

Бухгалтерская отчетность
за 1 квартал 2026 г.

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"</u>	по ОКПО	50902825
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7802131219
Организационно-правовая форма <u>Общества с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ	12300
Форма собственности <u>Частная собственность</u>	по ОКФС	16
Адрес в пределах места нахождения <u>197046, Санкт-Петербург г, наб Петроградская, д. 36, литера А</u>		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

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

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 31 марта 2026 г.

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"</u>	Форма по ОКУД	Коды		
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>	Отчетная дата (число, месяц, год)	0710001		
	по ОКПО	31	03	2026
	по ОКЕИ	50902825		
		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
	Нематериальные активы	1110	13 632	15 091	16 206
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
5.2	Основные средства	1150	379 706	334 362	212 710
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	в том числе:				
	Инвестиционная недвижимость		-	-	-
5.1	Финансовые вложения	1170	5 510 023	5 510 023	5 510 010
	Отложенные налоговые активы	1180	1 871 937	1 697 679	1 393 578
5.3	Прочие внеоборотные активы	1190	23 451 047	26 830 952	38 520 669
	в том числе:				
5.3	чистые инвестиции в лизинг		21 528 532	24 827 058	34 994 735
	Итого по разделу I	1100	31 226 346	34 388 107	45 653 173
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	12 152	-	-
5.4	Долгосрочные активы к продаже	1215	1 474 208	1 349 986	1 300 479
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	22 549	39 883	34 055
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
5.3	Дебиторская задолженность	1230	28 207 843	29 450 059	31 495 400
	в том числе:				
5.3	чистые инвестиции в лизинг		26 317 363	28 064 489	30 224 118

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	6 100	146 100	307 000
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	704 212	3 411 231	2 303 549
Прочие оборотные активы	1260	1 926 356	1 883 523	1 405 901
Итого по разделу II	1200	32 353 421	36 280 782	36 846 384
БАЛАНС	1600	63 579 767	70 668 889	82 499 557

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	5 900 000	5 900 000	5 849 915
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10 464 885	10 129 601	8 769 385
	Итого по разделу III	1300	16 364 885	16 029 601	14 619 300
	IV. Долгосрочные обязательства				
6	Заемные средства	1410	13 281 925	16 773 571	30 200 992
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	76 267
6.2	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
6.3	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	13 281 925	16 773 571	30 277 259
	V. Краткосрочные обязательства				
6	Заемные средства	1510	27 045 129	30 193 215	31 502 828
6.1	Кредиторская задолженность	1520	5 491 378	6 078 835	4 907 752
	Обязательство по аренде	1520	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
6.2	Оценочные обязательства	1540	335 789	367 257	442 284
6.3	Прочие краткосрочные обязательства	1550	1 060 661	1 226 410	750 134
	Итого по разделу V	1500	33 932 957	37 865 717	37 602 998
	БАЛАНС	1700	63 579 767	70 668 889	82 499 557

Генеральный директор
(наименование должности)

Алешкин Артем Леонидович
(расшифровка подписи)

30 апреля 2026 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 1 квартал 2026 г.**

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

Коды		
0710002		
31	03	2026
50902825		
384		

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

по ОКПО
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
7	Выручка	2110	3 242 523	4 001 977
7	Себестоимость продаж	2120	(2 566 388)	(3 181 165)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	676 135	820 812
	Коммерческие расходы	2210	-	-
7	Управленческие расходы	2220	(674 059)	(529 281)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 076	291 531
10	Доходы от участия в других организациях	2310	750 000	12
7	Проценты к получению	2320	103 162	89 346
	Проценты к уплате	2330	-	-
7	Прочие доходы	2340	378 298	338 668
7	Прочие расходы	2350	(1 072 511)	(597 639)
8	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	161 025	121 918
	Налог на прибыль организаций	2410	174 258	(33 593)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	-	-
8	отложенный налог на прибыль организаций	2412	174 258	(33 593)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	335 283	88 325

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	в том числе:			
	Прирост стоимости основных средств		-	-
	Прирост стоимости нематериальных активов		-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	335 283	88 325
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор

(наименование должности)

Алешкин Артем Леонидович

(расшифровка подписи)

30 апреля 2026 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 1 квартал 2026 г.**

Коды		
0710004		
31	03	2026
50902825		
384		

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

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная доценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2024 г.	3100	5 849 915	-	-	-	-	8 769 385	14 619 300
	Корректировка в связи с изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3101	5 849 915	-	-	-	-	8 769 385	14 619 300

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная доценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 1 квартал 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	88 325	88 325
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	50 085	-	-	-	-	-	50 085
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 марта 2025 г.	3250	5 900 000	-	-	-	-	8 857 710	14 757 710
	На 31 декабря 2025 г.	3200	5 900 000	-	-	-	-	10 129 601	16 029 601
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г. после корректировки	3201	5 900 000	-	-	-	-	10 129 601	16 029 601

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная доценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 1 квартал 2026 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	335 283	335 283
	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 марта 2026 г.	3300	5 900 000	-	-	-	-	10 464 885	16 364 885

Генеральный директор (наименование должности)

 (подпись)
 Алешкин Артем Леонидович
 (расшифровка подписи)

30 апреля 2026 г.



**Отчет о движении денежных средств
за 1 квартал 2026 г.**

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

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

Коды		
0710005		
31	03	2026
50902825		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	12 296 066	15 358 262
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	741 373	695 485
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	11 242 994	13 805 342
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	311 699	857 435
	Платежи - всего	4120	(9 224 943)	(13 548 149)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(5 613 324)	(9 637 047)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(676 456)	(707 989)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(2 014 175)	(2 780 796)
	налога на прибыль организаций	4124	-	(34 557)
	платежи в бюджет по налогам		(4 182)	(2 014)
	платежи по страхованию		(90 696)	(96 564)
	прочие платежи	4129	(826 110)	(289 182)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	3 071 123	1 810 113

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	929 504	280 638
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	142 240	228 598
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	787 264	52 040
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(668)	(114 896)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(668)	(41 896)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(73 000)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	928 836	165 742
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	2 425 014	8 523 568
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	2 425 014	3 974 105
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	50 109
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	4 499 354
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 квартал 2026 г.	За 1 квартал 2025 г.
	Платежи - всего	4320	(9 131 992)	(9 838 700)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(9 131 992)	(9 838 700)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(6 706 978)	(1 315 132)
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(2 707 019)	660 723
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	3 411 231	2 303 549
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	704 212	2 964 272
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Алешкин Артем Леонидович

(расшифровка подписи)

30 апреля 2026 г.



