 г.	3200	4 200 000	-	-	1 500 000	630 000	18 885 824	25 215 824
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	4 200 000	-	-	1 500 000	630 000	18 885 824	25 215 824

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доли)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	408 506	408 506
	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	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г.	3300	4 200 000	-	-	1 500 000	630 000	19 294 330	25 624 330

Генеральный директор
(наименование должности) _____ Назаров Рустам Низамович
(подпись) _____ (расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



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

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

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

Коды		
0710005		
31	12	2025
70023445		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	117 117 476	124 542 197
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	111 389 141	121 885 985
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
п.3.19 П	прочие поступления	4119	5 728 335	2 656 212
	Платежи - всего	4120	(80 773 237)	(139 054 689)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(52 468 867)	(111 638 805)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(4 442 953)	(5 266 798)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(19 563 188)	(17 021 867)
	налога на прибыль организаций	4124	(492 400)	(633 780)
	иные налоги	4125	(13 332)	(15 551)
	взносы в государ. внебюджетные фонды	4127	(1 114 007)	(1 049 578)
п.3.19 П	прочие платежи	4129	(2 678 490)	(3 428 310)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	36 344 239	(14 512 492)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	5 329 124	3 308 347
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей	4212	55 000	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи	4213	3 336 463	1 510 000
	долговых ценных бумаг (прав требования			
	денежных средств к другим лицам)			
	дивидендов, процентов по долговым финансовым	4214	1 937 661	1 798 347
	вложениям и аналогичных поступлений от долевого			
	участия в других организациях			
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(6 622 834)	(870 000)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием,	4221	(86 371)	-
	модернизацией, реконструкцией и подготовкой к			
	использованию внеоборотных активов			
	в связи с приобретением акций других организаций	4222	-	-
	(долей участия)			
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг	4223	(6 536 463)	(870 000)
	(прав требования денежных средств к другим			
	лицам), предоставление займов другим лицам			
	процентов по долговым обязательствам,	4224	-	-
	включаемым в стоимость инвестиционного актива			
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 293 710)	2 438 347
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	13 854 453	50 413 312
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	88 000	34 230 000
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых	4314	13 664 620	16 090 118
	ценных бумаг			
	прочие поступления	4319	101 833	93 194

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(34 233 829)	(37 376 293)
	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	-	(2 727 040)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(34 161 231)	(34 581 795)
	прочие платежи	4329	(72 598)	(67 458)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(20 379 376)	13 037 019
	Сальдо денежных потоков за период	4400	14 671 153	962 874
п.3.8 П	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	3 066 444	2 103 570
п.3.8 П	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	17 737 597	3 066 444
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

Назаров Рустам Низамович
(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ООО «РЕСО-Лизинг» за 2025 г.

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «РЕСО-Лизинг» (далее — «Общество») за 2025 год, подготовленной в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Все суммы представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

1. Общие сведения

ООО «РЕСО-Лизинг» создано 8 июля 2003 г. (ОГРН 1037709061015).

Фактический адрес: 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1.

Юридический адрес: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр. 8.

Основным видом деятельности Общества является передача имущества в финансовую аренду (лизинг). Общество также имеет право осуществлять любую иную деятельность, в той степени, в которой такая деятельность не запрещена законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

Общество осуществляет свою деятельность через филиалы и обособленные подразделения на территории Российской Федерации. Бухгалтерская отчетность Общества включает показатели деятельности всех обособленных подразделений, не выделенных на отдельный баланс и не имеющих расчетных (текущих) счетов в учреждениях банков.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество имело 63 обособленных подразделения/филиала (на 31 декабря 2024 года — 66 обособленных подразделений/филиалов).

Среднесписочная численность сотрудников Общества за отчетный период составила 1235 человек (за 2024 год — 1001 человек).

В состав Совета директоров Общества по состоянию на 31 декабря 2025 г. входят:

- Волошин Андрей Витальевич;
- Маерова Светлана Анатольевна;
- Мокин Андрей Петрович;
- Назаров Рустам Низамович (генеральный директор);
- Чебышев Дмитрий Васильевич.

Бухгалтерский учет Общества ведется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером, с применением бухгалтерской программы 1С: Предприятие. Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета. Налоговая отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил налогового учета.

Аудит бухгалтерской отчетности ООО «РЕСО-Лизинг» за 2025 год проводит Юникон Акционерное Общество. Стоимость аудита бухгалтерской отчетности за 2025 год составляет 2 153 800 рублей, включая НДС.

2. Основные положения учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики, использовавшиеся при составлении данной бухгалтерской отчетности.

Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета и другими нормативными документами по бухгалтерскому учету, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, Федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», а также Положения по учетной политике, утвержденного приказом ООО «РЕСО-Лизинг» от 28 декабря 2024 г. № 448.

При формировании учетной политики Общество исходило из следующих допущений (пункт 5 ПБУ 1/2008):

- имущественной обособленности;
- непрерывности деятельности;
- последовательности применения учетной политики;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

При составлении бухгалтерской отчетности у ООО «РЕСО-Лизинг» отсутствовала какая-либо неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применении допущения непрерывности деятельности.

Активы и обязательства оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства отражены за вычетом накопленной на отчетную дату амортизации.

С 01 января 2025 года Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения стандарта ФСБУ 4/2023 ретроспективно с пересчетом показателей в бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Активы, обязательства и операции в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на день совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года официальные курсы обмена российского рубля к иностранным валютам составляли:

Валюта	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Юань	11,1592	13,4272	12,5762
Доллар США	78,2267	101,6797	89,6883
Евро	92,0938	106,1028	99,1919

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

Основные допущения и оценочные значения

Подготовка бухгалтерской отчетности требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение в бухгалтерской отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть явно определена из других источников.

Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

- резерв под ожидаемые кредитные убытки по договорам лизинга и аренды;
- резерв под предстоящую оплату отпусков, включая сумму страховых взносов;
- резерв по прочим активам.

Нематериальные активы (НМА)

Учет нематериальных активов (далее — НМА) ведется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н.

Для целей бухгалтерского учета объектом нематериальных активов считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

- а) не имеет материально-вещественной формы;
- б) предназначен для использования Обществом в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд;
- в) предназначен для использования Обществом в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

г) способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, на получение которых Общество имеет право (в частности, в отношении такого актива у Общества при его приобретении (создании) возникли исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на такой актив), и доступ иных лиц к которым Общество способно ограничить;

д) может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них.

Не признаются объектом НМА активы стоимостью не более 100 000 руб. Такие объекты списываются в расходы в момент принятия к учету и учитываются на забалансовом счете.

Срок полезного использования НМА для целей бухгалтерского учета устанавливается исходя из таких параметров:

- срок действия прав Общества на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации;
- срок действия специального разрешения (лицензии) на отдельные виды деятельности;
- ожидаемый период использования объекта НМА с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства Общества в отношении использования такого объекта;
- ожидаемое моральное устаревание из-за изменения или усовершенствования производственного процесса, изменения рыночного спроса на продукцию, работы, услуги, производимые с использованием НМА, и т.д.;
- СПИ иного актива, с которым объект НМА непосредственно связан (например, СПИ материального носителя (вещи), в котором выражены результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации);
- другие факторы, влияющие на использование НМА Обществом.

Амортизация НМА для целей бухгалтерского учета ведется линейным методом. Амортизация начисляется ежемесячно с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта нематериальных активов с бухгалтерского учета.

Ликвидационная стоимость НМА признается равной нулю.

Основные средства

Учет основных средств (далее — ОС) ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Учет ОС, используемых Обществом для собственных нужд, ведется на счете 01 «Основные средства». Для целей бухгалтерского учета объектом ОС считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

а) имеет материально-вещественную форму;

б) предназначен для использования в ходе обычной деятельности, при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд;

в) предназначен для использования в течение периода более 12 месяцев;

г) способен приносить экономические выгоды в будущем.

Актив, удовлетворяющий признакам основного средства, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 000 руб. Если стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов

периода, в котором они понесены. Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет.

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

Вид основного средства	Срок полезного использования
Здания и сооружения	Свыше 30 лет
Транспортные средства	От 3 до 10 лет включительно
Машины и оборудование (кроме офисного)	От 2 до 5 лет включительно
Офисное оборудование	От 1 до 15 лет включительно
Прочие виды основных средств	От 5 до 10 лет включительно

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Общество проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

Начисление амортизации по всем объектам ОС, принятым к учету, производится линейным способом. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета.

Ликвидационная стоимость признается равной нулю.

Объект основных средств, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды в будущем, списывается с бухгалтерского учета.

Капитальные вложения

Учет капитальных вложений (далее — капвложений) ведется в соответствии с ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Для целей бухгалтерского учета под капвложениями понимаются затраты организации на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление объектов ОС.

Капвложения признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) понесенные затраты обеспечат получение в будущем экономических выгод организацией в течение периода более 12 месяцев;
- б) определена сумма понесенных затрат или приравненная к ней величина.

Единицей учета капитальных вложений является приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект ОС.

Материально-производственные запасы

Общество ведет учет запасов в соответствии с требованиями ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденного Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.

Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Согласно ФСБУ 5/2019, запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин: фактической себестоимости запасов и чистой стоимости продажи запасов. По всем запасам (кроме незавершенного производства и готовой продукции) в такую стоимость входят фактические затраты на приобретение, создание, доведение до готовности и продажу.

В целях внутреннего контроля активы (запасы), предназначенные для управленческих нужд (канцелярские товары, офисные принадлежности, инвентарь и другие запасы), принимаются к учету в качестве материалов с последующим единовременным отнесением на затраты.

