

ООО «Интерлизинг»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год
и аудиторское заключение независимых аудиторов

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам и Совету директоров ООО «Интерлизинг»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Интерлизинг» (далее – «Компания»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах за 2025 год, отчета об изменениях капитала за 2025 год, отчета о движении денежных средств за 2025 год, а также пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2025 год, в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Формирование резерва под обесценение по чистым инвестициям в лизинг

См. пояснения 3 и 5.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Чистые инвестиции в лизинг составляют 75% от общей величины активов Компании и отражаются за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Оценка резерва под обесценение осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды".</p> <p>Оценка резерва под обесценение является чувствительной к используемым допущениям. Модель оценки резерва под обесценение требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений.</p> <p>В связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под обесценение, указанная область является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Компании в отношении оценки резерва под обесценение на предмет соответствия требованиям ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды".</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под обесценение, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по выборке договоров лизинга, оцениваемых на индивидуальной основе, мы оценили корректность определения резерва под обесценение путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Компанией профессиональных суждений для оценки резерва под обесценение; - по чистым инвестициям в лизинг, по которым Компания оценивает резервы под обесценение на коллективной основе, мы привлекли специалистов по информационным технологиям для тестирования организации и операционной эффективности средств контролей в отношении своевременного отражения просрочки и погашений в соответствующих системах. Мы протестировали принципы работы статистических моделей, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками, а также сверили исходные данные моделей расчета вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта с первичными документами на выборочной основе. - мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Компанией для расчета резерва под обесценение, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2025 года, с фактическими результатами за 2025 год, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками. - мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов. <p>Мы также оценили, отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подверженность Компании кредитному риску.</p>

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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



Мещеряков Сергей Юрьевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 22006009416, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 197/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

31 марта 2026 года

**Бухгалтерская отчетность
за 2025 год**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизине"

по ОКПО

50902825

Идентификационный номер налогоплательщика:

ИНН

7802131219

Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью

по ОКОПФ

12300

Форма собственности: Частная собственность

по ОКФС

16

Адрес в пределах места нахождения: 197046, Санкт-Петербурге г. Петроградская наб. д. № 36, лит.А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту

ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит: Акционерное общество «Кэпт»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации

ИНН

7702019950

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ОГРН

1027700125628

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 "Интерлизинг"

Дата (число, месяц, год)
Форма по ОКУД

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2025
50902825		
384		

Единица измерения: в тыс. рублей

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	15 091	16 206	141
5.2	Основные средства	1150	334 362	212 710	143 269
5.1	Финансовые вложения	1170	5 510 023	5 510 010	20
	Отложенные налоговые активы	1180	1 697 679	1 393 578	1 215 966
5.3	Прочие внеоборотные активы	1190	26 830 952	38 520 669	31 593 002
5.3	в том числе: <i>Чистые инвестиции в лизинг</i>		<i>24 827 058</i>	<i>34 994 735</i>	<i>27 982 163</i>
	Итого по разделу I	1100	34 388 107	45 653 173	32 952 398
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5.4	Долгосрочные активы к продаже	1215	1 349 986	1 300 479	1 020 725
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	39 883	34 055	483 144
5.3	Дебиторская задолженность	1230	29 450 059	31 495 400	22 724 187
5.3	в том числе: <i>Чистые инвестиции в лизинг</i>		<i>28 064 489</i>	<i>30 224 118</i>	<i>21 511 749</i>
5.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	146 100	307 000	-
5.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 411 231	2 303 549	1 928 972
5.6	Прочие оборотные активы	1260	1 883 523	1 405 901	1 174 244
	Итого по разделу II	1200	36 280 782	36 846 384	27 331 272
	БАЛАНС	1600	70 668 889	82 499 557	60 283 670

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ				
	Уставный капитал	1310	5 900 000	5 849 915	2 010 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10 129 601	8 769 385	6 663 262
	Итого по разделу III	1300	16 029 601	14 619 300	8 673 262
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
6	Заемные средства	1410	16 773 571	30 200 992	26 122 819
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	76 267	62 827
6.2	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
6.3	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	16 773 571	30 277 259	26 185 646
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
6	Заемные средства	1510	30 193 215	31 502 828	20 268 286
6.1	Кредиторская задолженность	1520	6 078 835	4 907 752	4 108 134
6.2	Оценочные обязательства	1540	367 257	442 284	506 799
6.3	Прочие краткосрочные обязательства	1550	1 226 410	750 134	541 543
	Итого по разделу V	1500	37 865 717	37 602 998	25 424 762
	БАЛАНС	1700	70 668 889	82 499 557	60 283 670



Руководитель

(подпись)

Алешкин Артем
Леонидович

(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.