**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о
финансовых результатах ООО «Интерлизинг» за
январь-март 2026 года**

ПОЯСНЕНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА ЯНВАРЬ-МАРТ 2026 ГОДА

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - бухгалтерской отчетности) ООО «Интерлизинг» за 1 квартал 2026 года, сформированной Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

1. Общая информация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг». Сокращенное наименование: ООО «Интерлизинг».

Общество зарегистрировано Регистрационной палатой Санкт-Петербурга 13.08.1999 года, (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия № 92574), ОГРН 1027801531031, от 09.09.2002 года 19.08.1999 осуществлена постанова на регистрационный учет в МИФНС №17 по Санкт-Петербургу, (Свидетельство о постановке на учет серия 78 № 008589795), ИНН 7802131219,, КПП 780201001.

Юридический адрес: 194044, г. Санкт-Петербург, Пироговская набережная, д. 17, корпус 1, лит. А, помещение 302.

Генеральный директор Алешкин Артем Леонидович.

Основной вид деятельности - финансовая аренда (лизинг). Общество предоставляет в лизинг наиболее востребованные виды оборудования: легковой и грузовой автотранспорт, специализированную строительную и дорожную технику, производственное оборудование.

Общество и его дочерние организации действуют в одном операционном сегменте (лизинг). Общество состоит в российской объединенной лизинговой ассоциации, является активным участником ее деятельности.

1 апреля 2026 года рейтинговое агентство «АКРА» установило рейтинг кредитоспособности Общества: А(ru) со стабильным прогнозом. Кредитный рейтинг АКРА присвоен Интерлизингу впервые. Одновременно действует рейтинг агентства Эксперт РА на уровне ruA со стабильным прогнозом.

Информация о среднегодовая численности работающих сотрудников Общества на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года представлена в таблице ниже:

Показатель	31.03.26	2025
Среднесписочная численность	993	1 119
Численность сотрудников на 31 марта	861	1 154

По состоянию на 31 марта 2026 года действует 81 филиал Общества (31 декабря 2025 года: 81 филиал.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Общество осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации.

В 2026 году события в Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Общество. В отношении Правительства РФ, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых

других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

В ответ на растущее давление на российскую экономику Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введены контрсанкции, меры валютного контроля и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, тем не менее, санкции могут оказать существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Представленная бухгалтерская отчетность Общества отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика Общества на 2026 год утверждена Приказом Генерального директора от 28.12.2024 № 02/28.12/2024 и разработана во исполнение требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» 06.12.2011 (ред.28.12.2013) № 402-ФЗ, Налогового Кодекса РФ, Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н и приказа Минфина РФ от 29.07.98 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ», в целях соблюдения Обществом в течение 2026 года единой методики отражения в бухгалтерском учете и отчетности отдельных хозяйственных операций и оценки имущества.

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.

3.1. Учет основных средств

ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденный Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 №204н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», на счете 01 «Основные средства» и счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности». При определении срока полезного использования объекта основных средств (учитываемых на сч.01), Общество руководствуется постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В соответствии с п. 8 ФСБУ 6/2020 срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом, равномерно в течение всего срока полезного использования.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.

При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

3.2. Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденным Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы отсутствуют.

Амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом исходя из срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из условий договора на их приобретение.

3.3. Учет материально-производственных запасов

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержден Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 №180н, на субсчетах счета 10 «Материалы».

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Отпуск материально-производственных запасов в производство осуществляется по средней себестоимости методом скользящей средней.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, в т.ч. рекламные ТМЦ. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно п.2 ФСБУ 5/2019, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

3.4. Учет покупных товаров

Учет покупных товаров, предназначенных для продажи, ведется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержден Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 №180н, методическими рекомендациями по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли, утвержденных письмом Роскомторга от 10.07.1996 г. № 1-794/32-5, на счете 41 «Товары».

Товары принимаются к бухгалтерскому учету по покупной (контрактной) стоимости. Учет товаров ведется по фактической себестоимости.

3.5. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н. (с изменениями и дополнениями)

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством, а также ПБУ 19/02.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

3.6. Учет реализации товаров (работ, услуг), иного имущества и прочих активов

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 утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (с изменениями и дополнениями). 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; Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- 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.

Выручка от реализации товаров (работ, услуг), выручка от реализации иного имущества, прочие доходы, признаются по мере предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги, исходя из принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

3.7. Учет затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг

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, отраслевыми методическими рекомендациями.

Для учета затрат на оказание услуг Общество применяет счета: 20 «Основное производство»; 26 «Общехозяйственные расходы».

На счете 20 «Основное производство» учитываются затраты, непосредственно связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг. К таким затратам относятся: расходы на оплату труда и начисления во внебюджетные фонды по сотрудникам, непосредственно связанным с основной деятельностью, амортизация основных средств, находящихся в лизинге; расходы по страхованию этих основных средств; прочие прямые затраты, непосредственно связанные с производственной деятельностью организации.

На счете 26 «Общехозяйственные расходы» учитываются затраты, непосредственно не связанные с производством и направленные на нужды управления. К таким затратам относятся: заработная плата сотрудников, начисления во внебюджетные фонды с ФОТ; амортизация основных средств, находящихся в эксплуатации в офисе организации; затраты на услуги связи; затраты на аренду офисов; затраты на интернет; расходы на консультационные и информационные услуги; затраты на аудит; почтовые и курьерские расходы; представительские расходы; затраты на услуги нотариуса; прочие расходы, осуществляемые в процессе управления компанией.

3.8. Начисление резервов

Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ), для расчета резервов под обесценение, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, временную стоимость денег и всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара), доступную на отчетную дату.

Резервы под обесценение, рассчитанные по модели ОКУ оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ОКУ (12-месячные ОКУ - это часть ОКУ вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты);
- на основе ОКУ за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Общество относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий кредитного риска:

- Первая стадия - работающие активы, по которым не имело место значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (отсутствие просрочки свыше 30 дней); резервы создаются в размере 12-месячных ОКУ.
- Вторая стадия - активы с признаками существенного увеличения кредитного риска, но не являющиеся кредитно-обесцененными (просрочка лизинговых платежей 30-90 дней); резервы создаются в размере ОКУ за весь срок жизни актива.
- Третья стадия - кредитно-обесцененные активы - дефолтные финансовые инструменты, резервы создаются в размере ОКУ на весь срок жизни актива.

Признаками дефолта является:

- просрочка лизинговых платежей 90+;
- банкротство;
- реструктуризация в связи с ухудшением финансового положения лизингополучателя,
- расторжение;
- экспертное мнение.

