



**ОБЪЕДИНЕННАЯ
ЛИЗИНГОВАЯ
КОМПАНИЯ**

115054, г. Москва
ул. Большая Пионерская, 15, стр. 1, пом.П
ИНН/КПП 5053017783/770501001
Тел.: +7 (495) 797-32-17

Р/счет № 40701810220100004588
в ТКБ БАНК ПАО г. Москва,
к/счет №30101810800000000388
БИК 044525388

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ»
ЗА 2025 ГОД**

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

Наименование юридического лица:	Акционерное Общество «Объединенная лизинговая компания» (АО «ОБЛИК»)
ОГРН:	1027739038612
ИНН/КПП:	5053017783/770501001
ОКВЭД (основной):	64.91 Финансовый лизинг
Адрес юридического лица:	115054, г. Москва, Пионерская Б ул., дом 15, стр.1, пом. II

Среднесписочная численность сотрудников АО «ОБЛИК» за 2025 год – 22 человека.

Количество выпущенных и полностью оплаченных акций – 141 000 шт.

Номинальная стоимость акции – 10 000 руб.

Настоящая пояснительная записка сформирована на основании годового бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах и пояснений к бухгалтерскому балансу Акционерного Общества «Объединенная лизинговая компания» (далее - Общество) за 2025 год. Бухгалтерская отчетность сформирована по правилам, установленным нормативными актами по бухгалтерскому учету и методике учета, указанной в Положении «Учетная политика общества для целей бухгалтерского учета».

Общество является дочерней компанией ТКБ БАНК ПАО. ТКБ БАНК ПАО – единственный учредитель общества. АО «ОБЛИК» входит в 100 крупнейших лизинговых компаний по объему лизингового портфеля. Лизинговый портфель на 01.01.2026 составил 3 901 млн. руб., диверсифицирован, как по отраслям деятельности лизингополучателей, так и по месту их нахождения. В портфеле находится недвижимость, технологичное оборудование, медицинское оборудование, присутствует легковой автомобиль, спецтехника, оборудование для металлообработки, нефтехимической промышленности, энергетической промышленности, лесозаготовительное оборудование и лесовозы. Компания работает на рынке финансового лизинга с 2001 года.

Дивиденды в 2025 году не начислялись. На момент составления отчетности прибыль за 2025 год не распределялась.

Введение внешних ограничений (санкций) к России в связи со специальной военной операцией со стороны западных стран и США создали серьезные трудности организационного характера но не оказали критического влияния на работу Общества и на возможность и намерения общества продолжать свою деятельность в дальнейшем.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности за 2024 год (год, предшествующий отчетному), составленной по российским правилам, проводило Общество с ограниченной ответственностью «ЦПДУ» ОРНЗ 11706035398, ОГРН 1067746488941.

Стоимость имущества, подлежащего учету на забалансовых счетах, в отчетном периоде составила 6 614 468 тыс. рублей.

В отчетном году Общество выплатило вознаграждения основному управленческому персоналу в виде оплаты труда и премии в сумме 11 329,0 тыс. руб.

Отчисления на обязательное страхование с выплат основного управленческого персонала составили 2 729,4 тыс. рублей.

К основному управленческому персоналу в Обществе относятся единоличный исполнительный орган, заместитель генерального директора, главный бухгалтер, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года "О бухгалтерском учете" и "Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 года (с учетом изменений и дополнений), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Ведение бухгалтерского учета в 2025 году осуществлялось исходя из принципов непрерывности деятельности Общества, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, открытости, своевременности отражения операций, приоритета содержания над формой.

Бухгалтерская отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Методы ведения бухучета, существенно влияющие на оценку и принятия решений заинтересованными пользователями:

- Учет приобретения материально-производственных запасов (МБП), используемых для управленческих нужд осуществляется на счете 10.9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» по фактической себестоимости единицы запаса без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей»;
- Суммы, возникающие в результате округлений цены до сотых копеек, относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы»;
- Единицей бухгалтерского учета МБП является номенклатурный номер;
- Отпуск МПЗ в производство и иное их выбытие производится по себестоимости каждой единицы запаса;
- Объекты основных средств, стоимостью не более 100 000 руб. за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и прочие издания отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе МПЗ и списываются на затраты по мере их отпуска в эксплуатацию;
- Начисление амортизации в отношении объектов амортизируемого имущества осуществляется линейным методом, исходя из сроков полезного использования;
- Срок полезного использования основных средств определяется на дату ввода в эксплуатацию объекта в пределах сроков, в течении которых использование основных средств, приносит экономическую выгоду (доход) организации;
- Учет нематериальных активов производится на счете 04 по стоимости приобретения, в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы";
- Срок полезного использования нематериальных активов, определяется из ожидаемого срока полезного использования объекта;
- Начисление амортизации нематериальных активов отражается путем накопления соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов»;
- Способ начисления амортизации по нематериальным активам – линейный;
- Общество привлекает заёмные средства, кредиты для приобретения основных средств и пополнения оборотных средств;

- Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным кредитам и займам (в том числе по товарному и коммерческому кредиту) производится в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/2008). Затраты по займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены;
- Учитываются заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности;
- В бухгалтерском учете операции по договорам финансовой аренды (лизинга) отражаются в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды". Объекты учета аренды по действующим договорам финансовой аренды (лизинга) классифицированы в качестве объекта неоперационной (финансовой) аренды и признаны как инвестиции в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды;
- Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей;
- Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются в качестве доходов периода, за который они начислены;
- Процентный доход определяется как чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умноженная на процентную ставку за такой период;
- При реализации покупных товаров – доходы от таких операций уменьшаются на фактическую стоимость приобретения данных товаров, а также на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией;
- Расходы по приобретаемым компьютерным программам для ЭВМ и базы данных списываются равномерно равными частями исходя из предполагаемого срока полезного использования данных программ;
- Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль". Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании системных бухгалтерских и налоговых регистров учета. При этом в бухгалтерском учете обособленно отражаются постоянные и временные различия, аналитический учет временных различий ведется по видам активов и обязательств, в отношении которых возникла данная временная разница.
- Резервы предстоящих расходов (на ремонт основных средств, под снижение стоимости материально-производственных запасов, на оплату отпусков и т.п.) Обществом не создаются.
- Общество создает резервы сомнительных долгов в соответствии с утвержденным Положением в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. В 2025 году были созданы Резервы по сомнительным долгам в размере 32 318,9 тыс. рублей.
- При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.
- Общество осуществляет проверку на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость. Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное

снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Величина созданного резерва учитывается на счете 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" и относится на финансовые результаты организации в составе прочих расходов. В 2025 году резерв под обесценение финансовых вложений не создавался.

Анализ результатов деятельности:

Валюта баланса Общества уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 2 056 634 тыс. руб. и по состоянию на 31.12.2025 составила 5 598 583 тыс. рублей.

В целом структура баланса АО «ОБЛИК» типична для лизинговой компании – значимую долю в общем объеме активов составляет дебиторская задолженность, в составе которой отражается чистая стоимость инвестиции в аренду, а основную долю пассивов компании составляют долгосрочные обязательства.

Структура баланса на 31.12.2025

Наименование	на 31.12.2025	на 31.12.2024	Динамика (%)
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	2 673 395	1 792 420	49
Нематериальные активы	0	0	0
Основные средства	1 157 978	267 119	334
Инвестиционная недвижимость	1 515 417	1 525 301	-1
Долгосрочные финансовые вложения	0	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	0	0	0
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	2 925 188	5 862 797	-15
Запасы	6 020	5 763	5
НДС по приобретенным ценностям	0	0	0
Дебиторская задолженность	2 519 328	4 475 933	-44
Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0
Денежные средства	399 470	1 380 776	-71
Прочие оборотные активы	371	325	14
БАЛАНС	5 598 583	7 655 217	-27

III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	2 697 905	2 507 303	8
Уставный капитал	1 410 000	1 410 000	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
Переоценка внеоборотных активов	398 829	398 829	0
Добавочный, резервный капитал	1 090 750	1 090 750	0
Нераспределенная прибыль	-201 674	-392 276	49
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 006 452	4 400 964	-54
Заемные средства	1 272 417	3 544 597	-64
Отложенные налоговые обязательства	183 035	150 367	22
Прочие обязательства	551 000	706 000	-22
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	894 226	746 950	20
Заемные средства	696 161	481 515	45
Кредиторская задолженность	198 064	265 435	-25
Прочие краткосрочные обязательства	0	0	0
БАЛАНС	5 598 583	7 655 217	-27