**Отчет о финансовых результатах
за 2025 год**

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"

по ОКПО

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2025
50902825		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
7	Выручка	2110	15 617 549	13 298 365
7	Себестоимость продаж	2120	(12 424 495)	(9 322 618)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	3 193 054	3 975 747
7	Коммерческие расходы	2210	-	-
7	Управленческие расходы	2220	(2 346 038)	(1 835 215)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	847 016	2 140 532
10	Доходы от участия в других организациях	2310	2 619 994	600 000
7	Проценты к получению	2320	471 752	237 840
7	Проценты к уплате	2330	-	-
7	Прочие доходы	2340	1 450 593	1 124 056
7	Прочие расходы	2350	(4 409 507)	(1 955 745)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	979 848	2 146 683
8	Налог на прибыль	2410	380 368	(40 560)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	-	(204 732)
8	отложенный налог на прибыль организаций	2412	380 368	164 172
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 360 216	2 106 123
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 360 216	2 106 123



Руководитель

(подпись)

**Алешкин Артем
Леонидович**

(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.

**Отчет об изменениях капитала
за 2025 год**

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг" по ОКПО

Единица измерения: тыс. рублей по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2025
50902825		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 года	3100	2 010 000	6 635 555	8 645 555
	Корректировка в связи с изменением учетной политики	3110	-	27 707	27 707
	Исправлением ошибок	3120	-	-	-
	На 31 декабря 2023 года после корректировки	3101	2 010 000	6 663 262	8 673 262
	За 2024 г.				
	чистая прибыль	3211	X	2 106 123	2 106 123
	иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) всего:	3230	3 839 915	-	3 839 915
10	в том числе: взнос от учредителя	3231	3 839 915	-	3 839 915
	На 31 декабря 2024 года	3250	5 849 915	8 769 385	14 619 300

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2024 года	3200	5 849 915	8 769 385	14 619 300
	На 31 декабря 2023 года после корректировки	3201	5 849 915	8 769 385	14 619 300
	<u>За 2025 г.</u>				
	в том числе: чистая прибыль	3311	X	1 360 216	1 360 216
	иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) всего:	3330	50 085	-	50 085
10	в том числе: взнос от учредителя	3331	50 085	-	50 085
	На 31 декабря 2025 года	3300	5 900 000	10 129 601	16 029 601



Руководитель

Подпись

Алешкин Артем
Леонидович

(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.

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

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

Дата (число, месяц, год) _____
Форма по ОКУД _____
по ОКПО _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710005		
31	12	2025
50902825		
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	66 365 050	60 419 897
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	4 104 106	2 877 000
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	59 291 847	56 563 173
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	2 969 097	979 724
Платежи - всего	4120	(53 560 359)	(73 867 813)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(37 084 785)	(62 407 724)
в связи с оплатой труда работников	4122	(3 209 837)	(2 383 869)
процентов по долговым обязательствам	4123	(10 762 576)	(7 808 112)
налога на прибыль организаций	4124	(34 557)	(267 637)
платежи в бюджет по налогам	4125	(12 733)	(24 255)
платежи по страхованию	4126	(494 473)	(516 580)
прочие платежи по текущей деятельности	4129	(1 961 398)	(459 636)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	12 804 691	(13 447 916)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	3 704 313	608 642
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	24	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	1 005 298	8 642
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	2 698 991	600 000
Платежи - всего	4220	(882 796)	(5 886 701)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(67 772)	(61 701)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(24)	(5 510 000)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(815 000)	(315 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	2 821 517	(5 278 059)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
<i>Денежные потоки от финансовых операций</i>			
Поступления - всего	4310	26 014 851	48 857 479
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	21 465 412	36 657 954
денежных вкладов собственников (участников)	4312	50 085	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	4 499 354	12 199 525
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(40 533 377)	(29 756 919)
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	(40 533 377)	(29 751 456)
прочие платежи	4329	-	(5 463)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(14 518 526)	19 100 560
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1 107 682	374 585
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	2 303 549	1 928 972
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	3 411 231	2 303 549
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	(8)

Руководитель



(подпись)



31 марта 2026 г.

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2025 ГОД**

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - бухгалтерской отчетности) ООО «Интерлизинг» за 2025 год, 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.

24 июня 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Компании: ruA, сохранен стабильный прогноз.

Информация о среднегодовой численности работающих сотрудников Общества в 2025 и в 2024 годы представлена в таблице ниже:

Показатель	2025	2024
Среднесписочная численность	1 119	904
Численность сотрудников на 31 декабря	1 154	1 091

По состоянию на 31 декабря 2025 года действует 81 филиал Общества (31 декабря 2024 года: 67 филиалов).