Используемые показатели для расчета резервов под обесценение на коллективной («портфельной») основе:

PD (probability of default) - оценка вероятности наступления события дефолта - определяется определенным на основании матрицы миграции для каждого периода жизни актива и корректируется с учетом прогнозной информации.

LGD (loss given default) - уровень потерь при дефолте - рассчитывается, исходя из статистических данных и амортизационной стоимости актива (стоимость предмета лизинга с учетом падения его рыночной стоимости за период действия договора).

EAD (exposure at default) - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта

Сумма задолженности - сумма просроченной задолженности и остаток непогашенной инвестиции (ЧИЛ).

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Финансовые активы лизингополучателей рассматриваются индивидуально, если суммарная задолженность по всем финансовым активам лизингополучателей превышает 150 миллионов рублей.

На индивидуальной основе могут резервироваться финансовые активы, отличающиеся от стандартных продуктов, в том числе обесцененные, рекомендованные для индивидуальной оценки Службой риск-менеджмента.

Объем резерва под обесценение по индивидуально обесцененным финансовым активам равен объему ОКУ. Для расчета ОКУ используется индивидуальная ставка резерва, которая определяется исходя из вероятности дефолта и ожидаемого уровня потерь по финансовому активу, в случае наступления дефолта.

Вероятность дефолта для оценки обесценения на индивидуальной основе определяется в соответствии со Шкалой внутренних рейтингов.

Уровень потерь при дефолте - рассчитывается, исходя из статистических данных и амортизированной стоимости актива (стоимость предмета лизинга с учетом падения его рыночной стоимости за период действия договора).

Резервы по судебным разбирательствам

Общество ведет судебные разбирательства, связанные с урегулированием величины обязательств по сальдо встречных требований (СВО), возникающих у Общества перед лизингополучателями при расторжении лизинговых договоров и изъятии предметов лизинга. Общество оценивает потенциальную величину таких обязательств и учитывает их в финансовой отчетности как резерв по судебным разбирательствам.

3.9. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

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.

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

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.

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.

3.10. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

В таблице ниже приводятся курсы российского рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2025 года	78,2267	92,0938
31 марта 2026 года	81,2955	93,4369

3.11. Учет аренды

Порядок ведения учета финансовой аренды регламентируется новым стандартом ФСБУ 25/2018.

Условия признания аренды

Объекты бухгалтерского учета классифицируются как объекты учета аренды при одновременном выполнении следующих условий:

- арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок;
- предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды договором не предусмотрено);
- арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды.

Общество как арендодатель

Объекты учета аренды классифицируются Обществом в качестве объектов учета финансовой аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности Общества на предмет аренды, переходят к арендатору. В остальных случаях аренда классифицируется как операционная.

При финансовой аренде на дату предоставления предмета аренды Общество признает в качестве актива инвестицию в аренду, оцениваемую в размере ее чистой стоимости. Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных Обществом затрат в связи с договором аренды.

Согласно ФСБУ 25/18 Общество вводит понятие «Инвестиция в лизинг» - это актив, который отражает валовую стоимость инвестиции.

Валовая стоимость инвестиции равна сумме размера будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Чистые инвестиции в лизинг представляют собой валовые инвестиции в лизинг за вычетом незаработанных финансовых доходов и отражаются в бухгалтерском балансе как «чистые инвестиции в лизинг». Согласно учетной политике п.3.9 Общество формирует резерв под возможные убытки по финансовой аренде, Любой резерв под возможные убытки по договорам финансового лизинга относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовый лизинг посредством создания резерва под обесценение.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. Первоначальные прямые затраты включаются в оценку чистых инвестиций в финансовый лизинг, поскольку подразумеваемая в договоре процентная ставка, используемая для дисконтирования арендных платежей, учитывает также и понесенные первоначальные прямые затраты. Страховые платежи, уплаченные лизингодателем и возмещаемые лизингополучателями, корректируют сумму минимальных лизинговых платежей, в случае если не являются отдельным компонентом аренды.

Для учета операций по финансовой аренде используются следующие субсчета:

- 76.ЧИ «Инвестиции»;
- 76.НД «НДС, полученный от лизингополучателя»;
- 76.Р «Инвестиции (Расторжение)»;
- 76.СТ «Инвестиции (Страховой случай)».

Основания и порядок расчета процентной ставки

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются арендодателем в качестве доходов периода, за который они начислены. Для расчета такого процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя. При досрочном получении текущих платежей порядок начисления процентов не меняется, если договором не предусмотрено соответствующее изменение графика платежей.

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, представляют собой финансирование приобретения оборудования (путем осуществления авансовых платежей поставщику оборудования) для целей лизинга в течение периода времени между начальной датой лизинга и датой первоначального признания лизинга. Авансовые платежи отражаются по себестоимости за вычетом резервов под обесценение, на остаток по авансам начисляются проценты. Проценты на аванс поставщику представляют собой начисленные проценты на сумму перечисленных Продавцу (Поставщику) денежных средств, уменьшенную на сумму уплаченного Лизингополучателем

авансового платежа, рассчитанных по указанной в договоре ставке.

Общество как арендатор

Общество как арендатор признает предмет аренды на дату его предоставления в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);
- не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду (п. п. 11 и 12 ФСБУ 25/2018).

Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды (п. 11 ФСБУ 25/2018).

Оценка права пользования активом и обязательства по аренде

Право пользования активом признается по фактической стоимости, включающей:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты Общества в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей, определяемой путем дисконтирования их номинальных величин с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. В случае невозможности определения ставки дисконтирования применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Переоценка прав пользования активами не производится. Стоимость ППА амортизируется линейным способом аналогично амортизации схожих по характеру использования активов.

3.12. Учетная политика для целей налогового учета

Исчисление налога на добавленную стоимость

Порядок формирования налоговой базы по налогу на добавленную стоимость определяется главой 21 Налогового Кодекса РФ.

Моментом определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг), имущественных прав Общества, является наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Днем оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания

услуг), передачи имущественных прав для определения налоговой базы по НДС признается:

1. Дата поступления денежных средств в кассу;
2. Дата поступления денежных средств на расчетный счет в банке;
3. Дата подписания акта зачета встречных однородных требований;
4. Дата получения от покупателя имущества (ОС, НА, векселей третьих лиц, МПЗ и иного имущества).

Исчисление налога на прибыль

Порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль определяется главой 25 Налогового Кодекса РФ.