При отпуске запасов в производство, отгрузке готовой продукции, товаров покупателю, списании запасов себестоимость запасов рассчитывается по себестоимости каждой единицы. Запасы, которые Общество получило в результате демонтажа или ремонта, оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимость аналогичных запасов или стоимость демонтируемого актива плюс расходы на извлечение этих запасов (п. 16 ФСБУ 5/2019).

Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов организация создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Учет аренды

Общество в качестве арендодателя

Учет аренды ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и принятыми рекомендациями в области учета аренды. В отношении вопросов, которые не урегулированы ФСБУ 25/2018 или рекомендациями, Общество руководствуется МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее — МСФО 16).

В соответствии с пунктом 6 ФСБУ 25/2018 классификация объекта учета (аренды) производится Обществом на наиболее раннюю из дат:

- дату акта приема-передачи предмета лизинга (дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования арендатором);
- дату заключения договора.

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды.

Расчет чистой инвестиции в аренду (ЧИА) производится Обществом в соответствии с требованиями пункта 33 ФСБУ 25/2018: на основе дисконтирования суммы лизинговых платежей, причитающихся арендодателю (валовая стоимость инвестиции в аренду — ВИА), и негарантированной ликвидационной стоимости по процентной ставке (эффективная процентная ставка — ЭПС), 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 лизинга. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается.

Первоначально Общество признает ЧИА на дату акта приема-передачи предмета лизинга (в соответствии с пунктом 32 ФСБУ 25/2018).

При этом на дату первоначального признания ЧИА и ВИА уменьшаются на все платежи, которые должны быть осуществлены лизингополучателем в соответствии с графиком, установленным договором лизинга, до даты первоначального признания ЧИА, в том числе на первоначальный авансовый платеж.

Негарантированная ликвидационная стоимость предметов лизинга ожидается равной нулю.

В соответствии с п. 7 ФСБУ 25/2018 в состав арендных (лизинговых) платежей Обществом включаются платежи (за вычетом подлежащих возмещению сумм налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых сумм налогов), обусловленные договором аренды (лизинга).

Общество оказывает дополнительные услуги лизингополучателям в рамках договоров лизинга и отражает данные услуги как неарендные компоненты к договору лизинга (в соответствии с положениями МСФО 16). При выделении неарендного компонента Общество исходит из того, что он отражает куплю-продажу услуг (товаров), которые, будучи связанными с получением/обслуживанием переданного арендодателем арендатору предмета аренды, представляют собой по экономическому содержанию самостоятельный элемент отношений сторон, не являющийся неизбежным следствием и неотъемлемой частью обязанности арендодателя как таковой передать предмет аренды во временное пользование. Обусловленные договором факты хозяйственной деятельности в части неарендных компонентов договора Общество учитывает в соответствии с требованиями иных применимых стандартов и положений, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Общество может понести дополнительные затраты, которые могут увеличивать справедливую стоимость предмета лизинга на дату начала лизинга. Соответственно, такие затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду.

Общество относит в состав ЧИА на дату начала лизинга только те первоначальные прямые затраты, которые:

- понесены до даты начала лизинга;
- возможно надежно оценить;
- можно идентифицировать в соответствии с конкретным договором лизинга;
- связаны с процессом заключения самого договора лизинга.

Затраты, которые не соответствуют указанным выше критериям, не корректируют сумму ЧИА и относятся в расходы того периода, в котором они понесены.

В соответствии с пунктом 9 ФСБУ 25/2018 срок лизинга определяется исходя из сроков и условий, установленных в договоре лизинга (включая периоды, не предусматривающие лизинговых платежей). Срок лизинга может быть изменен в результате подписания дополнительного соглашения к договору.

В дальнейшем после даты начала лизинга, согласно пункту 36 ФСБУ 25/2018, ЧИА увеличивается на величину начисляемых процентов (процентный доход) и уменьшается на величину фактически полученных лизинговых платежей.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются доходом Общества в периоде их начисления. Процентный доход (выручка) начисляется Обществом, как правило, на конец месяца.

Для расчета процентного дохода по договорам лизинга Общество использует формулу:

$$FI_{t_1-t_0} = NIL_{t_0} * ((IRR + 1)^{((t_1-t_0)/365)} - 1),$$

$FI_{t_1-t_0}$ – процентный доход за период между датами t_1 и t_0 ;

NIL_{t_0} – чистая инвестиция в аренду на дату t_0 ;

IRR –эффективная процентная ставка.

В бухгалтерском балансе долгосрочная часть ЧИА показывается в составе статьи «Прочие внеоборотные активы» («Чистая инвестиция в лизинг (долгосрочная часть)») за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Краткосрочная часть ЧИА и дебиторская задолженность по лизинговым платежам показываются в составе статьи «Дебиторская задолженность» за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам задолженности: «Чистые инвестиции в аренду (краткосрочная часть)» и «Расчеты с покупателями и заказчиками» соответственно.

Общество прекращает признание ЧИА в следующих случаях:

- ЧИА погашена в результате получения всех причитающихся по договору платежей, включая выкупную цену или сумму закрытия лизинговой сделки;
- передача существенной части рисков и экономических выгод, связанных с договором лизинга, третьей стороне, в том числе при переходе к третьему лицу прав на предмет лизинга и (или) прав требования лизинговых платежей;
- отсутствует возможность получить какое-либо возмещение по договору лизинга;
- договор лизинга расторгнут, в том числе по причине утраты имущества или имуществом своих функций;
- в иных случаях, влекущих прекращение признания в соответствии с ФСБУ 25/2018.

С даты завершения аренды до возврата предмета аренды остаток чистой инвестиции отражается как дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды.

Модификация договора лизинга

Датой модификации Общество признает дату, когда обе стороны соглашаются на модификацию договора аренды. Как правило, дата модификации соответствует дате дополнительного соглашения о внесении изменений в график платежей либо дате, установленной дополнительным соглашением.

Общество признает существенной такую модификацию, при которой приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков. Модификации по критерию существенности проверяются на дату модификации. Все остальные модификации Общество считает несущественными.

Существенная модификация признается Обществом следующим образом:

- прекращается признание ЧИА, рассчитанной исходя из первоначальных условий договора лизинга на дату модификации, т. е. прекращается признание старого финансового актива;
- признается новая ЧИА, рассчитанная исходя из условий модифицированного договора (на основе дисконтирования измененных лизинговых платежей после даты модификации с использованием пересмотренной ЭПС), т.е. признается новый финансовый актив.

Признание новой ЧИА в соответствии с модифицированным договором лизинга осуществляется в соответствии с принципами, аналогичными при признании ЧИА по обычному новому договору лизинга.

Несущественная модификация признается Обществом путем пересчета ЧИА и отражения дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка на дату модификации. При этом ЧИА

пересчитывается как приведенная стоимость будущих пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива.

Общество в качестве арендатора

В соответствии с пунктами 11 и 12 ФСБУ 25/2018 Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА) и не признает обязательство по аренде (ОПА) в отношении договоров аренды, по которым одновременно выполняются следующие условия:

- не предусмотрен переход права собственности на арендованное имущество к Обществу или его выкуп на льготных условиях;
- Общество не намерено сдавать арендованное имущество в субаренду;
- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды или рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 тыс. руб. (идентификация объекта, в отношении которого применяется стоимостной критерий, проводится Обществом самостоятельно. Вид объекта, по отношению к которому применяется стоимостной критерий, не ограничен).

По таким договорам аренды Общество признает расход по арендным платежам равномерно в течение срока аренды или на основе другого систематического подхода, отражающего характер использования арендатором экономических выгод от предмета аренды.

Общество первоначально признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде (в соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018).

Право пользования активом признается по фактической стоимости.

Общество амортизирует право пользования активом в течение всего срока аренды (за исключением случаев, когда схожие по характеру использования активы не амортизируются) (в соответствии с п. 17 ФСБУ 25/2018). Амортизация прав пользования активом начисляется линейным способом.

На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде как сумму приведенной стоимости будущих арендных платежей (в соответствии с п. 14 ФСБУ 25/2018).

Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды ожидается равной 0.

В соответствии с пунктом 15 ФСБУ 25/2018 приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин.

Согласно п. 18, п. 19 и п. 21 ФСБУ 25/2018 после даты начала аренды Общество оценивает величину обязательства по аренде следующим образом:

- увеличивает на величину начисляемых процентов (определяется как произведение ОПА на начало периода, за который начисляются проценты, и ставки дисконтирования/ставки привлечения дополнительных заемных средств; далее — процентные расходы по арендным обязательствам);
- уменьшает на величину фактически уплаченных арендных платежей;
- переоценивает фактическую стоимость ОПА (в соответствии с параграфом «Пересмотр ППА и ОПА и модификации договоров аренды»).

Общество начисляет проценты в зависимости от периодичности арендных платежей и от наступления отчетных дат. Как правило, на конец месяца.

Согласно п. 9 ФСБУ 25/2018 срок аренды рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей).

В соответствии с п. 21 ФСБУ 25/2018 фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются Обществом в следующих 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.

При изменении величины обязательства по аренде Общество пересматривает ставку дисконтирования.

При полном или частичном прекращении договора аренды балансовая стоимость права пользования активом и обязательства по аренде списываются в соответствующей части. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли (убытка).

Представление в бухгалтерской отчетности

Права пользования активом представляются в бухгалтерском балансе в качестве самостоятельной статьи.

Долгосрочные обязательства по аренде представляются в бухгалтерском балансе в составе строки «Прочие обязательства» раздела IV, краткосрочные — «Кредиторская задолженность» раздела V.