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 2025 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 2025 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 2025 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 определенный 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 2024 года	101,6797	106,1028
31 декабря 2025 года	78,2267	92,0938

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 понесённые 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 отражалась 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:

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2024 года:

Код статьи	Наименование показателя	До корректировок	Эффект от корректировок	После корректировок
I. Внеоборотные активы				
1180	Отложенные налоговые активы	1 459 329	(65 751)	1 393 578
II. Оборотные активы				
1210	Запасы	1 300 479	(1 300 479)	-
1215	Долгосрочные активы к продаже	-	1 300 479	1 300 479
III. Капитал				
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8 690 519	78 866	8 769 385
IV. Долгосрочные обязательства				
1410	Заемные средства	30 314 717	(113 725)	30 200 992
1450	Прочие обязательства	56 564	(56 564)	-
V. Краткосрочные обязательства				
1510	Заемные средства	31 724 431	(221 603)	31 502 828
1520	Кредиторская задолженность	4 660 380	247 372	4 907 752
1540	Оценочные обязательства	442 381	(97)	442 284

Отчет о финансовых результатах за 2024 год:

Код статьи	Наименование показателя	До корректировок	Эффект от корректировок	После корректировок
2120	Себестоимость продаж	(9 243 826)	(78 792)	(9 322 618)
2100	Валовая прибыль (убыток)	4 054 539	(78 792)	3 975 747
2220	Управленческие расходы	(1 836 565)	1 350	(1 835 215)
2200	Прибыль (убыток) от продаж	2 217 974	(77 442)	2 140 532
2340	Прочие доходы	2 488 132	(1 364 076)	1 124 056
2350	Прочие расходы	(3 465 475)	1 509 730	(1 955 745)
2300	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2 078 471	68 212	2 146 683
2410	Налог на прибыль	(23 507)	(17 053)	(40 560)
2412	отложенный налог на прибыль	181 225	(17 053)	164 172
2400	Чистая прибыль	2 054 964	51 159	2 106 123

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 года:

Код статьи	Наименование показателя	До корректировок	Эффект от корректировок	После корректировок
I. Внеоборотные активы				
1180	Отложенные налоговые активы	1 264 664	(48 698)	1 215 966
II. Оборотные активы				
1210	Запасы	1 020 725	(1 020 725)	-
1215	Долгосрочные активы к продаже	-	1 020 725	1 020 725
III. Капитал				
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	6 635 555	27 707	6 663 262
IV. Долгосрочные обязательства				
1410	Заемные средства	26 879 479	(756 660)	26 122 819
1450	Прочие долгосрочные обязательства	66 587	(66 587)	-
V. Краткосрочные обязательства				
1510	Заемные средства	19 646 123	622 163	20 268 286
1520	Кредиторская задолженность	3 983 455	124 679	4 108 134

5. Раскрытие информации, содержащейся в отчетности

5.1. Финансовые вложения

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

Ниже представлена информация по финансовым вложениям по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
Долгосрочные вложения	5 510 010	-
Краткосрочные вложения	-	307 000

По выше указанным финансовым вложениям текущая рыночная стоимость не определяется. По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года признаки обесценения по финансовым вложениям отсутствуют.

Движение финансовых вложений за 2025 год:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
На 31 декабря 2024 года	5 510 010	307 000
Поступления	24	815 000
Погашения	(11)	(975 900)
На 31 декабря 2025 года	5 510 023	146 100

Движение финансовых вложений за 2024 год:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
На 31 декабря 2023 года	20	-
Поступления	5 510 000	315 000
Погашения	(10)	(8 000)
Начисление процентов	-	642
Погашение процентов	-	(642)
На 31 декабря 2024 года	5 510 010	307 000

5.2 Основные средства

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

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период			На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		списано		амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Основные средства - всего	2025 г.	377 345	(164 636)	298 750	(70 917)	55 336	(162 570)	606 232	(271 870)
	2024 г.	286 826	(143 558)	194 903	(104 384)	91 426	(112 504)	377 345	(164 636)
в том числе:									
Здания	2025 г.	4 661	(951)	283	-	-	(535)	4 944	(1 486)
	2024 г.	3 033	(75)	1 628	-	-	(876)	4 661	(951)
Машины и оборудование (кроме офисного)	2025 г.	1 228	(747)	-	-	-	(287)	1 228	(1 034)
	2024 г.	1 228	(461)	-	-	-	(287)	1 228	(747)
Офисное оборудование	2025 г.	63 791	(21 990)	45 215	-	-	(22 784)	109 006	(44 773)
	2024 г.	19 276	(13 487)	44 515	-	-	(8 503)	63 791	(21 990)
Транспортные средства	2025 г.	67 301	(42 452)	43 414	(11 386)	11 386	(16 951)	99 329	(48 017)
	2024 г.	33 414	(26 488)	28 890	(6 558)	6 558	(12 087)	67 301	(42 452)
Производственный и хозяйственный инвентарь	2025 г.	-	-	130	-	-	(18)	130	(18)
	2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Земельные участки	2025 г.	545	-	-	-	-	-	545	-
	2024 г.	545	-	-	-	-	-	545	-
Права пользования активами	2025 г.	239 819	(98 497)	210 762	(59 531)	43 950	(121 996)	391 050	(176 542)
	2024 г.	229 329	(103 048)	119 871	(97 826)	84 868	(90 752)	239 819	(98 497)