Общество определяет доходы и расходы при исчислении налога на прибыль по методу начисления. К доходам в целях налогового учета относятся (п.1 ст. 248 НК РФ):

1. Доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав (доходы от реализации);
2. Внереализационные доходы.

Доходы от реализации - доходы от финансовой аренды и доходы от текущей аренды. Признание осуществляется согласно ст. 271 НК РФ.

Внереализационные доходы определяются в соответствии со ст. 265 НК РФ.

Расходы компании в зависимости от их характера и условий осуществления подразделяются на (п.2 ст. 252 НК РФ):

1. Расходы, связанные с производством и реализацией;
2. Внереализационные расходы.

К расходам, связанным с производством и реализацией, относятся обоснованные и документально подтвержденные затраты, понесенные компанией в процессе оказания услуг финансовой аренды.

При расчете сумм амортизации Общество применяет нелинейный метод (ст. ст. 259, 259.2 НК РФ).

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией (ст. 265 НК РФ).

Прибылью признается величина полученных доходов, уменьшенных на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ. (ст. 247 НК РФ). При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода (п. 7 ст. 274 НК РФ).

4. Изменения учетной политики в 2025 году и пересмотр сравнительных данных

С 1 января 2025 года вступил в силу ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" (далее - ФСБУ 4/23). Стандарт установил состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу, состав промежуточной бухгалтерской отчетности, а также условия, при которых бухгалтерская отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период.

Основные изменения:

- Общество применяет новые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ФСБУ 4/2023.

В частности, имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга, классифицировано в строку «Долгосрочные активы к продаже» (ранее учитывалось в строке «Запасы»).

- В отчете о финансовых результатах показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с аналогичными фактами хозяйственной жизни, были зачтены (ранее отражались развернуто).

- Классификация дебиторской задолженности и обязательств осуществляется в зависимости от их связи с продолжительностью операционного цикла.

- В формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых показателях Общество включает дополнительную детализацию, если величина детализирующего показателя составляет более 10% от

размера соответствующей строки.

- Дополнительные расходы по облигациям отражаются в течение срока инструмента в соответствии с ПБУ 15/2008.

Пересмотр сравнительных данных:

Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2025 года:

Код статьи	Наименование показателя	До корректировок	Эффект от корректировок	После корректировок
2120	Себестоимость продаж	(3 163 299)	(17 866)	(3 181 165)
2100	Валовая прибыль (убыток)	838 678	(17 866)	820 812
2220	Управленческие расходы	(529 281)	-	(529 281)
2340	Прочие доходы	751 655	(412 987)	338 668
2350	Прочие расходы	(1 124 208)	526 569	(597 639)
2410	Налог на прибыль	(9 664)	(23 929)	(33 593)

5. Раскрытие информации, содержащейся в отчетности

5.1. Финансовые вложения

Ниже представлена информация по финансовым вложениям по состоянию на 31 марта 2026 года:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
Долгосрочные вложения	5 510 022	-
Краткосрочные вложения	-	6 100

Ниже представлена информация по финансовым вложениям по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
Долгосрочные вложения	5 510 023	-
Краткосрочные вложения	-	146 100

По выше указанным финансовым вложениям текущая рыночная стоимость не определяется. По состоянию на 31 марта 2026 года, 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года признаки обесценения по финансовым вложениям отсутствуют.

Движение финансовых вложений за 1 квартал 2026 год:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
На 31 декабря 2025 года	5 510 023	146 100
Поступления	-	-
Погашения	-	(140 000)
На 31 марта 2026 года	5 510 023	6 100

Движение финансовых вложений за 1 квартал 2025 год:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
На 31 декабря 2024 года	5 510 010	307 000
Поступления	-	73 000
Погашения	(11)	(217 000)
Начисление процентов	-	13 690
Погашение процентов	-	(11 598)
На 31 марта 2025 года	5 509 999	165 092

5.2 Основные средства

Ниже представлена информация по наличию и движению основных средств и прав пользования активами:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства - всего	1 кв. 26 г.	606 232	(271 870)	125 478	(52 129)	23 902	(51 906)	679 592	(299 884)
	1 кв. 25 г.	377 345	(164 637)	104 874	(33 923)	21 416	(29 464)	451 316	(175 705)
в том числе:									
Здания	1 кв. 26 г.	4 944	(1 486)	141	-	(142)	-	5 085	(1 628)
	1 кв. 25 г.	4 661	(951)	282	-	(123)	-	4 943	(1 074)
Машины и оборудование (кроме офисного)	1 кв. 26 г.	1 228	(1 034)	110	-	-	(72)	1 338	(1 106)
	1 кв. 25 г.	1 228	(747)	-	-	-	(72)	1 228	(819)
Офисное оборудование	1 кв. 26 г.	109 006	(44 773)	911	-	-	(8 463)	109 917	(53 236)
	1 кв. 25 г.	63 791	(21 990)	8 231	-	-	(4 340)	72 022	(26 330)
Транспортные средства	1 кв. 26 г.	99 329	(48 017)	-	(4 925)	593	(4 830)	94 404	(52 254)
	1 кв. 25 г.	67 301	(42 452)	3 758	(3 020)	-	-	71 059	(45 472)
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 кв. 26 г.	130	(18)	-	(11)	-	-	130	(29)
	1 кв. 25 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Земельные участки	1 кв. 26 г.	545	-	-	-	-	-	545	-
	1 кв. 25 г.	545	-	-	-	-	-	545	-
Права пользования активами	1 кв. 26 г.	391 050	(176 542)	124 316	(47 194)	23 451	(38 541)	468 173	(191 632)
	1 кв. 25 г.	239 819	(98 497)	92 603	(30 902)	21 539	(25 052)	301 519	(102 010)

5.3 Дебиторская задолженность и прочие внеоборотные активы

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2026 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
Прочие внеоборотные активы	22 115 209		2 032 715	-	24 147 924
Резерв под обесценение	(586 677)		(110 200)	-	(696 877)
Балансовая стоимость	21 528 532	-	1 922 515	-	23 451 047
Дебиторская задолженность	27 162 307	2 021 293	-	2 318 562	31 502 162
Резерв под обесценение	(844 944)	(886 389)	-	(1 562 986)	(3 294 319)
Балансовая стоимость	26 317 363	1 134 904	-	755 576	28 207 843

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
Прочие внеоборотные активы	25 434 071	-	2 083 399	880	27 518 350
Резерв под обесценение	(607 013)	-	(80 385)	-	(687 398)
Балансовая стоимость	24 827 058	-	2 003 014	880	26 830 952
Дебиторская задолженность	28 974 603	1 242 682	-	2 105 813	32 323 098
Резерв под обесценение	(910 114)	(558 405)	-	(1 404 520)	(2 873 039)
Балансовая стоимость	28 064 489	684 277	-	701 293	29 450 059