ХАРАКТЕРИСТИКА АКТИВОВ:

По состоянию на 31.12.2025 внеоборотные активы существенно увеличились в результате приобретения воздушного судна и сдачи его в аренду. Инвестиционная недвижимость отражает стоимость имущества принадлежащего лизинговой компании, и переданного в операционную аренду. Уменьшение стоимости инвестиционной недвижимости происходит из-за начисления амортизации. Уменьшение дебиторской задолженности связано с уменьшением чистой стоимости инвестиции в аренду на величину фактически полученных арендных платежей. При этом значительное уменьшение остатка денежных средств и денежных эквивалентов объясняется погашением кредитов Банка после возврата размещенных ранее свободных денежных средств на краткосрочных депозитах в Банке.

ХАРАКТЕРИСТИКА ПАССИВОВ:

По состоянию на 31.12.2025 собственные средства составили 2 697 905 тыс. руб. Финансовая устойчивость АО «ОБЛИК» оценивается как хорошая. Доля собственного капитала в валюте баланса на последнюю отчетную дату составляет 48%.

На балансе АО «ОБЛИК» на 31.12.2025 отражены кредитные и заемные средства, привлеченные в ТКЕ БАНК ПАО. Кредиты предоставляются Обществу под реализацию лизинговых сделок. Кредитные средства на 65% - долгосрочные. Просроченная задолженность по кредитным и заемным продуктам отсутствует. У Общества длинная положительная история в обслуживающих банках.

Увеличение заемных обязательств происходит в результате получения новых кредитов под лизинговые операции, а уменьшение заемных обязательств путем погашения кредитов за счет поступивших лизинговых платежей. В составе кредиторской задолженности учитываются полученные авансы от лизингополучателей, которые потом списываются при передаче предмета лизинга в финансовую аренду (лизинг) Лизингополучателю.

По состоянию на 31.12.2025 структура баланса удовлетворительная. Дефицит собственных оборотных средств покрывается за счет долгосрочных источников финансирования. По состоянию на 31.12.2025 стоимость чистых активов положительная и составляет 2 697 905 тыс. рублей.

Налоговая база для исчисления налога на прибыль за 2025 год составила 129 593 тыс. руб., при этом текущий налог на прибыль составил 32 398 тыс. руб.

В своей деятельности компания придерживается консервативных принципов оценки имущества и при заключении лизинговых договоров, как правило требует от лизингополучателей авансовых платежей в размере 20-30% от стоимости лизингового имущества. Значительная диверсификация портфеля и умеренная концентрация по суммам лизинговых договоров позволяет судить о финансовой устойчивости АО «ОБЛИК».

АО «ОБЛИК» не имеет просроченной задолженности по заработной плате перед персоналом, просроченной задолженности по налогам и сборам, картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам организации.

АО «ОБЛИК» в динамике показывает устойчиво хорошее финансовое состояние компании при росте по объемам основных показателей, таких как денежные средства, чистые активы, квартальная выручка.

Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. Обязательства Общества будут погашены в установленном порядке.

Информация об исполнительных и контрольных органах:

Органами управления Общества являются:

-Общее собрание участников Общества;

-Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор;

Функции единоличного исполнительного органа выполняет Генеральный директор Цыганков Михаил Борисович.

Основной вид деятельности Общества: Финансовый лизинг.

Производственно-финансовая деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2025 года была направлена на получение дохода в отчетном и последующих периодах.

В составе Общества нет обособленных подразделений, выделенных на отдельный баланс.

Информация о численности персонала:

Среднесписочная численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2025 г. составляет 22 человека.

Информация о контролирующих лицах:

Общество контролируется ТКБ БАНК ПАО, которое является единственным участником Общества.

Бенефициаром Группы взаимосвязанных организаций, в которую входит Общество, является Акционеры ТКБ БАНК ПАО.

Информация о государственной помощи Обществу:

В 2025 году Обществом не получалась государственная помощь ни в каком виде.

События после отчетной даты:

Существенных событий после отчетной даты, которые могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности организации, на момент подписания бухгалтерской отчетности нет.

Генеральный директор



Цыганков М.Б.