5.3 Дебиторская задолженность и прочие внеоборотные активы

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

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
Прочие внеоборотные активы	35 416 598	-	3 571 891	25 129	39 013 618
Резерв под обесценение	(421 863)	-	(71 086)	-	(492 949)
Балансовая стоимость	34 994 735	-	3 500 805	25 129	38 520 669
Дебиторская задолженность	30 648 563	744 840	-	1 675 985	33 069 388
Резерв под обесценение	(424 445)	(305 509)	-	(844 034)	(1 573 988)
Балансовая стоимость	30 224 118	439 331	-	831 951	31 495 400

Движение дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение за 2025 год:

	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	21 976 345	-	1 803 632	1 059 494	24 839 471
Погашения	(30 432 383)	(2 654 370)	(3 278 109)	(539 195)	(36 904 057)
Переводы в расторжения	(3 191 358)	3 191 358	-	-	-
Списания	(9 091)	(39 146)	(14 015)	(114 720)	(176 972)
Прочие изменения	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	54 408 674	1 242 682	2 083 399	2 106 693	59 841 448

Движение дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение за 2024 год:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2023 года	50 040 007	809 446	3 614 112	1 150 964	55 614 529
Поступления	40 188 604	-	3 305 937	1 272 862	44 767 403
Погашения	(23 614 423)	(511 404)	(3 335 785)	(657 451)	(28 119 063)
Переводы в расторжения	(515 370)	515 370	-	-	-
Списания	(33 657)	(169 589)	(12 373)	(65 261)	(280 880)
Прочие изменения	-	101 017	-	-	101 017
На 31 декабря 2024 года	66 065 161	744 840	3 571 891	1 701 114	72 083 006

Ниже представлена информация по изменению резерва под обесценение за 2025 год:

	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	(1 008 798)	(666 984)	(23 314)	(675 206)	(2 374 302)
Списания	9 091	39 146	14 015	114 720	176 972
Зачет резерва при изъятии	328 888	374 942	-	-	703 830
На 31 декабря 2025 года	(1 517 127)	(558 405)	(80 385)	(1 404 520)	(3 560 437)

Ниже представлена информация по изменению резерва под обесценение за 2024 год:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2023 года	(546 095)	(264 800)	(47 102)	(439 343)	(1 297 340)
Изменение резерва	(496 144)	(379 782)	(36 357)	(469 952)	(1 382 235)
Списания	33 657	169 589	12 373	65 261	280 880
Зачет резерва при изъятии	162 274	169 484	-	-	331 758
На 31 декабря 2024 года	(846 308)	(305 509)	(71 086)	(844 034)	(2 066 937)

Будущие контрактные обязательства:

Будущие контрактные обязательства по заключенным договорам с поставщиками оборудования по состоянию на 31 декабря 2025 года составляют 1 086 173 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 2 649 426 тыс. рублей).

Обремененные активы:

По состоянию на 31 декабря 2025 года авансы, выданные поставщикам оборудования, до вычета убытка от обесценения в сумме 84 960 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2024 года: 85 711 тыс. рублей обременены залогом прав требований). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков.

По состоянию на 31 декабря 2025 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение в сумме 1 291 490 тыс. рублей обременены залогом предметов лизинга (31 декабря 2024 года: 4 537 925 тыс. рублей), в сумме 12 128 875 тыс. рублей - залогом прав требований (31 декабря 2024 года: 14 751 704 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2025 года прочая дебиторская задолженность и запасы до вычета резерва в сумме 664 034 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2024 года: 566 977 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 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Платежи к получению по финансовой аренде			
в том числе:	70 731 118	86 884 431	64 139 631
менее 1 года	38 849 890	42 285 276	29 587 805
от 1 года до 2 лет	19 860 567	25 512 215	19 298 064
от 2 до 3 лет	8 403 026	12 490 466	9 724 236
от 3 до 4 лет	2 884 716	4 880 124	4 009 853
от 4 до 5 лет	661 820	1 499 057	1 376 951
более 5 лет	71 099	217 293	142 722
Незаработанный финансовый доход	(16 322 444)	(20 819 270)	(14 099 624)
Резерв под обесценение	(1 517 127)	(846 308)	(546 095)
Чистые инвестиции в аренду	52 891 547	65 218 853	49 493 912

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 декабря 2025 года по чистым инвестициям в лизинг в сумме 22 516 713 тыс. рублей предоставлено дополнительное обеспечение в виде поручительств от третьих лиц (31 декабря 2024 года: 26 649 036 тыс. рублей).