Движение дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение за 1 квартал 2026 год:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2025 года	54 408 674	1 242 682	2 083 399	2 106 693	59 841 448
Поступления	4 627 062	-	1 055 770	501 370	6 184 202
Погашения	(8 587 506)	(392 103)	(1 106 454)	(289 501)	(10 375 564)
Переводы в расторжения	(1 170 714)	1 170 714	-	-	-
На 31 марта 2026 года	49 277 516	2 021 293	2 032 715	2 318 562	55 650 086

Движение дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение за 1 квартал 2025 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2024 года	66 065 161	744 840	3 571 891	1 701 114	72 083 006
Поступления	4 982 573	-	1 809 299	474 648	7 266 520
Погашения	(5 481 824)	(303 158)	(2 495 627)	(440 316)	(8 720 925)
Переводы в расторжения	(523 028)	523 028	-	-	-
Списания	-	-	(2 494)	(23 963)	(26 457)
Прочие изменения	-	135 845	-	-	135 845
На 31 марта 2025 года	65 042 882	1 100 555	2 883 069	1 711 483	70 737 989

Ниже представлена информация по изменению резерва под обесценение за 1 квартал 2026 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2025 года	(1 517 127)	(558 405)	(80 385)	(1 404 520)	(3 560 437)
Изменение резерва	(33 612)	(455 378)	(29 815)	(158 466)	(677 271)
Зачет резерва при изъятии	119 118	127 394	-	-	246 512
На 31 марта 2026 года	(1 431 621)	(886 389)	(110 200)	(1 562 986)	(3 991 196)

Ниже представлена информация по изменению резерва под обесценение за 1 квартал 2025 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2024 года	(846 308)	(305 509)	(71 086)	(844 034)	(2 066 937)
Изменение резерва	(77 811)	(149 537)	12 600	(105 718)	(320 466)
Списания	-	-	2 494	23 963	26 457
Зачет резерва при изъятии	42 081	51 528	-	-	93 609
На 31 марта 2025 года	(882 038)	(403 518)	(55 992)	(925 789)	(2 267 337)

Будущие контрактные обязательства:

Будущие контрактные обязательства по заключенным договорам с поставщиками оборудования по состоянию на 31 марта 2026 года составляют 231 079 тыс. рублей (на 31 декабря 2025 года: 1 086 173 тыс. рублей).

Обремененные активы:

По состоянию на 31 марта 2026 года авансы, выданные поставщикам оборудования, до вычета убытка от обесценения в сумме 36 662 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2025 года: 84 960 тыс. рублей обременены залогом прав требований). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков.

По состоянию на 31 марта 2026 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение в сумме 1 040 166 тыс. рублей обременены залогом предметов лизинга (31 декабря 2025 года: 1 291 490 тыс. рублей), в сумме 10 243 867 тыс. рублей - залогом прав требований (31 декабря 2025 года: 12 128 875 тыс. рублей). По состоянию на 31 марта 2026 года прочая дебиторская задолженность и запасы до вычета резерва в сумме 251 679 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2025 года: 664 034 тыс. рублей обременены залогом прав требований). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков.

Аренда

Общество сдает в аренду предметы лизинга, принадлежащие Обществу на праве собственности. Все договоры аренды с позиций арендодателя классифицируются как финансовая аренда. В составе чистых инвестиций в аренду также отражены сделки продажи с обратной арендой, в которых Общество приобретает актив у продавца и передает актив продавцу в аренду с предоставлением продавцу права выкупа актива по окончании срока аренды.

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка валовой и чистой стоимости инвестиции в финансовую аренду:

	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Платежи к получению по финансовой аренде			
в том числе:	63 650 564	70 731 118	86 884 431
менее 1 года	35 493 294	38 849 890	42 285 276
от 1 года до 2 лет	17 776 772	19 860 567	25 512 215
от 2 до 3 лет	7 348 581	8 403 026	12 490 466
от 3 до 4 лет	2 415 725	2 884 716	4 880 124
от 4 до 5 лет	560 216	661 820	1 499 057
более 5 лет	55 976	71 099	217 293
Незаработанный финансовый доход	(14 373 048)	(16 322 444)	(20 819 270)
Резерв под обесценение	(1 431 621)	(1 517 127)	(846 308)
Чистые инвестиции в аренду	47 845 895	52 891 547	65 218 853

Компания сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении срока лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей по финансовому лизингу. На 31 марта 2026 года по чистым инвестициям в лизинг в сумме 19 187 376 тыс. рублей предоставлено дополнительное обеспечение в виде поручительств от третьих лиц (31 декабря 2025 года: 22 516 713 тыс. рублей).

5.4 Долгосрочные активы к продаже

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода долгосрочных активов к продаже представлено ниже:

	Имущество, изъятое по договорам лизинга	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2024 года	1 375 179	23 837	1 399 016
Поступления	1 290 009	22 926	1 312 935
Выбытия	(1 222 278)	(30 235)	(1 252 513)
На 31 марта 2025 года	1 442 910	16 528	1 459 438
На 31 декабря 2025 года	1 588 911	14 370	1 603 281
Поступления	1 647 062	-	1 665 182
Выбытия	(1 557 574)	(14 370)	(1 577 912)
На 31 марта 2026 года	1 678 399	-	1 678 399
Обесценение			
На 31 декабря 2024 года	(98 537)	-	(98 537)
Создание	(64 472)	-	(64 472)
Восстановление	702	-	702
Зачет резерва при реализации	76 076	-	76 076
На 31 марта 2025 года	(86 231)	-	(86 231)
На 31 декабря 2025 года	(253 295)	-	(253 295)
Создание	(106 519)	-	(106 519)
Восстановление	20 703	-	20 703
Зачет резерва при реализации	134 920	-	134 920
На 31 марта 2026 года	(204 191)	-	(204 191)
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2024 года	1 276 642	23 837	1 300 479
На 31 декабря 2025 года	1 335 616	14 370	1 349 986
На 31 марта 2026 года	1 474 208	-	1 474 208

По состоянию на 31 марта 2026 года, активы к продаже в сумме 445 445 тыс. рублей обременены залогом по кредитам, полученным от коммерческих банков (31 декабря 2025 года 453 606 тыс. рублей).