Процентные расходы по арендным обязательствам отражаются в составе процентных расходов Общества, за исключением той их части, которая включается в стоимость актива. Процентные расходы по арендным обязательствам отдельно раскрываются в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Амортизация права пользования активом отражается в отчете о финансовых результатах в составе управленческих расходов.

Платежи по договорам аренды, по которым Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА) и не признает обязательство по аренде (ОПА), отражаются в отчете о финансовых результатах в составе управленческих расходов.

Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов. Общество признает эти затраты в соответствии с условиями признания активов, установленными законодательными актами и договорами, равномерно в течение периодов, к которым данные расходы относятся, в составе расходов по обычным видам деятельности и прочих расходов в зависимости от вида затрат.

Финансовые вложения

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» к финансовым вложениям относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);

вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

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

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относится на финансовые результаты организации.

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

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

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

Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Денежные средства и эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные эквиваленты (открытые в кредитных организациях депозиты до востребования или со сроком погашения менее 91 дня) не относятся к финансовым вложениям.

Отражение денежных потоков по договорам входящей аренды

Погашение процентных расходов по обязательствам по аренде в Отчете о движении денежных средств отражается в качестве платежей по текущей деятельности в составе строки 4123 «Проценты по долговым обязательствам», погашение основного долга по обязательствам по аренде — в качестве платежей по финансовой деятельности в составе строки 4329 «Прочие платежи».

Поступление денежных потоков от реализации предметов лизинга

Общество отражает поступление денежных потоков от реализации предметов лизинга по строке 4111 «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг» Отчета о движении денежных средств.

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.

Сумма НДС для целей отражения в отчете о движении денежных средств отражается сальдировано.

Сальдированная сумма НДС отражается в составе денежных потоков по текущим операциям: в случае положительного значения — по строке «Прочие поступления», в случае отрицательного значения — по строке «Прочие платежи».

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

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.

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.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Задолженность покупателей и заказчиков отражается в бухгалтерском балансе с учетом налога на добавленную стоимость исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками). В бухгалтерском балансе суммы полученных авансов и предоплаты отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость.

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв ОКУ) по чистой инвестиции в аренду и дебиторской задолженности, связанной с договором лизинга (финансовые активы).

Общество разделяет каждую статью финансовых активов на: (а) не кредитно-обесцененные активы, по которым не произошло значительное повышение кредитного риска; (б) не кредитно-обесцененные активы, по которым произошло значительное повышение кредитного риска (выразившееся, среди прочего, в просрочке на срок более 30 дней); и (в) кредитно-обесцененные активы.

Для каждой группы финансовых активов Общество создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно следующей модели:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, в отношении которых не произошло значительное повышение кредитного риска, сумма резерва равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- в отношении иных финансовых активов, по которым создается резерв, сумма резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Общество рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Общества, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Обществом, и других исторических данных. Они подлежат корректировке с учетом прогнозной информации.

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Общество собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от категории просрочки.

Общество использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и группы просрочки для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). Вероятность дефолта рассчитывается на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Общества накопленных данных, включающих преимущественно количественные факторы. Там, где это возможно, Общество также использует качественные показатели и рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов — юридических лиц.

Общество оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Обществом исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для чистых инвестиций в аренду величиной EAD являются ожидаемые на момент дефолта неоплаченные лизинговые платежи, рассчитываемые Обществом на основании статистических данных.

Кредиты и займы

Учет расходов по кредитам и займам ведется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- проценты по причитающимся к оплате векселям и облигациям;
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Дополнительные затраты по полученным займам и кредитам признаются для целей бухгалтерского учета расходами того периода (текущие расходы), в котором они произведены.

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

В бухгалтерской отчетности Общества задолженность по привлеченным кредитам и займам отражается с учетом причитающихся к уплате процентов согласно условиям договоров. Причитающиеся на конец отчетного периода проценты к уплате по долгосрочным кредитам и займам,

срок уплаты которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства.

Отложенные налоговые активы (обязательства)

Учет отложенных налоговых активов (обязательств) ведется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются в бухгалтерском балансе свернуто.

Признание доходов

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 положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 № 32н). 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.

Процентный доход по финансовой аренде признается выручкой и начисляется Обществом, как правило, на конец месяца.

Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- поступления от продажи ОС и иных активов, товаров, а также проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности организации) — в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 12 Положения (ПБУ 9/99);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником, и отражаются в составе доходов (расходов) в отчетном периоде, в котором вынесено решение суда об их взыскании либо они признаны должником.

Признание расходов

Учет затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н, и отраслевыми методическими рекомендациями.

Расходами Общества по обычным видам деятельности являются расходы, осуществление которых связано с оказанием лизинговых услуг, кроме управленческих и коммерческих расходов, а именно:

- расходы, связанные с корректировкой ЧИА при изменениях условий договора лизинга;
- прочие расходы.

Указанные расходы формируют себестоимость оказанных лизинговых услуг в соответствии с п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации».

К управленческим расходам Общества относятся следующие расходы:

- расходы на оплату труда и отчисления во внебюджетные фонды;
- расходы по аренде и содержанию помещений;
- расходы на амортизацию основных средств, используемых в общехозяйственной деятельности;
- прочие общехозяйственные расходы.

Остальные расходы признаются как прочие расходы.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Расходы признаются в отчете о финансовых результатах:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);
- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем;
- по расходам, признанным в отчетном периоде, когда по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов;
- независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы;
- когда возникают обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

3. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год

3.1. Нематериальные активы

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода НМА, соответствующего накопленного износа (амортизации), а также прочая информация о движении НМА представлены в Приложении № 1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах — Таблица 1.1. «Наличие и движение нематериальных активов», 1.2. «Нематериальные активы, созданные организацией», 1.3. «Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы», 1.4 «Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав», 1.5. «Капитальные вложения в нематериальные активы», 1.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах».

3.2. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, права пользования активами (ППА), учтенные по остаточной стоимости.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Основные средства стр. 1150	436 337	282 875	274 125
в том числе:			
Основные средства	283 892	213 510	162 816
Права пользования активами	152 445	69 365	111 309

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода основных средств, ППА и соответствующего накопленного износа (амортизации), а также прочая информация о движении основных средств представлены в Приложении № 1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах - Таблица 2.1. «Наличие и движение основных средств», 2.2. «Наличие и движение прав пользования активами», 2.3. «Амортизируемые и неамортизируемые основные средства», 2.4. «Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования», 2.5. «Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)».

3.3. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений (строки 1170 и 1240 бухгалтерского баланса) Общество отражает ценные бумаги других организаций, вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних), предоставленные займы, депозитные вклады в кредитных организациях сроком более 91 дня. Общество принимает к учету финансовые вложения по первоначальной стоимости.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и по которым текущая рыночная стоимость не определяется, представлены в Приложении № 1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, Таблица 3.1. «Наличие и движение финансовых вложений», Таблица 3.2. «Иное использование финансовых вложений».

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года финансовые вложения представлены следующим образом:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Долгосрочные			
Вклады в уставные капиталы	705 000	730 489	730 489
Предоставленные займы	3 200 000	-	-
Итого долгосрочные финансовые вложения	3 905 000	730 489	730 489
Краткосрочные			
Предоставленные займы	-	-	640 000
Итого краткосрочные финансовые вложения	-	-	640 000

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года вклады в уставные капиталы включают:

	31 декабря 2025		31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Сумма	Доля в %	Сумма	Доля в %	Сумма	Доля в %
ООО «Селект Финанс»	705 000	100%	705 000	100%	705 000	100%
СОО «РЕСО-БелЛизинг»	-	-	25 489	99,68%	25 489	99,68%
Итого вклады в уставные капиталы	705 000		730 489		730 489	

3.4. Отложенные налоговые активы и обязательства

По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» и по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает отложенные налоговые активы/обязательства, признанные в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Отложенные налоговые активы	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	197 018	1 464 271	638 242

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Обществом был проведен анализ существования вероятности того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

3.5. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает долгосрочную дебиторскую задолженность по чистой инвестиции в аренду за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки и авансы поставщикам лизингового имущества (без НДС).

Показатель	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Авансы поставщикам лизингового имущества (за минусом НДС)			
Авансы поставщикам	510 575	1 402 726	1 627 944
Резервы под обесценение	(133 630)	-	-
Итого авансы поставщикам лизингового имущества	376 945	1 402 726	1 627 944
Чистая инвестиция в аренду (долгосрочная часть)			
Чистая инвестиция в аренду	50 103 692	83 044 572	71 899 132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(877 702)	(1 041 256)	(757 909)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по ЧИА	49 225 990	82 003 316	71 141 223
Итого прочие внеоборотные активы	49 602 935	83 406 042	72 769 167

НДС по авансам, выданным поставщикам под приобретение предметов лизинга, отражен Обществом в составе строки 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса. Информация о величине НДС по авансам, выданным под приобретение предметов лизинга, раскрыта в пункте 3.9 «Прочие оборотные активы» Пояснений.

3.6. Запасы

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материально-производственных запасов, учтенных по наименьшей из следующих величин: фактической себестоимости запасов или чистой стоимости продажи запасов. В составе товаров также отражается имущество, выбывшее из лизинга и доступное для продажи, а его стоимость приравнивается к сумме остатка ЧИА.

Показатель	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Запасы	9 585 654	4 634 472	3 652 529
в том числе:			
Материалы	10 913	19 272	15 573
Товары	9 574 741	4 615 200	3 636 956

По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество создало резерв под обесценение стоимости материальных ценностей на сумму 1 827 724 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2024 года сумма данного резерва составляла 689 430 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма резерва составляла 654 457 тыс. руб.