5.4 Долгосрчные 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 2023 года	1 151 638	23 077	1 174 715
Поступления	3 948 992	114 317	4 063 309
Выбытия	(3 725 451)	(113 557)	(3 839 008)
На 31 декабря 2024 года	1 375 179	23 837	1 399 016
Поступления	6 701 923	106 422	6 808 345
Выбытия	(6 488 191)	(115 889)	(6 604 080)
На 31 декабря 2025 года	1 588 911	14 370	1 603 281
Обесценение			
На 31 декабря 2023 года	(153 990)	-	(153 990)
Создание	(232 917)	-	(232 917)
Восстановление	23 007	-	23 007
Зачет резерва при реализации	265 363	-	265 363
На 31 декабря 2024 года	(98 537)	-	(98 537)
Создание	(404 477)	-	(404 477)
Восстановление	5 748	-	5 748
Зачет резерва при реализации	243 971	-	243 971
На 31 декабря 2025 года	(253 295)	-	(253 295)
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2023 года	997 648	23 077	1 020 725
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

По состоянию на 31 декабря 2025 года, активы к продаже в сумме 453 606 тыс. рублей обременены залогом по кредитам, полученным от коммерческих банков (31 декабря 2024 года 453 742 тыс. рублей).

5.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают по состоянию на 31 декабря:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные депозиты в рублях	3 129 523	2 109 015	1 686 800
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	281 708	194 534	242 005
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-	167
Итого денежные средства	3 411 231	2 303 549	1 928 972

Остатки денежных средств на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 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 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	ВНА	ОА	ВНА	ОА	ВНА	ОА
Долгосрочная дебиторская задолженность	26 830 952	-	38 520 669	-	31 593 002	-
НДС по авансам и предоплатам	-	1 792 076	-	1 364 212	-	1 134 282
Прочее (РБП, денежные документы)	-	641	-	600	-	38 325
Прочие активы	-	90 806	-	41 089	-	1 637
Итого:	26 830 952	1 883 523	38 520 669	1 405 901	31 593 002	1 174 244

6. Заемные средства

Ниже представлена информация по заемным средствам:

	Кредиты	Займы	Облигации	Итого
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
31 декабря 2023 года				
Долгосрочные заемные средства	10 519 648	2 014 831	13 588 340	26 122 819
Краткосрочные заемные средства	11 009 351	5 809 839	3 449 096	20 268 286
Итого заемные средства	21 528 999	7 824 670	17 037 436	46 391 105

Ниже представлена информация по движению заемных средств за 2025 год:

	Кредиты	Займы	Облигации	Итого
Заемные средства по состоянию на начало 2025 года	32 008 182	4 045 645	25 649 993	61 703 820
Получение	7 397 090	14 068 322	4 500 000	25 965 412
Погашение	(19 558 970)	(10 631 907)	(10 342 500)	(40 533 377)
Погашение процентов	(4 903 583)	(1 019 663)	(4 839 330)	(10 762 576)
Начисление процентов за год	4 827 225	1 155 476	4 782 534	10 765 234
Прочие изменения	-	(92 665)	(79 063)	(171 728)
Заемные средства по состоянию на конец 2025 года	19 769 943	7 525 209	19 671 634	46 966 786

Ниже представлена информация по движению заемных средств за 2024 год:

	Кредиты	Займы	Облигации	Итого
Заемные средства по состоянию на начало 2024 года	21 528 999	7 824 670	17 037 436	46 391 105
Получение	29 148 834	7 509 120	12 200 000	48 857 954
Погашение	(18 763 085)	(7 470 871)	(3 517 500)	(29 751 456)
Погашение процентов	(4 290 674)	(730 860)	(2 786 578)	(7 808 112)
Начисление процентов за год	4 384 108	857 208	2 996 271	8 237 587
Зачет как вклад в УК (Пояснение 9)	-	(103 707)	(279 636)	(383 343)
Прочие изменения	-	(3 839 915)	-	(3 839 915)
Заемные средства по состоянию на конец 2024 года	32 008 182	4 045 645	25 649 993	61 703 820

Неиспользованный кредитный лимит (разница между одобренной и фактической суммой задолженности по кредитам) в банках по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 44 846 014 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 31 254 935 тыс. рублей).