5.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают по состоянию на 31 декабря:

	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Краткосрочные депозиты в рублях	150 053	3 129 523	2 109 015
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	554 159	281 708	194 534
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-	-
Итого денежные средства	704 212	3 411 231	2 303 549

Остатки денежных средств на 31 марта 2026 года, 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года по строке 1250 «Денежные средства» Бухгалтерского баланса совпадают с остатками по соответствующим строкам Отчета о движении денежных средств, признаки обесценения отсутствуют.

5.6 Прочие активы

Прочие активы распределены в зависимости от срока погашения на внеоборотные (ВНА) и оборотные (ОА).

	31 марта 2026 г.		31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	ВНА	ОА	ВНА	ОА	ВНА	ОА
Долгосрочная дебиторская задолженность	23 451 047		26 830 952	-	38 520 669	-
НДС по авансам и предоплатам	-	1 652 088	-	1 792 076	-	1 364 212
Прочее (РБП, денежные документы)	-	141 214	-	641	-	600
Прочие активы	-	133 055	-	90 806	-	41 089
Итого:	23 451 047	1 926 357	26 830 952	1 883 523	38 520 669	1 405 901

6. Заемные средства

Ниже представлена информация по заемным средствам:

	Кредиты	Займы	Облигации	Итого
31 марта 2026 года				
Долгосрочные заемные средства	4 074 641	3 871 469	5 335 815	13 281 925
Краткосрочные заемные средства	11 918 846	4 276 507	10 849 776	27 045 129
Итого заемные средства	15 993 487	8 147 976	16 185 591	40 327 054
31 декабря 2025 года				
Долгосрочные заемные средства	5 312 126	4 011 288	7 450 157	16 773 571
Краткосрочные заемные средства	14 457 817	3 513 921	12 221 477	30 193 215
Итого заемные средства	19 769 943	7 525 209	19 671 634	46 966 786
31 декабря 2024 года				
Долгосрочные заемные средства	14 806 717	160 500	15 233 775	30 200 992
Краткосрочные заемные средства	17 201 465	3 885 145	10 416 218	31 502 828
Итого заемные средства	32 008 182	4 045 645	25 649 993	61 703 820

Ниже представлена информация по движению заемных средств за 1 квартал 2026 года:

	Кредиты	Займы	Облигации	Итого
Заемные средства по состоянию на начало года 2026	19 769 943	7 525 209	19 671 634	46 966 786
Получение	341 943	2 083 070	-	2 425 013
Погашение	(4 092 057)	(1 511 935)	(3 527 999)	(9 131 991)
Погашение процентов	(868 611)	(254 387)	(891 177)	(2 014 175)
Начисление процентов за год	842 269	325 955	933 133	2 101 357
Прочие изменения	-	(19 936)	-	(19 936)
Заемные средства по состоянию на конец 1 квартала 2026 года	15 993 487	8 147 976	16 185 591	40 327 054

Ниже представлена информация по движению заемных средств за 1 квартал 2025 года:

	Кредиты	Займы	Облигации	Итого
Заемные средства по состоянию на начало 2025 года	32 008 182	4 045 645	25 985 321	62 039 148
Получение	1 451 360	2 522 745	4 499 354	8 473 459
Погашение	(5 218 302)	(3 007 898)	(1 612 500)	(9 838 700)
Погашение процентов	(1 438 642)	(214 250)	(1 127 904)	(2 780 796)
Начисление процентов за год	1 423 549	197 616	1 139 562	2 760 727
Прочие изменения	-	(23 250)	646	(22 604)
Заемные средства по состоянию на конец 1 квартала 2025 года	28 226 146	3 520 608	28 884 479	60 631 233

Ниже представлена информация по видам обременения кредитов, полученных от коммерческих банков, по условиям которых предусматривается обременение залогом предметов лизинга и залогом прав требований:

Вид обременения	31 марта 2026 года		31 декабря 2025 года	
	Сумма обремененных активов	Сумма соответствующего обязательства	Сумма обремененных активов	Сумма соответствующего обязательства
залог предметов лизинга	978 555	1 019 045	1 250 856	1 271 554
залог прав требования	10 426 257	10 304 686	12 270 973	12 503 750
Всего залогов	11 404 812	11 323 731	13 521 829	13 775 305

Выпущенные облигации

Серия	Дата размещения	Срок погашения	Купонная ставка, действующая на 31 марта 2026 года	31 марта 2026 года
001P-05	Март 2023	Март 2026	-	-
001P-06	Август 2023	Август 2026	13,50%	1 548 080
001P-07	Ноябрь 2023	Ноябрь 2026	16,00%	1 454 708
001P-08	Апрель 2024	Апрель 2027	15,75%	2 188 179
001P-09	Сентябрь 2024	Август 2027	15,50%	3 129 670
001P-10	Ноябрь 2024	Ноябрь 2027	15,50%	3 494 813
001P-11	Март 2025	Февраль 2029	24,00%	4 370 140
Итого выпущенные облигации				16 185 590

В первом квартале 2026 года состоялось полное погашение ценных бумаг № 001P № 4B02-05-00380-R-001P от 15.02.2023 года.

В третьем квартале 2023 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-06-00380-R-001P от 31.07.2023 года. Планируемая амортизация в дату окончания 7-11 купонов - по 16,5% от номинальной стоимости; в дату погашения (дата окончания 12 купона) - 17,5% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

В четвертом квартале 2023 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-07-00380-R-001P от 03.10.2023 года. Планируемая амортизация в дату окончания 12-36 купонов - по 4% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

Во втором квартале 2024 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-08-00380-R-001P от 20.03.2024 года. Планируемая амортизация в дату окончания 19-35 купонов - по 5,5% от номинальной стоимости; в дату погашения (дата окончания 36 купона) - 6,5% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

В третьем квартале 2024 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-09-00380-R-001P от 07.08.2024 года. Планируемая амортизация в дату окончания 12-36 купонов - по 4% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

В четвертом квартале 2024 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-10-00380-R-001P от 06.11.2024 года. Планируемая амортизация в дату окончания 12-36 купонов - по 4% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

В первом квартале 2025 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-11-00380-R-001P от 13.02.2025 года. Планируемая амортизация в дату окончания 13-47 купонов - по 2,7% от номинальной стоимости; в дату погашения (дата окончания 48 купона) - 2,8% от номинальной стоимости. Срок обращения 4 года.