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода запасов представлено в Приложении № 1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах - Таблица 4.1. «Наличие и движение запасов», Таблица 4.2 «Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав».

3.7. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам.

Наличие на начало и конец отчетного периода, движение в течение отчетного периода дебиторской задолженности представлено в Приложении № 1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах — Таблица 5.1. «Наличие дебиторской задолженности»; Таблица 5.2. «Просроченная дебиторская задолженность».

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- Задолженность покупателей и заказчиков, в т.ч. задолженность по операциям финансового лизинга;
- Чистую инвестицию в аренду (краткосрочную часть);
- Задолженность по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам на приобретение имущества, работ и услуг (за исключением авансов поставщикам лизингового имущества);
- Прочую дебиторскую задолженность (расчеты по налогам и сборам, расчеты с персоналом, задолженность по процентному доходу по ценным бумагам и депозитам и пр.).

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством.

Показатель	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Краткосрочная дебиторская задолженность			
Чистая инвестиция в аренду (краткосрочная часть)	38 519 651	49 676 861	43 261 595
Расчеты с лизингополучателями по текущим лизинговым платежам	14 858 600	8 979 131	5 136 539
Авансы, выданные поставщикам, за минусом НДС	193 645	161 228	152 283
Задолженность по процентному доходу по финансовым вложениям	52 630	4 095	724
Расчеты по налогам и сборам	9 406	113 420	173 128
Прочая задолженность	684 128	227 804	539 709
Итого краткосрочная дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	54 318 060	59 162 539	49 263 978
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 819 706)	(5 069 663)	(2 559 133)
Итого краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 бухгалтерского баланса)	44 498 354	54 092 876	46 704 845

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 представлены в таблице:

Показатель	2025 год	2024 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января,	6 110 919	3 317 042
в том числе:		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ЧИА	1 625 414	1 181 394
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	4 485 505	2 135 648
Создание / (восстановление) за вычетом (восстановления) / создания резерва в течение периода,	4 586 489	2 793 877
в том числе:		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ЧИА	(187 204)	444 020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	4 716 755	2 349 857
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей задолженности	56 938	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря,	10 697 408	6 110 919
в том числе:		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ЧИА	1 438 210	1 625 414
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	9 202 260	4 485 505
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей задолженности	56 938	-

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года Общество рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки на основании внутренней модели, которая учитывает как исторические данные об уровне потерь, так и ожидания в отношении будущих потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне расторжений и рассчитывает вероятность дефолта, а также долю

потерь в случае дефолта с учетом ожидаемого изменения уровня потерь, которые затем используются для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.8. Денежные средства и эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает денежные средства на счетах в банках, депозитные вклады в кредитных организациях со сроком погашения менее 91 дня, а также наличные денежные средства в кассе:

Показатель	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Денежные средства на счетах в банках</i>			
в российских рублях	667 597	746 439	1 696 731
Итого денежные средства на счетах в банках	667 597	746 439	1 696 731
<i>Денежные средства в кассе</i>	-	5	7
<i>Денежные средства на депозитных счетах</i>	17 070 000	2 320 000	406 832
Итого денежные средства и эквиваленты	17 737 597	3 066 444	2 103 570

По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество имело денежные и приравненные к ним средства в одном банке в размере 16 753 688 тыс. руб. (31 декабря 2024 года — средства в размере 2 415 899 тыс. руб.), на долю которого приходилось более 50% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств.

У Общества отсутствуют денежные средства, недоступные для использования самим Обществом (счета под арестом, аккредитивы, открытые в пользу третьих лиц, счета в банках, лицензии которых отозваны).

По состоянию на 31 декабря 2025 года депозитный вклад на сумму 320 000 тыс. руб. со сроком погашения менее 3-х месяцев и процентной ставкой 14,0% размещен в кредитной организации, являющейся связанной стороной Общества, и депозитные вклады на сумму 16 750 000 тыс. руб. со сроком погашения менее 3-х месяцев и средней эффективной процентной ставкой 15,2% годовых размещены в кредитной организации, не являющейся связанной стороной Общества.

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозитные вклады на сумму 2 320 000 тыс. руб. со сроком погашения менее 3-х месяцев и средней эффективной процентной ставкой 21,2% годовых размещены в кредитной организации, являющейся связанной стороной Общества.

Остатки денежных средств на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по строке 1250 «Денежные средства» бухгалтерского баланса совпадают с остатками по соответствующим строкам отчета о движении денежных средств.

Сверка остатков выглядит следующим образом:

Наименование отчета	Номер и наименование строки	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Бухгалтерский баланс	1250 «Денежные средства и их эквиваленты»	17 737 597	3 066 444	2 103 570
Отчет о движении денежных средств	4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец года»	17 737 597	3 066 444	2 103 570

3.9. Прочие оборотные активы

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает задолженность лизингополучателей по возврату имущества по расторгнутым договорам лизинга, расходы будущих периодов и прочие оборотные активы.

По состоянию на 31 декабря 2025 года показатели данной строки представлены в следующем виде:

Показатель	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Задолженность лизингополучателей по возврату имущества по расторгнутым договорам лизинга	3 229 876	2 369 193	2 164 623
Расходы будущих периодов	55 335	29 425	16 194
НДС с авансов, выданных под приобретение внеоборотных активов	102 115	280 542	325 588
НДС, входящий в предоплату поставщикам за предметы лизинга, предъявленный к вычету из бюджета	-	-	(36 356)
Прочие оборотные активы	-	-	7
Итого прочие оборотные активы до вычета резерва	3 387 326	2 679 160	2 470 056
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по возврату имущества по расторгнутым договорам лизинга	(1 410 748)	(1 173 623)	(968 850)
Резерв по НДС с авансов, выданных под приобретение внеоборотных активов	(26 726)	-	-
Итого прочие оборотные активы	1 949 852	1 505 537	1 501 206

В таблице ниже показатели по резервам по состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в следующем виде:

Показатель	2025 год	2024 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 173 623	968 850
Создание / (восстановление) за вычетом (восстановления) / создания резерва в течение периода	237 125	204 773
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	1 410 748	1 173 623

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Общество рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки на основании внутренней модели, которая учитывает как исторические данные об уровне потерь, так и ожидания в отношении будущих потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне расторжений и рассчитывает вероятность дефолта, а также долю потерь в случае дефолта с учетом ожидаемого изменения уровня потерь, которые затем используются для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.10. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Общества составляет 4 200 000 тыс. руб. (31 декабря 2024 года — 4 200 000 тыс. руб.).

Участниками Общества являются:	31 декабря 2025		31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Доля участия, тыс. руб.	Доля в %	Доля участия, тыс. руб.	Доля в %	Доля участия, тыс. руб.	Доля в %
ООО «РЕСО ИНВЕСТИЦИИ»	4 200 000	100%	4 200 000	100%	4 200 000	100%
Итого вклад в уставный капитал	4 200 000		4 200 000		4 200 000	

По строке 1360 «Резервный капитал» бухгалтерского баланса Общество отражает резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Общества в размере 15% от уставного капитала Общества путем обязательных ежегодных отчислений в размере 10% суммы чистой прибыли Общества.

В 2025 г. Общество не производило выплату дивидендов в пользу Участника Общества. В 2024 г. выплата дивидендов составила 2 727 040 тыс. рублей.

3.11. Заемные средства

По строкам 1410 и 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, выпущенным облигациям с учетом начисленных процентов.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода обязательств по займам (кредитам) представлена в Приложении № 1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах — Таблица 6.1. «Наличие обязательств (за исключением оценочных обязательств)». Информация о сроках погашения займов (кредитов) представлена в пункте 4 настоящих Пояснений в разделе «Риск ликвидности».

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года 31 декабря 2023 года заемные средства представлены следующим образом:

Показатель	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Облигации выпущенные	67 999 233	80 031 478	82 800 314
Банковские кредиты	26 146 759	31 826 262	11 042 796
Займы от связанных сторон	100 000	3 497 694	7 433 024
Итого заемные средства	94 245 992	115 355 434	101 276 134

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года обеспечение по банковским кредитам и займам отсутствует.

3.12. Кредиторская задолженность

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности представлена в Приложении № 1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах — Таблица 6.1. «Наличие обязательств (за исключением оценочных обязательств)», 6.2 «Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)».

При получении Обществом авансов в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) кредиторская задолженность отражается в балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, уплаченной в бюджет в соответствии с налоговым законодательством.

Кредиторская задолженность, отраженная по строке 1520 бухгалтерского баланса Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года включает:

Показатель	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Расчеты по налогам и сборам	4 362 200	2 005 332	768 065
Авансы, полученные по договорам лизинга, за минусом НДС	2 074 828	2 390 913	2 637 077
Расчеты по затратам, связанным с заключением договоров	357 285	610 346	613 637
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	279 892	119 327	279 990
Обязательства по аренде (краткосрочная часть)	79 944	37 675	63 638
Прочая задолженность	172 648	230 112	49 637
Итого кредиторская задолженность	7 326 797	5 393 705	4 412 044

3.13. Прочие обязательства

По строке 1450 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает долгосрочную часть обязательства по аренде, срок погашения которого превышает 12 месяцев после отчетной даты. Краткосрочная часть обязательств по аренде отражается Обществом в составе строки 1520 «Кредиторская задолженность».

3.14. Оценочные обязательства

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода оценочных обязательств представлена в Приложении 1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах - Таблица 6.3. «Оценочные обязательства».