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 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма обремененных активов	Сумма соответствующего обязательства	Сумма обремененных активов	Сумма соответствующего обязательства
залог предметов лизинга	1 252 883	1 271 554	4 662 699	5 187 098
залог прав требования	12 305 449	12 503 750	14 963 919	16 341 733
Всего залогов	13 558 332	13 775 305	19 626 618	21 528 831

Выпущенные облигации

Серия	Дата размещения	Срок погашения	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2025 года	31 декабря 2025 года
001P-05	Март 2023	Март 2026	12,00%	528 248
001P-06	Август 2023	Август 2026	13,50%	2 298 910
001P-07	Ноябрь 2023	Ноябрь 2026	16,00%	1 999 291
001P-08	Апрель 2024	Апрель 2027	15,75%	2 684 163
001P-09	Сентябрь 2024	Август 2027	23,60%	3 670 506
001P-10	Ноябрь 2024	Ноябрь 2027	25,50%	4 005 628
001P-11	Март 2025	Февраль 2029	24,00%	4 484 888
Итого выпущенные облигации				19 671 634

В первом квартале 2023 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-05-00380-R-001P от 15.02.2023 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 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 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
31 декабря 2023 года			
Кредиторская задолженность	3 349 727	758 407	4 108 134
Итого кредиторская задолженность	3 349 727	758 407	4 108 134

Ниже представлена информация по движению кредиторской задолженности за 2025 год:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
Кредиторская задолженность на начало 2025 года	3 783 327	1 124 425	4 907 752
Поступление	2 638 690	1 470 127	4 108 817
Выбытие	(2 933 058)	-	(2 933 058)
Переводы между дебиторской и кредиторской задолженностью	-	(4 676)	(4 676)
Кредиторская задолженность на конец 2025 года	3 488 959	2 589 876	6 078 835

Ниже представлена информация по движению кредиторской задолженности за 2024 год:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
Кредиторская задолженность на начало 2024 года	3 349 727	758 407	4 108 134
Поступление	3 133 956	440 833	3 574 789
Выбытие	(2 700 356)	(58 092)	(2 758 448)
Переводы между дебиторской и кредиторской задолженностью	-	(16 723)	(16 723)
Кредиторская задолженность на конец 2024 года	3 783 327	1 124 425	4 907 752

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 2025 г.	442 284	372 010	(428 562)	(18 475)	367 257
	за 2024 г.	506 799	884 816	(873 447)	(75 884)	442 284
в том числе: резерв на ежегодные отпуска	за 2025 г.	81 777	206 962	(203 998)	(416)	84 325
	за 2024 г.	15 674	178 862	(112 759)	-	81 777
резерв на годовую премию	за 2025 г.	191 144	36 618	(188 702)	-	39 060
	за 2024 г.	199 603	212 514	(145 973)	(75 000)	191 144
резерв на премии	за 2025 г.	23 980	20 654	-	-	44 634
	за 2024 г.	23 100	406 995	(406 115)	-	23 980
резерв на судебные расходы	за 2025 г.	145 383	80 612	(11 254)	(17 751)	196 990
	за 2024 г.	161 652	54 143	(69 531)	(881)	145 383
оценочное обязательство по уплате налога на сверхприбыль	за 2025 г.	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	106 770	-	(106 770)	-	-
оценочное обязательство по валютной оценке	за 2025 г.	-	27 164	(24 608)	(308)	2 248
	за 2024 г.	-	32 302	(32 299)	(3)	-

6.3. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	Краткосрочные	Краткосрочные	Краткосрочные
НДС, полученный от лизингополучателей	1 226 410	750 134	541 543
Итого	1 226 410	750 134	541 543