6.1. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Ниже представлена информация по кредиторской задолженности:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
31 марта 2026 года			
Кредиторская задолженность	2 663 793	2 827 585	5 491 378
Итого кредиторская задолженность	2 663 793	2 827 585	5 491 378
31 декабря 2025 года			
Кредиторская задолженность	3 488 959	2 589 876	6 078 835
Итого кредиторская задолженность	3 488 959	2 589 876	6 078 835
31 декабря 2024 года			
Кредиторская задолженность	3 783 327	1 124 425	4 907 752
Итого кредиторская задолженность	3 783 327	1 124 425	4 907 752

Ниже представлена информация по движению кредиторской задолженности за 1 квартал 2026 года:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
Кредиторская задолженность на начало 2026 года	3 488 959	2 589 876	6 078 835
Поступление	1 215 852	269 790	1 485 642
Выбытие	(2 041 018)	-	(2 041 018)
Переводы между дебиторской и кредиторской задолженностью	-	(32 081)	(32 081)
Кредиторская задолженность на конец 1 квартала 2026 года	2 663 793	2 827 585	5 491 378

Ниже представлена информация по движению кредиторской задолженности за 1 квартал 2025 года:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
Кредиторская задолженность на начало 2025 года	3 783 327	933 617	4 716 944
Поступление	1 789 358	1 134 130	2 923 488
Выбытие	(2 354 505)	-	(2 354 505)
Переводы между дебиторской и кредиторской задолженностью	-	(5 189)	(5 189)
Кредиторская задолженность на конец 1 квартала 2025 года	3 218 180	2 062 558	5 280 738

6.2. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы, обеспечения обязательств

Общество признает оценочные обязательства в соответствии с ПБУ 8/2010. Оценочные обязательства отражаются на субсчетах счета 96 «Резерв предстоящих расходов»

Наименование показателя	Год	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	за 1 квартал 2026 г.	365 522	74 066	(89 595)	(14 204)	335 789
	за 1 квартал 2025 г.	442 381	57 827	(218 370)	(17 856)	263 982
в том числе: резерв на ежегодные отпуска	за 1 квартал 2026 г.	84 325	58 744	(22 781)	(74)	120 214
	за 1 квартал 2025 г.	81 777	54 196	(31 675)	(105)	104 193
резерв на годовую премию	за 1 квартал 2026 г.	39 060	6 201	(45 261)	-	-
	за 1 квартал 2025 г.	191 144	-	(181 742)	-	9 402
резерв на премии	за 1 квартал 2026 г.	44 731	-	-	-	44 731
	за 1 квартал 2025 г.	24 077	-	(1 019)	-	23 058
резерв на судебные расходы	за 1 квартал 2026 г.	196 990	-	(12 016)	(14 130)	170 844
	за 1 квартал 2025 г.	145 383	-	(800)	(17 751)	126 832
оценочное обязательство по валютной оценке	за 1 квартал 2026 г.	416	9 121	(9 537)	-	-
	за 1 квартал 2025 г.	-	3 631	(3 134)	-	497

6.3. Прочие обязательства

На 31 марта 2026 года прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
	Краткосрочные	Краткосрочные	Краткосрочные
НДС, полученный от лизингополучателей	1 060 661	1 226 410	750 134
Итого	1 060 661	1 226 410	750 134

7. Раскрытие информации по доходам и расходам общества

Наименование показателя	Код	1 квартал 2026	1 квартал 2025
Выручка	2110	3 242 523	4 001 977
Услуги лизинга		3 173 632	3 859 472
Прочее		68 891	142 505
Себестоимость продаж	2120	(2 566 388)	(3 181 165)
Проценты		(2 101 356)	(2 764 876)
Заработная плата		(247 614)	(272 809)
Дополнительные услуги по ПЛ		(74 004)	(74 201)
Агентское вознаграждение		(17 495)	(30 192)
Прочее		(125 919)	(39 087)
Управленческие расходы	2220	(674 059)	(529 281)
Заработная плата		(485 564)	(375 850)
Консультационные, юридические услуги, аудит		(69 934)	(53 587)
Аренда помещения		(62 033)	(40 142)
Реклама		(13 204)	(16 536)
Командировочные расходы		(6 945)	(11 180)
Амортизация оборудования		(14 157)	(9 577)
Материальные расходы		(10 907)	(11 413)
Прочие		(11 315)	(10 996)
Доходы от участия в других организациях	2310	750 000	12
Проценты к получению	2320	103 162	89 346
Проценты на депозитные счета и прочее		103 162	89 346
Прочие доходы	2340	378 298	338 668
Пени, штрафы к получению		206 012	139 285
Признание доходов по сальдо встречных требований СВО		80 247	77 426
Доходы по услугам страхования		37 090	29 153
Резерв по судебным расходам СВО		14 130	17 751
Прочие доходы по договорам лизинга		7 803	4 806
Вознаграждение управляющей компании		4 057	2 293
Отчисления в оценочные резервы		74	105
Списание ДЗ (КЗ) и ОС		-	52 140
Гос.пошлина		-	7 404
Прочие доходы		28 885	8 305
Прочие расходы	2350	(1 072 511)	(597 639)
Резерв по сомнительным долгам		(717 694)	(320 466)
Реализация основных средств		(209 049)	(187 040)
Резерв под снижение стоимости ОС		(85 815)	(63 770)
Гос.пошлина		(13 415)	-
Списание ДЗ (КЗ) и ОС		(12 015)	-
Банковские комиссии		(7 015)	(4 787)
Резерв по судебным расходам СВО		-	-
Прочие расходы		(27 508)	(21 576)

8. Расчеты по налогу на прибыль

Наименование	Январь-март 2026	Январь-март 2025
Прибыль до налогообложения	161 025	121 918
Условный расход/доход по налогу на прибыль	(40 256)	(30 480)
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	187 500	-
Постоянные налоговые разницы	(2 149)	(3 113)
Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств	29 163	-
Налог на прибыль	174 258	(33 593)

Текущий налог на прибыль за 1 квартал 2026 года определен как сумма налога по декларации по налогу на прибыль организаций за отчетный год (строка 180), равен 0.

Отражение в бухгалтерской отчетности информации об отложенных налогах и текущего налога на прибыль:

Наименование показателя	Код	Январь-март 2026	Январь-март 2025
Прибыль до налогообложения по бухгалтерскому учету	2300	161 025	121 918
Налог на прибыль	2410	174 258	(33 593)
в том числе текущий налог на прибыль	2411	-	-
Отложенный налог на прибыль	2412	174 258	(33 593)
в том числе:			
РБП списание остаточной стоимости выбывших ОС		12 393	191 675
Основные средства и нематериальные активы		(20 517)	(8 230)
Резерв по сомнительным долгам		107 690	50 100
Оценочные обязательства и резервы		(9 442)	(44 072)
Чистые инвестиции в лизинг		84 134	(223 066)
Чистая прибыль (убыток)	2400	335 283	88 325

9. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Общество управляет данным риском в рамках деятельности Кредитного комитета Общества. В результате финансового анализа лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей и оценки основного и дополнительного обеспечения каждому лизингополучателю или группе связанных лизингополучателей присваивается группа риска. На основании конкретной группы риска устанавливаются лимиты кредитного риска на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемыми договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Общество производит ежедневный мониторинг просроченной задолженности и анализ доли неоплаченных платежей лизингополучателей к чистым инвестициям в финансовый лизинг в разрезе лизинговых продуктов и групп рисков.