По строке 1540 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства, возникшие из прошлых событий, с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения, в том числе резерв на предстоящую оплату отпусков, а также иные оценочные резервы.

По мнению руководства Общества, созданные резервы на 31 декабря 2025 года будут использованы в первой половине 2026 г.

3.15. Информация по доходам и расходам Общества

Общество учитывает доходы и расходы, осуществление которых связано с оказанием лизинговых услуг по договорам лизинга, в составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 «Выручка», 2120 «Себестоимость», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку от продажи лизинговых услуг за минусом налога на добавленную стоимость. Выручка от продажи лизинговых услуг включает процентный доход по операциям финансовой аренды, а также выручку от оказания прочих услуг по договорам финансовой аренды.

Показатель	2025 год	2024 год
Строка 2110 «Выручка», в т.ч.	30 347 758	29 403 045
Процентный доход по договорам лизинга	29 249 501	28 769 711
Финансовый результат от завершения договоров лизинга	361 717	335 901
Прочие доходы по договорам лизинга	736 540	297 433

По строкам 2120 «Себестоимость», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности. Информация о расходах по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат представлена в Приложении № 1 к настоящим Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах — Таблица № 8 «Расходы по обычным видам деятельности».

В составе расходов по обычным видам деятельности за 2025 г. отражены расходы по страхованию в сумме 70 177 тыс. рублей (за 2024 год — 70 624 тыс. рублей), расходы по аренде в сумме 103 892 тыс. рублей (за 2024 год — 73 020 тыс. рублей) и иные прочие затраты.

3.16. Проценты к получению и проценты к уплате

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, проценты к получению и проценты к уплате Общества, отраженные по строкам 2320 «Проценты к получению» и 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общества, составили:

Показатель	2025 год	2024 год
Проценты к получению		
Средства на счетах в банках и депозиты	1 532 484	283 795
Займы выданные	417 662	51 049
Финансовые инструменты	60 466	-
Итого проценты к получению	2 010 612	334 844

Показатель	2025 год	2024 год
Проценты к уплате		
Облигации выпущенные	12 998 290	12 457 388
Банковские кредиты	5 605 332	3 344 225
Займы от связанных сторон	208 618	535 497
Проценты начисленные по арендным обязательствам	24 623	11 671
Итого проценты к уплате	18 836 863	16 348 781

3.17. Прочие доходы и расходы

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, прочие доходы и расходы Общества, отраженные по строкам 2340 «Прочие доходы» и 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах Общества, составили:

Показатель	2025 год	2024 год
Прочие доходы		
Доходы от продажи изъятого лизингового имущества	15 884 781	15 785 122
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ЧИА	187 204	-
Доходы, возникшие при наступлении страховых случаев	120 397	157 733
Пени, штрафы, неустойки полученные	2 206 273	693 810
Доходы эмитента, связанные с размещением и выкупом облигаций	73 994	20 948
Доходы от осуществления посреднической деятельности	219 380	109 283
Прочие доходы	790 307	431 764
Итого прочие доходы	19 482 336	17 198 660
Прочие расходы		
Расходы, связанные с продажей изъятого лизингового имущества	18 639 657	16 397 091
Резерв под обесценение запасов	3 006 231	344 744
Резерв под ОКУ по дебиторской задолженности лизингополучателей	4 716 755	2 349 857
Резерв под ОКУ по чистой инвестиции в аренду	-	444 020
Резерв под ОКУ по задолженности лизингополучателей по возврату лизингового имущества	237 125	204 773
Резерв по авансам поставщикам лизингового имущества	160 356	-
Резерв под ОКУ по прочей задолженности	56 938	-
Списание безнадежных долгов	1 392 095	1 015 252
Расходы эмитента, связанные с размещением и выкупом облигаций	51 473	217 084
Сальдо/неосновательное обогащение	10 217	182 359
Расходы при осуществлении посреднической деятельности	27 592	129 875
Прочие расходы	1 655 167	614 297
Итого прочие расходы	29 953 606	21 899 352

Доходы/расходы, возникшие при наступлении страховых случаев, от выбытия собственных основных средств, отражаются свернуто либо по строке 2340 «Прочие доходы», либо по строке 2350 «Прочие расходы».

В состав прочих доходов/расходов включены суммы, взысканные по решению суда.

3.18. Расчеты по налогу на прибыль

В 2025 году Общество исчисляло налог на прибыль по ставке 25%, в 2024 году — по ставке 20%.

Учет расчетов по налогу на прибыль осуществляется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Показатель	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения по бухгалтерскому учету	38 946	7 751 536
Сумма условного расхода по налогу на прибыль	9 736	1 550 307
Постоянные налоговые разницы, в том числе	(379 296)	(542 261)
<i>Постоянный налоговый актив от дивидендов от дочерних компаний</i>	<i>(405 871)</i>	<i>(547 455)</i>
<i>Прочие постоянные налоговые обязательства</i>	<i>26 575</i>	<i>5 194</i>
Временные разницы	1 267 253	(533 176)
Текущий налог на прибыль	897 693	474 870

3.19. Расшифровки существенных прочих статей отчета о движении денежных средств и раскрытие информации о денежных потоках от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций

а) Прочие поступления от текущих операций

Прочие поступления от текущей деятельности, отраженные по строке 4119 отчета о движении денежных средств, составили:

Показатель	2025 год	2024 год
<i>Прочие поступления от текущих операций</i>		
Получение страхового возмещения	1 130 647	717 343
Ошибочно перечисленные денежные средства	769 220	878 796
Пени, штрафы, неустойки	2 198 610	700 645
Поступление по решению суда, в т.ч. сальдо	119 876	48 616
Проценты от размещения денежных средств	1 503 803	280 425
Прочее	6 179	30 387
Итого прочие поступления от текущих операций	5 728 335	2 656 212

б) Прочие платежи по текущим операциям

Прочие платежи по текущей деятельности, отраженные по строке 4129 отчета о движении денежных средств, составили:

Показатель	2025 год	2024 год
Прочие платежи по текущим операциям		
Сальдо по НДС	1 128 502	2 324 226
Возвраты, ошибочные суммы	820 065	554 055
По решению суда, в т.ч. сальдо	418 269	144 151
Платежи в бюджет	50 109	-
Расчеты с лизингополучателями при закрытии договоров	180 841	160 224
Штрафы, пени, неустойки	18 143	-
Прочее	62 561	245 654
Итого прочие платежи по текущим операциям	2 678 490	3 428 310

в) Раскрытие информации о существенных денежных потоках от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций

Сумма платежей процентов по долговым обязательствам, отраженная по строке 4123 отчета о движении денежных средств, включает 124 397 тыс. руб. за 2025 г. и 1 020 320 тыс. руб. за 2024 г., выплачиваемых дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям.

Сумма поступлений от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), отраженная по строке 4213 отчета о движении денежных средств, от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций составила за 2024 год 640 000 тыс. руб. (в 2025 году поступления отсутствовали).

Сумма поступлений в виде дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях, отраженная по строке 4214 отчета о движении денежных средств, включает 1 520 000 тыс. руб. за 2025 год и 1 771 299 тыс. руб. за 2024 год, полученных от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций.

Сумма поступлений от получения кредитов и займов, отраженная по строке 4311 отчета о движении денежных средств, включает 88 000 тыс. руб. за 2025 год и 2 230 000 тыс. руб. за 2024 год, полученных от дочерних, зависимых или основных по отношению к Обществу организаций.

Сумма платежей на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников), отраженная по строке 4322 отчета о движении денежных средств за 2024 год составила 2 727 040 тыс. руб., выплаченных зависимым или основным по отношению к Обществу организациям (в 2025 году платежи отсутствовали).

Сумма платежей в связи с погашением (выкупом) долговых ценных бумаг, возвратом кредитов и займов, отраженная по строке 4323 отчета о движении денежных средств, включает 1 370 000 тыс. руб. за 2025 год и 6 692 000 тыс. руб. за 2024 год, выплаченных дочерним, зависимым или основным по отношению к Обществу организациям.

3.20. Лизинговые операции

В таблице ниже представлена сверка валовой и чистой инвестиции в аренду по состоянию на 31 декабря 2025 г., 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.

Наименование показателя	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Валовые инвестиции в аренду (без НДС)	122 215 455	188 125 498	156 895 364
За вычетом отложенного процентного дохода	(33 592 112)	(55 404 065)	(41 734 637)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистой инвестиции в аренду	88 623 343	132 721 433	115 160 727
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистой инвестиции в аренду	(1 438 210)	(1 625 414)	(1 181 394)
Итого чистые инвестиции в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	87 185 133	131 096 019	113 979 333

Информация о предстоящих арендных платежах без НДС по состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в последующих периодах представлена в таблице:

Срок получения с отчетной даты	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Менее 1 года	56 688 027	76 133 731	63 017 267
От 1 года до 2 лет	35 307 765	52 733 250	43 762 407
От 2 лет до 3 лет	19 124 117	32 229 123	26 711 669
От 3 лет до 4 лет	8 412 752	17 574 364	13 789 880
От 4 лет до 5 лет	2 257 723	7 548 691	6 836 698
Свыше 5 лет	425 071	1 906 339	2 777 443
Итого	122 215 455	188 125 498	156 895 364

Доходы и расходы от завершения договоров лизинга за 2025 год и 2024 год представлены в таблице ниже. Финансовый результат отражается свернуто в составе выручки / (себестоимости продаж).