7. Раскрытие информации по доходам и расходам общества

Наименование показателя	Код	2025	2024
Выручка	2110	15 617 549	13 298 365
Услуги лизинга		15 179 466	12 626 806
Прочее		438 083	671 559
Себестоимость продаж	2120	(12 424 495)	(9 322 618)
Проценты		(10 765 234)	(8 237 587)
Заработная плата		(1 077 477)	(816 623)
Дополнительные услуги по ПЛ		(318 699)	(234 430)
Агентское вознаграждение		(70 929)	(54 042)
Прочее		(192 156)	20 064
Управленческие расходы	2220	(2 346 038)	(1 835 215)
Заработная плата		(1 623 566)	(1 219 316)
Консультационные, юридические услуги, аудит		(245 913)	(206 095)
Аренда помещения		(199 626)	(140 878)
Реклама		(76 446)	(104 014)
Командировочные расходы		(53 160)	(44 443)
Материальные расходы		(48 914)	(53 879)
Амортизация оборудования		(47 292)	(28 324)
Прочие		(51 121)	(38 266)
Доходы от участия в других организациях	2310	2 619 994	600 000
Проценты к получению	2320	471 752	237 840
Проценты по займам выданным		471 752	237 840
Прочие доходы	2340	1 450 593	1 124 056
Пени, штрафы к получению		750 276	503 346
Признание доходов по сальдо встречных требований		455 025	339 916
Доходы по услугам страхования		119 192	118 749
Прочие доходы по договорам лизинга		64 206	14 689
Вознаграждение управляющей компании		9 170	866
Резерв на годовую премию (восстановление)		416	75 000
Списание ДЗ (КЗ) и ОС		-	40 476
Прочие доходы		52 308	31 014
Прочие расходы	2350	(4 409 507)	(1 955 745)
Резерв по сомнительным долгам (создание)		(2 374 302)	(1 382 235)
Реализация основных средств		(1 412 075)	(208 878)
Резерв по обесценению активов для продажи (создание)		(398 729)	(209 910)
Резерв по судебным расходам (создание)		(88 861)	(53 262)
Гос.пошлина		(56 700)	(26 024)
Банковские комиссии		(31 417)	(45 587)
Списание ДЗ (КЗ) и ОС		(1 962)	-
Прочие расходы		(45 461)	(29 849)

Величина выплаченного аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности, а также величины выплаченных этой же аудиторской организации вознаграждения за прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги и иные услуги за 2025 год составили 14 418 тыс.руб.

8. Расчеты по налогу на прибыль

Наименование	2025	2024
Прибыль до налогообложения	979 848	2 146 683
Условный расход/доход по налогу на прибыль	(244 962)	(429 337)
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	654 999	120 000
Эффект изменения налоговых ставок	-	273 202
Постоянные налоговые разницы	(29 669)	(4 425)
Налог на прибыль	380 368	(40 560)

Текущий налог на прибыль за 2025 год определен как сумма налога по декларации по налогу на прибыль организаций за отчетный год (строка 180) в размере 0 руб (за 2024 год - 204 732 тыс. руб.).

В соответствии с Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ с 2025 года ставка по налогу на прибыль повышена с 20% до 25%, в связи с чем в 2024 году отражен эффект от изменения налоговых ставок.

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

Наименование показателя	Код	2025	2024
Прибыль до налогообложения по бухгалтерскому учету	2300	979 848	2 146 683
Налог на прибыль	2410	380 368	(40 560)
в том числе:			
Текущий налог на прибыль	2411	-	(204 732)
Эффект изменения налоговых ставок	2412	-	273 202
Отложенный налог на прибыль	2412	380 368	(109 030)
в том числе:			
РБП списание остаточной стоимости выбывших ОС		806 443	459 189
Основные средства и нематериальные активы		(5 923)	(22 763)
Резерв по сомнительным долгам		373 375	153 920
Оценочные обязательства и резервы		(18 860)	9 875
Чистые инвестиции в лизинг		(774 667)	(709 251)
Чистая прибыль (убыток)	2460	1 360 216	2 106 123

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 планируемым 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 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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:

	2025	2024
Активы		
Займы выданные	17,0%	19,0%
Краткосрочные депозиты	от 15,13% до 15,82%	от 21,0% до 21,55%
ЧИЛ	30,4%	27,6%
Авансы, выданные поставщикам	11%+ КС ЦБ*	11%+ КС ЦБ*
Обязательства		
Кредиты	19,0%	18,4%
Займы	17,4%	17,4%
Облигации	20,2%	17,8%

*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.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество имеет ряд кредитов в сумме 1 870 111 тыс. руб, по которым были нарушены отдельные ковенанты, как следствие, у кредиторов появилось право досрочного погашения данных кредитов, и Общество классифицировало их как краткосрочные. Опираясь на исторический опыт взаимодействия с данными банками, Общество не ожидает требований о досрочном погашении кредитов.

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.

10. Связанные стороны

Раскрытие информации в ограниченном объеме в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», в частности, исключение сведений о контролирующих сторонах Общества.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года контроль над ООО «Интерлизинг» принадлежит ООО «ИЛ Холдинг» (материнская компания). Дочерние связанные стороны - ООО «ИЛ Финанс», ООО «Мостлизинг» до момента присоединения к ООО «ИЛ Финанс» - 15.01.2024, ООО «Практика ЛК» с момента присоединения 11.12.2024. Прочие связанные стороны - компании, связанные с ООО «Интерлизинг». С 11.02.2025 года ООО «Интерлизинг» возглавил новый Генеральный директор.

В 2025 году был осуществлен дополнительный взнос учредителя в уставный капитал компании в сумме 50 085 тыс. рублей (В 2024 году был получен займ от прочей связанной стороны, который впоследствии был зачтен как взнос учредителя в уставный капитал компании сумме 3 839 915 тыс. руб).