Руководство Общества отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по лизингополучателям.

Рыночный риск. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, номинированного в иностранной валюте, в связи с колебаниями обменного курса.

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года Общество имеет активы и обязательства только в российских рублях.

Риск процентной ставки. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения

процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Общества, полученных от банков кредитов средств частных инвесторов, привлеченных в форме займов или облигаций. Общество финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения финансовых обязательств на аналогичный срок, при этом расчет лизинговых платежей осуществляется таким образом, чтобы процентная ставка по договору финансового лизинга превышала процентную ставку по соответствующему финансовому обязательству. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков чаще являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий. При этом процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Тем не менее значительное увеличение ставки по действующим договорам лизинга может привести к увеличению кредитного риска и поэтому является нежелательным для Общества.

Часть финансирования Общество привлекает по плавающей ставке, привязанной к значению ключевой ставки ЦБ РФ. Также по части лизинговых договоров ставка привязана к ключевой ставке ЦБ РФ. Общество отслеживает соотношение таких обязательств и лизинговых договоров и в случае возникновения значимых расхождений в целях минимизации риска процентной ставки заключает соответствующие своп-договоры.

В таблице ниже отражены средневзвешенные процентные ставки по основным видам активов и обязательств Общества:

	31 марта 2026	2025
Активы		
Займы выданные	16,0%	17,0%
Краткосрочные депозиты	От 14,58% до 14,6%	от 15,13% до 15,82%
ЧИП	32,2 %	30,4%
Авансы, выданные поставщикам	11%+ КС ЦБ*	11%+ КС ЦБ*
Обязательства		
Кредиты	18,6%	19,0%
Займы	18,4%	17,4%
Облигации	17,68%	20,2%

*Ключевая ставка ЦБ РФ

Риск ликвидности. Это риск, выражающийся в неспособности организации финансировать свою деятельность, то есть выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. В целях минимизации риска ликвидности Общество финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения финансовых обязательств на аналогичный или максимально близкий срок с учетом графиков лизинговых платежей по этим договорам.

Общество считает свою ликвидную позицию в достаточной степени сбалансированной. Плановые поступления по активам в полной мере покрывают будущие обязательства на всех отслеживаемых сроках. Дальнейшее увеличение лизингового портфеля в значительной мере обеспечено будущими поступлениями по активам, а также неиспользованными лимитами кредитования в банках и пролонгацией займов частных инвесторов, высокая вероятность которой подтверждена многолетним опытом сотрудничества с ними. В результате проведенного стресс-тестирования руководством Общества не выявлена значимая вероятность появления разрывов ликвидности, которые не могли бы быть покрыты за счет имеющихся источников финансирования.

Ниже приведены обороты проведенных активных операций со связанными сторонами в январе марте 2025 года:
ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ

Виды операций	Основной управленческий персонал		Материнская компания		Дочерние связанные стороны		Прочие связанные стороны	
	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие
Финансовые вложения	-	-	-	-	3 000	167 000	-	-
Расчеты процентов по финансовым вложениям	-	-	-	-	11 598	11 598	-	-
Расчеты с поставщиками	-	-	-	-	188 788	178 538	-	-
Расчеты по прочим операциям	39	154	-	-	124 507	124 544	106 242	116 053
Расчеты с покупателями	321	321	-	-	2 783	6 082	22 075	23 515
Расчеты по займам полученным	-	-	-	-	2 000 000	1 999 900	13 000	91 586
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	32 062	25 663	25 663	2 122	3 130
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	-	-	-	467 119	24 851
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	548 335	1 841 171
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	787 782	797 463
Расчеты по прочим обязательствам	9 698	177 196	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены незавершенные операции по связанным сторонам по состоянию на 31 марта 2026 года:

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ				Прочие связанные стороны
	Основной управленческий персонал	Материнская компания	Дочерние связанные стороны	Прочие связанные стороны	
Финансовые вложения	-	-	5 516 122	-	-
Расчеты процентов по займам выданным	-	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками	-	-	8 019	-	-
Расчеты по прочим операциям	5 362	-	9 818	-	376 411
Расчеты с покупателями	-	-	13 880	215	215
Расчеты по займам	-	-	2 960 050	-	152 100
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	-	1
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	-	481 875
Расчеты по кредитам	-	-	-	-	4 195 503
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	-	62 386

Ниже приведены незавершенные операции по связанным сторонам по состоянию на 31 марта 2025 года:

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ			
	Основной управленческий персонал	Материнская компания	Дочерние связанные стороны	Прочие связанные стороны
Финансовые вложения	-	-	143 000	-
Расчеты процентов по займам выданным	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками	-	-	10 250	-
Расчеты по прочим операциям	336	-	64	462 531
Расчеты с покупателями	2	-	2 772	11 001
Расчеты по займам полученным	-	-	150	25 100
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	2
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	2 097 356
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	8 177 208
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	130 048
Расчеты по прочим обязательствам	9 402	-	-	-

Состав и характер операций со связанными сторонами Общества:

По состоянию на 31 марта 2026 года кредиты в рублях от прочих связанных сторон выданы со сроками погашения с июня 2026 года до декабря 2034 года и процентными ставками от 17,6% до 22,0% годовых (31 декабря 2025 года: в рублях с декабря 2025 года до декабря 2034 года и процентными ставками от 11,8% до 21,0% годовых). Неиспользованный кредитный лимит составляет 8 804 497 тыс. рублей (31 декабря 2025 года 8 853 551 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 2026 года выдан займ дочерней связанной стороне в рублях со сроком погашения 31 декабря 2026 года и процентной ставкой от 15% до 16% годовых на сумму 146 млн руб.

Ниже приведено вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2026 и 2025 годы:

	31.03.26	2025
Оклад, включая премии	7 058	81 510
Отчисления в социальные фонды	1 792	15 845
Итого	8 850	97 355

Руководитель

30.04.2026



А.Л. Алешкин