Показатель	2025 год	2024 год
Выручка от завершения договоров лизинга	4 842 217	6 043 061
Расходы в виде ЧИА на дату завершения договора	(4 480 500)	(5 707 160)
Итого финансовый результат от завершения договоров	361 717	335 901

3.21. Обеспечения и залоги полученные

По состоянию на 31 декабря 2025 года полученное Обществом обеспечение по заключенным договорам лизинга составило 125 565 717 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года — 127 872 881 тыс. руб.). Срок действия полученного обеспечения соответствует сроку действия договора лизинга.

3.22. Операции со связанными сторонами и вознаграждение ключевого управленческого персонала

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество проводит операции с лицами, которые являются по отношению к нему связанными сторонами.

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» в случаях, когда раскрытие информации в полном объеме приведет или может привести к потерям экономического характера и (или) урону деловой репутации организации и (или) ее контрагентов и (или) связанных с

ней сторон, организация может раскрывать информацию о связанных сторонах в ограниченном объеме, не раскрывая те сведения, которые обуславливают указанные потери и (или) урон.

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» в 2025 году были выделены следующие ключевые связанные стороны:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале Обществ а, %	Доля Общества в уставном капитале аффилированного лица на 31.12.2025, %
Основные хозяйственные общества					
1	Общество с ограниченной ответственностью «РЕСО Инвестиции»	119285, г. Москва, Воробьевское шоссе, д. 6, этаж 2, помещение 18	Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли Общества	100%	0%
Дочерние хозяйственные общества					
2	Общество с ограниченной ответственностью «СЕЛЕКТ ФИНАНС»	117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр. 8	Общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного лица	0%	100%
3	Совместное общество с ограниченной ответственностью «РЕСО-БелЛизинг»	Республика Беларусь, 220053, г. Минск, проспект Партизанский, 19А, помещение 29, кабинет 25	До 22.12.2025 Общество имело право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного лица. 22.12.2025 продажа доли в УК	0%	0%
4	Унитарное предприятие «Страховой Брокер РБЛ» (дочерняя компания — РЕСО-БелЛизинг)	Республика Беларусь, 220033, г. Минск, проспект Партизанский, 19А, помещение 29, кабинет 16	До 09.04.2025 Общество имело право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного лица. 09.04.2025 прекращение деятельности в связи с реорганизацией — присоединение к СООО «Ресо-БелЛизинг»	0%	0%
Ключевой управленческий персонал					
5		-	Члены Совета директоров Общества, прочие лица, обладающие возможностями в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации	0%	0%

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года контроль над Обществом осуществляло ООО «РЕСО Инвестиции», суммарная доля в котором двух физических лиц, граждан РФ, составляла более 50%, при этом по состоянию на указанные даты ни одно из них не имело права единоличного осуществления контроля.

Общество проводит операции со связанными сторонами на обычных рыночных условиях.

В 2025 году Общество не осуществляло выплату дивидендов ООО «РЕСО Инвестиции». По итогам деятельности за 2024 год осуществило выплату в сумме 2 727 040 тыс. руб.

Состояние расчетов по незавершенным на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года операциям со связанными сторонами приведено в таблице:

Показатель	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Основные хозяйственные общества			
Краткосрочные заемные средства (стр. 1510 бухгалтерского баланса)	-	487 672	6 609 696
В том числе проценты		27 672	512 696
Краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 бухгалтерского баланса)			
Расчеты с покупателями и заказчиками	1 015	-	-
Дочерние хозяйственные общества			
Долгосрочные финансовые вложения (стр. 1170 бухгалтерского баланса)			
Вклады в уставные капиталы дочерних организаций	705 000	730 489	730 489
Краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 бухгалтерского баланса)			
Предоставленные займы	-	-	640 000
Долгосрочные заемные средства (стр. 1410 бухгалтерского баланса)	-	200 000	-
Краткосрочные заемные средства (стр. 1510 бухгалтерского баланса)	100 000	810 022	823 328
Другие связанные стороны			
Долгосрочные финансовые вложения (стр. 1170 бухгалтерского баланса)			
Предоставленные займы	3 200 000	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 бухгалтерского баланса)			
Задолженность по процентному доходу по депозитам	123	4 031	334
Задолженность по расчетам по личному и имущественному страхованию	12 229	6 653	2 297
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	452	3 221	36 754
Краткосрочная кредиторская задолженность (стр. 1520 бухгалтерского баланса)	-	-	1 950
Денежные средства и денежные эквиваленты (стр. 1250 бухгалтерского баланса)	463 733	2 415 899	924 662
Долгосрочные заемные средства (стр. 1410 бухгалтерского баланса)	-	2 000 000	-

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года сомнительная дебиторская задолженность по расчетам со связанными сторонами отсутствует.

Результаты операций со связанными сторонами за 2025 и 2024 годы составили:

Показатель	2025 год	2024 год
<i>Основные хозяйственные общества</i>		
Проценты к уплате	(34 773)	(326 083)
Прочие доходы	846	-
<i>Дочерние хозяйственные общества</i>		
Доходы от участия в других организациях	1 607 962	2 737 273
Проценты к получению	-	24 000
Проценты к уплате	(61 990)	(111 059)
<i>Другие связанные стороны</i>		
Управленческие расходы	(1 417)	(2 521)
Проценты к получению	421 809	100 689
Проценты к уплате	(111 855)	(98 355)
Прочие доходы	219 448	116 509
Прочие расходы	(4 793)	(3 014)

Кроме того, в течение 2025 года Общество приобрело услуги по страхованию предметов лизинга, оказанные страховой организацией, являющейся связанной стороной Общества, на сумму 825 603 тыс. руб. (в 2024 году — на сумму 839 952 тыс. руб.). Выплаченное страховое возмещение страховой организацией, являющейся связанной стороной Общества за 2025 год составило 313 909 тыс. руб. (за 2024 год — 342 108 тыс. руб.).

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включая страховые взносы, отраженный в составе управленческих расходов Общества за 2025 год, составил 106 994 тыс. руб. (за 2024 год — 214 329 тыс. руб.).

3.23 Изменение показателей предшествующих отчетных периодов

В связи с внесением изменений в Учетную политику с 01.01.2025 года в связи с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» для обеспечения сравнительных показателей, относящихся к предыдущим периодам, в 2025 году произошли изменения вступительных остатков по следующим показателям:

Изменение показателей бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Статья отчетности	Код	До корректировок	После корректировок	Корректировка	Причина изменения
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					Влияние перехода на ФСБУ 4/2023: долгосрочная часть Чистой инвестиции в лизинг перенесена из состава оборотных активов в состав внеоборотных активов
Прочие внеоборотные активы	1190	1 402 726	83 406 042	82 003 316	
в том числе:					
Чистая инвестиция в лизинг (долгосрочная часть)		-	82 003 316	82 003 316	
Итого по разделу I	1100	2 429 035	84 432 351	82 003 316	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Дебиторская задолженность	1230	136 096 192	54 092 876	(82 003 316)	
в том числе:					
Чистая инвестиция в лизинг (долгосрочная часть)		82 003 316	-	(82 003 316)	
Итого по разделу II	1200	145 343 901	63 340 585	(82 003 316)	

Изменение показателей бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Статья отчетности	Код	До корректировок	После корректировок	Корректировка	Причина изменения
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					Влияние перехода на ФСБУ 4/2023: долгосрочная часть Чистой инвестиции в лизинг перенесена из состава оборотных активов в состав внеоборотных активов
Прочие внеоборотные активы	1190	1 627 944	72 769 167	71 141 223	
в том числе:					
Чистая инвестиция в лизинг (долгосрочная часть)		-	71 141 223	71 141 223	
Итого по разделу I	1100	2 632 558	73 773 781	71 141 223	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Дебиторская задолженность	1230	117 846 068	46 704 845	(71 141 223)	
в том числе:					
Чистая инвестиция в лизинг (долгосрочная часть)		71 141 223	-	(71 141 223)	
Итого по разделу II	1200	125 879 660	54 738 437	(71 141 223)	

4. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе лизинговой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск,

кредитный риск и риск ликвидности, являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Общества по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Общество, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Общество не использует производные финансовые инструменты для снижения подверженности рискам колебаний процентных ставок и обменных курсов валют.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Общество не имеет подверженности валютному риску, так как не проводит существенных операций в иностранной валюте, за исключением кредитного финансирования и приобретения предметов лизинга по договорам поставки, заключенным в валюте.

Доля приобретения предметов лизинга по договорам поставки, заключенным в валюте, в 2025 году составила 4,41% в совокупности всех поставок, осуществленных за отчетный период (в 2024 году доля поставок в валюте составила 4,69% в общем объеме поставок).

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значительные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют.

Финансирование лизинговых сделок осуществляется в российских рублях.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения дохода Общества или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Общество подвержено влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Лизинговый портфель Общества представлен договорами с фиксированными лизинговыми платежами, поэтому деятельность Общества подвержена риску изменения процентных ставок только в части привлеченного финансирования.

В целях минимизации рисков, связанных с возможным ростом процентных ставок по привлеченному финансированию, Общество формирует стоимость лизинговых услуг в зависимости от стоимости привлеченного финансирования. Таким образом, условия лизинговой сделки (валовой лизинговой ставки) симметрично отражают повышение или снижение стоимости заимствований.

Кредитный риск

Кредитный риск возникает в случае, если контрагент не выполняет договорные обязательства перед Обществом в установленные сроки, что приводит к финансовым потерям.