В 2025 году были получены дивиденды от дочерних компаний в сумме 2 619 994 тыс. руб. (в 2024 году в сумме 600 000 тыс.руб).

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ							
	Основной управленческий персонал		Материнская компания		Дочерние связанные стороны		Прочие связанные стороны	
	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие
Финансовые вложения	-	-	-	-	675 000	835 900	20 000	20 000
Расчеты процентов по финансовым вложениям	-	-	-	-	24 894	24 894	178	178
Расчеты с поставщиками	-	-	-	-	568 823	568 823	-	-
Расчеты по прочим операциям	5 131	1 896	-	-	3 297 590	3 313 137	338 100	472 230
Расчеты с покупателями	2 027	2 029	-	-	39 660	42 865	107 865	119 964
Расчеты по займам полученным	-	-	-	-	9 545 000	6 792 000	584 800	536 386
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	32 062	408 876	408 876	23 762	24 770
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	-	-	-	62 275	1 114 616
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	2 197 193	6 520 788
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	2 479 412	2 535 839
Расчеты по прочим обязательствам	97 355	241 311	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены обороты проведенных активных операций со связанными сторонами за 2024 год:

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ							
	Основной управленческий персонал		Материнская компания		Дочерние связанные стороны		Прочие связанные стороны	
	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие
Финансовые вложения	-	-	-	-	315 000	8 000	-	-
Расчеты процентов по финансовым вложениям	-	-	-	-	642	642	-	-
Расчеты с поставщиками	-	-	-	-	9 327	9 362	2 300	2 300
Расчеты по прочим операциям	78	526	32 062	-	1 205 297	1 205 412	482 173	806 917
Расчеты с покупателями	642	642	-	-	8 108	9 052	215 961	205 292
Расчеты по займам полученным	-	-	-	-	585 350	1 006 350	4 551 551	4 533 865
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	-	60 336	60 336	44 737	44 566
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	-	-	-	1 757 465	168 363
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	10 242 681	7 969 100
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	2 478 477	2 413 052
Расчеты по прочим обязательствам	179 300	151 618	-	-	-	-	-	-

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

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ			
	Основной управленческий персонал	Материнская компания	Дочерние связанные стороны	Прочие связанные стороны
Финансовые вложения	-	-	146 100	-
Расчеты по прочим операциям	5 578	-	17 285	347 850
Расчеты с покупателями	-	-	2 866	342
Расчеты по займам полученным	-	-	2 753 050	152 100
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	2
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	602 747
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	5 146 449
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	83 303
Расчеты по прочим обязательствам	32 944	-	-	-

Ниже приведены незавершенные операции по связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ			
	Основной управленческий персонал	Материнская компания	Дочерние связанные стороны	Прочие связанные стороны
Финансовые вложения	-	-	307 000	-
Расчеты по прочим операциям	450	32 062	102	124 649
Расчеты с покупателями	2	-	6 070	12 441
Расчеты по займам полученным	-	-	50	103 686
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	1 010
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	1 655 088
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	9 470 044
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	139 730
Расчеты по прочим обязательствам	176 900	-	-	-

Состав и характер операций со связанными сторонами Общества:

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты в рублях от прочих связанных сторон выданы со сроками погашения с декабря 2028 года до декабря 2034 года и процентными ставками от 11,8% до 21,0% годовых (31 декабря 2024 года: в рублях с января 2025 года до декабря 2034 года и процентными ставками от 7,4% до 25,5% годовых). Неиспользованный кредитный лимит составляет 8 853 551 тыс. рублей (31 декабря 2024 года 3 529 956 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года выдан заем дочерней связанной стороне в рублях со сроком погашения 31 декабря 2026 года и процентной ставкой от 16% до 18% годовых на сумму 146 млн руб. (31 декабря 2024 года: декабрь 2025 года и процентной ставкой от 16% до 19% на сумму 307 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года номинальная сумма по процентному свопу со сроком истечения в октябре 2027 года и процентной ставкой 21%, заключенному с прочей связанной стороной, составляет 305 568 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 472 224 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Обществом получено поручительство от дочерних связанных сторон перед кредиторами по кредитным договорам на общую сумму 4 033 990 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года - 6 313 775 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Обществом выдано поручительство дочерней связанной стороне перед кредиторами по кредитным договорам на общую сумму 747 877 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года - поручительство отсутствует.).

Ниже приведено вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2025 и 2024 годы:

	2025	2024
Оклад, включая премии	81 510	154 056
Отчисления в социальные фонды	15 845	25 244
Итого	97 355	179 300

Руководитель

31.03.2026



А.Л. Алешкин