Руководство следует кредитной политике и на постоянной основе отслеживает подверженность кредитному риску. Оценка кредитоспособности клиентов проводится для всех заемщиков, контрагентов и лизингополучателей с учетом их финансового положения, прошлого опыта и других факторов. Индивидуальные лимиты устанавливаются на основании внутренних рейтингов в соответствии с политикой и процедурами по управлению кредитным риском. Использование кредитных лимитов регулярно отслеживается.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют существенные концентрации кредитного риска. Дебиторская задолженность по операциям финансового лизинга представлена большим числом лизингополучателей, действующих в различных отраслях экономики и географических районах.

Максимальная подверженность кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена балансовой стоимостью каждого вида активов (в тыс. руб.) в бухгалтерской отчетности за 2025 год в следующем виде:

Показатель	31 декабря 2025	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Долгосрочные финансовые вложения (стр. 1170 бухгалтерского баланса)	3 905 000	730 489	730 489
Краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240 бухгалтерского баланса)	-	-	640 000
Прочие внеоборотные активы (стр. 1190 бухгалтерского баланса)	49 225 990	82 003 316	71 141 223
Дебиторская задолженность (в составе стр. 1230 бухгалтерского баланса)	43 809 128	53 862 398	46 164 412
Денежные средства на счетах в банках (стр. 1250 бухгалтерского баланса)	17 737 597	3 066 444	2 103 570
Прочие оборотные активы (в составе стр. 1260 бухгалтерского баланса)	1 819 128	1 195 570	1 195 773

Операционный риск

Операционный риск — это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с бизнес-процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Общества, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как, например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Общества.

Целью Общества является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Общества до минимума и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях политика Общества требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Общество управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Общества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Общество не сможет рассчитаться по своим обязательствам в установленные договорами сроки.

Общество управляет своими потребностями в денежных средствах путем мониторинга предусмотренных графиками платежей в счет обслуживания задолженности по финансовым обязательствам, а также расходования денежных средств, подлежащих уплате в рамках операционной деятельности. Мониторинг потребностей в денежных средствах осуществляется в различных временных интервалах: на ежедневной основе, а также на основе прогнозов на 90 дней.

Ниже приведены сроки погашения дисконтированных финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров. Данные суммы включают как погашение основной задолженности, так и начисленных процентов.

31 декабря 2025 года

Показатель	Балансовая стоимость	До 1 года	1–2 года	2–5 лет	Свыше 5 лет
Финансовые обязательства					
Заемные средства (стр. 1410 и 1510 бухгалтерского баланса)	94 245 992	52 538 388	41 707 604	-	-
Кредиторская задолженность (стр. 1520 бухгалтерского баланса)	7 326 797	7 326 797	-	-	-
Итого финансовых обязательств	101 572 789	59 865 185	41 707 604	-	-

31 декабря 2024 года

Показатель	Балансовая стоимость	До 1 года	1–2 года	2–5 лет	Свыше 5 лет
Финансовые обязательства					
Заемные средства (стр. 1410 и 1510 бухгалтерского баланса)	115 355 434	30 747 830	48 700 000	35 907 604	-
Кредиторская задолженность (стр. 1520 бухгалтерского баланса)	5 393 705	5 393 705	-	-	-
Итого финансовых обязательств	120 749 139	36 141 535	48 700 000	35 907 604	-

31 декабря 2023 года

Показатель	Балансовая стоимость	До 1 года	1–2 года	2–5 лет	Свыше 5 лет
Финансовые обязательства					
Заемные средства (стр. 1410 и 1510 бухгалтерского баланса)	101 276 134	37 612 196	21 163 938	42 500 000	-
Кредиторская задолженность (стр. 1520 бухгалтерского баланса)	4 412 044	4 412 044	-	-	-
Итого финансовых обязательств	105 688 178	42 024 240	21 163 938	42 500 000	-

Страновые риски

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

Военно-политический конфликт между Российской Федерацией, Украиной и иными странами и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении государственного долга Российской Федерации, ряда российских банков и организаций и ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации, привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность на товарных и финансовых рынках, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

На дату подписания настоящей бухгалтерской отчетности изменение макроэкономической ситуации не оказало существенного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику. Общество продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

5. Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовой информации.

Деятельность ООО «РЕСО-Лизинг» имеет высокую степень интеграции и охватывает один отраслевой сегмент — финансовый лизинг. Выручка от оказания лизинговых услуг превышает 99% от общей суммы выручки за отчетный период. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации, доходы и чистую прибыль Общества формируют операции, осуществляемые на территории Российской Федерации.

6. Условные факты хозяйственной деятельности

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Общества.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной бухгалтерской отчетности исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Общества, в случае применения принудительных мер воздействия к Обществу со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Общества может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила

трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Общества в целом.

7. События после отчетной даты

ООО «РЕСО-Лизинг» 11 февраля 2026 года выкупило в рамках оферты 1 991 463 облигаций серии БО-П-16 (международный идентификационный код ценной бумаги RU000A10AV23). Бумаги выкупались по цене 100% от их номинальной стоимости.

19 февраля 2026 года ООО «РЕСО-Лизинг» разместило 1 991 463 облигаций серии БО-П-16 (международный идентификационный код ценной бумаги RU000A10AV23) в соответствии с условиями эмиссионной документации.

В марте 2026 года утвержден Проспект ценных бумаг ООО «РЕСО-Лизинг» в отношении Программы биржевых облигаций серии 02 с регистрационным номером 4-36419-R-002P-02E от 14.04.2022 г.

Следующие приложения являются неотъемлемой частью данных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «РЕСО-Лизинг» за 2025 год:

Приложение № 1, состоящее из:

1. Нематериальные активы:

- Таблица 1.1. Наличие и движение нематериальных активов.
- Таблица 1.2. Нематериальные активы, созданные организацией.
- Таблица 1.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы.
- Таблица 1.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав.
- Таблица 1.5. Капитальные вложения в нематериальные активы.
- Таблица 1.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах.

2. Основные средства:

- Таблица 2.1. Наличие и движение основных средств.
- Таблица 2.2. Наличие и движение прав пользования активами.
- Таблица 2.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства.
- Таблица 2.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования.
- Таблица 2.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости).
- Таблица 2.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость.

3. Финансовые вложения:

- Таблица 3.1. Наличие и движение финансовых вложений.
- Таблица 3.2. Иное использование финансовых вложений.

4. Запасы:

- Таблица 4.1. Наличие и движение запасов.
- Таблица 4.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав.

5. Дебиторская задолженность:

- Таблица 5.1. Наличие дебиторской задолженности.
- Таблица 5.2. Просроченная дебиторская задолженность.

6. Обязательства:

- Таблица 6.1. Наличие обязательств (за исключением оценочных обязательств).
- Таблица 6.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств).
- Таблица 6.3. Оценочные обязательства.

7. Обеспечения обязательств:

- Таблица 7. Обеспечения обязательств.

8. Расходы по обычным видам деятельности:

- Таблица 8. Расходы по обычным видам деятельности.

Генеральный директор _____ Назаров Р.Н.

31 марта 2026 года



1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года						Изменения за период						На конец периода			
		первоначальная (переоцененная) стоимость		накопленные амортизация и обесценение		поступило	списано	амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость		накопленные амортизация и обесценение	
										первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация						
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	9 443	(79)	-	49 013	-	-	(2 130)	-	-	-	-	-	-	58 456	(2 208)	-
в том числе:	За 2024 г.	-	-	-	9 443	-	-	(79)	-	-	-	-	-	-	9 443	(79)	-
Программы ЭВМ	За 2025 г.	9 443	(79)	-	7 989	-	-	(1 120)	-	-	-	-	-	-	17 432	(1 198)	-
из них исключительные права	За 2024 г.	9 443	(79)	-	9 443	-	-	(944)	-	-	-	-	-	-	9 443	(79)	-
Лицензии и разрешения	За 2025 г.	-	-	-	9 443	-	-	(79)	-	-	-	-	-	-	10 412	(1 023)	-
из них исключительные права	За 2024 г.	-	-	-	1 850	-	-	(31)	-	-	-	-	-	-	9 443	(79)	-
Другие НМА	За 2025 г.	-	-	-	1 850	-	-	(31)	-	-	-	-	-	-	1 850	(31)	-
из них исключительные права	За 2024 г.	-	-	-	1 850	-	-	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие НМА	За 2025 г.	-	-	-	39 174	-	-	(979)	-	-	-	-	-	-	39 174	(979)	-
из них исключительные права	За 2024 г.	-	-	-	39 174	-	-	(979)	-	-	-	-	-	-	39 174	(979)	-

1.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода			
		первоначальная (переоцененная) стоимость		накопленные амортизация и обесценение		поступило	списано	амортизация	обесценение	переоценка	переклассифицировано первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из них исключительные права	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	56 248	-	9 364	-	-
в том числе:						
Программы ЭВМ	-	16 234	-	9 364	-	-
из них созданные организацией	-	-	-	-	-	-
Лицензии и разрешения	-	1 819	-	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-	-	-	-
Другие НМА	-	38 195	-	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-	-	-	-

1.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года						Изменения за период						На конец периода			
		фактические затраты		накопленное обесценение		затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	переклассифицировано первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов всего	За 2025 г.	3 581	-	-	-	44 543	-	-	(79)	(48 045)	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2024 г.	-	-	-	-	13 024	-	-	-	(9 443)	-	-	-	-	-	-	-
Лицензии и разрешения	За 2025 г.	-	-	-	-	1 850	-	-	-	(1 850)	-	-	-	-	-	-	-
Другие НМА	За 2024 г.	-	-	-	-	39 174	-	-	-	(39 174)	-	-	-	-	-	-	-
Программы ЭВМ	За 2025 г.	3 581	-	-	-	3 519	-	-	(79)	(7 021)	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание	За 2024 г.	-	-	-	-	13 024	-	-	-	(9 443)	-	-	-	-	-	-	-

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода		
		На начало года		списано		переоценка		переклассифицировано		На конец периода
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	3а 2025 г.	385 182	(171 672)	203 129	(100 427)	49 289	(81 609)	-	-	487 884
	3а 2024 г.	325 232	(162 416)	148 788	(88 838)	49 153	(58 409)	-	-	385 182
транспортные средства	3а 2025 г.	238 435	(93 043)	167 376	(98 354)	47 385	(58 895)	-	-	307 457
	3а 2024 г.	229 662	(94 630)	97 611	(88 838)	49 153	(47 566)	-	-	238 435
другие виды основных средств	3а 2025 г.	111 154	(62 012)	35 753	(2 073)	1 904	(21 299)	-	-	144 834
	3а 2024 г.	59 977	(52 583)	51 177	-	-	(9 429)	-	-	111 154
здания и сооружения	3а 2025 г.	35 593	(16 617)	-	-	-	(1 415)	-	-	35 593
	3а 2024 г.	35 593	(15 203)	-	-	-	(1 414)	-	-	35 593
Инвестиционная недвижимость - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода		
		На начало года		поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)		списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		переоценка		На конец периода
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	учетом пересмотра фактической стоимости	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	3а 2025 г.	255 061	(185 696)	178 899	(20 552)	5 709	(80 976)	-	413 408	(260 963)
	3а 2024 г.	230 344	(119 035)	24 724	(7)	-	(66 661)	-	255 061	(185 696)
в том числе:	3а 2025 г.	255 061	(185 696)	178 899	(20 552)	5 709	(80 976)	-	413 408	(260 963)
	3а 2024 г.	230 344	(119 035)	24 724	(7)	-	(66 661)	-	255 061	(185 696)

2.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	амортизируемые основные средства - всего	283 892	213 510	162 816	амортизируемые основные средства - всего	162 816
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-	-	Неамортизируемые основные средства - всего	-
в том числе:					в том числе:	
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы					используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы	
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются					основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются	
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости					инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости	

2.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-	основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-
основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-	-	основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-
основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-	-	основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	-	-	-	капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение			
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	730 489	-	3 726 463	(551 952)	-	-	-	-	3 905 000	-
	3а 2024 г.	730 489	-	-	-	-	-	-	-	730 489	-
в том числе:											
Других организаций предоставленные займы	3а 2025 г.	730 489	-	-	(25 489)	-	-	-	-	705 000	-
	3а 2024 г.	730 489	-	-	-	-	-	-	-	730 489	-
	3а 2025 г.	-	-	3 726 463	(526 463)	-	-	-	-	3 200 000	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	-	-	2 810 000	(2 810 000)	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	640 000	-	870 000	(1 510 000)	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
предоставленные займы	3а 2025 г.	-	-	2 810 000	(2 810 000)	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	640 000	-	870 000	(1 510 000)	-	-	-	-	-	-
	3а 2025 г.	730 489	-	6 536 463	(3 361 952)	-	-	-	-	3 905 000	-
Итого	3а 2024 г.	1 370 489	-	870 000	(1 510 000)	-	-	-	-	730 489	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

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

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение	фактическая себестоимость
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение					
Запасы - всего	За 2025 г.	5 323 902	(689 430)	27 257 400	(21 167 924)	1 867 937	(3 006 231)	X	X	X	11 413 378
	За 2024 г.	4 306 986	(654 457)	18 261 663	(17 244 747)	309 771	(344 744)	X	X	X	5 323 902
в том числе:											
Сырье, материалы, и другие аналогичные ценности	За 2025 г.	19 272	-	144 484	(152 843)	-	-	-	-	-	10 913
	За 2024 г.	15 573	-	177 051	(173 352)	-	-	-	-	-	19 272
Товары для перепродажи	За 2025 г.	5 304 630	(689 430)	27 112 916	(20 948 879)	1 867 937	(3 006 198)	(90 902)	(90 902)	-	11 377 765
	За 2024 г.	4 262 705	(648 870)	18 084 612	(16 753 783)	304 184	(344 744)	(289 904)	(289 904)	-	5 304 630
Товары и готовая продукция отгруженные	За 2025 г.	-	-	-	(66 202)	-	(33)	90 902	90 902	-	24 700
	За 2024 г.	28 708	(5 587)	-	(317 612)	5 587	-	288 904	288 904	-	-

4.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

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

5. Дебиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года			На конец периода		
		по условиям договора		резерв по сомнительным долгам	по условиям договора		резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	83 044 572		(1 041 256)	50 103 692		(877 702)
	За 2024 г.	71 899 132		(757 909)	83 044 572		(1 041 256)
в том числе:							
	чистая инвестиция в лизинг	83 044 572		(1 041 256)	50 103 692		(877 702)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2024 г.	71 899 132		(757 909)	83 044 572		(1 041 256)
	За 2025 г.	59 162 539		(5 069 663)	54 318 060		(9 819 706)
в том числе:	За 2024 г.	49 263 978		(2 559 133)	59 162 539		(5 069 663)
	За 2025 г.	8 979 131		(4 485 505)	14 858 600		(9 202 260)
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2024 г.	5 136 539		(2 135 648)	8 979 131		(4 485 505)
Авансы выданные	За 2025 г.	161 228		-	193 645		-
Прочая	За 2024 г.	152 283		-	161 228		-
	За 2025 г.	345 319		-	746 164		(56 938)
Чистая инвестиция в лизинг	За 2024 г.	713 561		-	345 319		-
	За 2025 г.	49 676 861		(584 158)	38 519 651		(560 508)
Итого	За 2024 г.	43 261 595		(423 485)	49 676 861		(584 158)
	За 2025 г.	142 207 111		(6 110 919)	104 421 752		(10 697 408)
	За 2024 г.	121 163 110		(3 317 042)	142 207 111		(6 110 919)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
	по условиям договора	балансовая стоимость		по условиям договора	балансовая стоимость		по условиям договора	балансовая стоимость	
Всего	14 858 600			8 979 131	4 493 626		5 136 539	3 000 891	
в том числе:									
расчеты с покупателями и заказчиками	14 858 600			8 979 131	4 493 626		5 136 539	3 000 891	
прочая	56 938			-	-		-	-	

6. Обязательства

6.1. Наличие обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	На конец периода
Долгосрочные обязательства -	За 2025 г.	84 646 985	41 789 667
всего	За 2024 г.	63 720 097	84 646 985
в том числе:			
кредиты	За 2025 г.	26 000 000	16 000 000
	За 2024 г.	1 652 667	26 000 000
займы	За 2025 г.	58 607 604	25 707 604
	За 2024 г.	62 011 271	58 607 604
прочая	За 2025 г.	39 381	82 063
	За 2024 г.	56 159	39 381
Краткосрочные обязательства -	За 2025 г.	36 155 860	59 892 135
всего	За 2024 г.	42 036 330	36 155 860
в том числе:			
расчеты с поставщиками и	За 2025 г.	119 327	279 892
подрядчиками	За 2024 г.	279 990	119 327
авансы полученные	За 2025 г.	2 390 913	2 074 828
	За 2024 г.	2 637 077	2 390 913
расчеты по налогам и взносам	За 2025 г.	2 005 332	4 362 200
	За 2024 г.	768 065	2 005 332
кредиты	За 2025 г.	5 826 262	10 146 759
	За 2024 г.	9 390 129	5 826 262
займы	За 2025 г.	24 921 568	42 391 629
	За 2024 г.	28 222 067	24 921 568
прочая	За 2025 г.	892 458	636 827
	За 2024 г.	739 002	892 458
Итого	За 2025 г.	120 802 845	101 681 802
	За 2024 г.	105 756 427	120 802 845

6.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

6.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства -	За 2025 г.	289 996	110 486	(40 245)	-	360 237
всего	За 2024 г.	625 322	81 332	(416 658)	-	289 996

в том числе:	3а 2025 г.	218 760			(26 414)	-	192 346
по оплате предстоящих отпусков	3а 2024 г.	171 426	47 334	-	-	-	218 760
страховые взносы с оценочного обязательства по оплате предстоящих отпусков	3а 2025 г.	48 135	819	-	-	-	48 954
	3а 2024 г.	37 694	10 441	-	-	-	48 135
по оплате вознаграждений сотрудникам	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	208 542	-	-	(208 542)	-	-
страховые взносы с оценочного обязательства по оплате вознаграждений	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	37 176	-	-	(37 176)	-	-
по налогу на сверхприбыль	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	170 484	-	-	(170 484)	-	-
по услуге защита платежей	3а 2025 г.	23 101	27 463	-	(13 831)	-	36 733
	3а 2024 г.	-	23 557	-	(456)	-	23 101
по НДС (акт выездной проверки)	3а 2025 г.	-	82 204	-	-	-	82 204
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-

7. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	125 565 717	127 872 881	123 643 823
Выданные - всего	50 000	-	-

8. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	145 887	162 700
Затраты на оплату труда	2 774 493	2 234 286
Отчисления на социальные нужды	772 424	509 560
Амортизация	161 110	125 148
Прочие затраты, в том числе	765 339	642 459
Приобретение услуг у поставщиков	462 257	418 086
Расходы будущих периодов	105 643	71 562
Налоги	10 591	12 840
Прочие	186 848	139 971
Итого по элементам	4 619 253	3 674 153
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение (+)): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	4 619 253	3 674 153

Генеральный директор
(наименование должности)

31 марта 2026 г.

Назаров Рустам Низамович
(расшифровка подписи)

