
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«ЦЕНТР-ЛИЗИНГ»

398016, г. Липецк, ул. Гагарина, 97, пом. 1
ИНН 4826056935 КПП 482301001
тел. (4742) 37-12-00

23 марта 2026 года

Оглавление

1. Общие сведения	3
2. Основные положения учетной политики	4
2.1. Организация учетного процесса	4
2.2. Учет нематериальных активов	5
2.3. Учет основных средств	6
2.4. Учет запасов	6
2.5. Финансовые вложения	7
2.6. Аренда (лизинг)	7
2.6.1. Общество в качестве арендодателя	8
2.6.2. Общество в качестве арендатора	9
2.7. Признание доходов	9
2.8. Признание расходов	10
2.9. Кредиты и займы	10
2.10. Учет операций, выраженных в иностранной валюте	10
2.11. Оценочные обязательства и резервы	11
2.11.1. Оценочное обязательство по оплате отпусков	11
2.11.2. Резервы по сомнительным долгам	11
2.11.3. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	12
2.12. Денежные средства и их эквиваленты	12
2.13. Прочие показатели бухгалтерской отчетности	13
2.14. Изменения в Учетной политике	14
2.15. Корректировки, в связи с изменением учетной политики	15
3. Сведения о связанных сторонах	16
4. Основные показатели бухгалтерского баланса	17
4.1. Нематериальные активы	17

4.2. Основные средства.....	18
4.3. Инвестиционная недвижимость.....	18
4.4. Прочие внеоборотные активы.....	19
4.5. Долгосрочные активы к продаже	19
4.6. Дебиторская задолженность.....	19
4.7. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	21
4.8. Денежные средства и денежные эквиваленты	22
4.9. Прочие оборотные активы	22
4.10. Уставный капитал	22
4.11. Добавочный капитал	22
4.12. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	22
4.13. Долгосрочные и краткосрочные заемные средства	23
4.14. Отложенные налоговые активы и обязательства	23
4.14.1. Отложенные налоговые активы	23
4.14.2. Отложенные налоговые обязательства	24
4.14.3. Отражение ОНА и ОНО в бухгалтерском балансе.....	26
4.15. Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства	26
4.16. Кредиторская задолженность.....	26
4.17. Оценочные обязательства	27
4.18. Обеспечения полученные	27
4.19. Прочие забалансовые активы и обязательства.....	27
5. Основные показатели Отчета о финансовых результатах.....	28
5.1. Выручка.....	28
5.2. Себестоимость продаж	29
5.3. Проценты к получению	29
5.4. Проценты к уплате	30
5.5. Прочие доходы	30
5.6. Прочие расходы.....	31
5.7. Налог на прибыль.....	31
6. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	32
6.1. Расшифровка статей отчета о движении денежных средств	32
7. Информация о рисках хозяйственной деятельности	33
8. Информация о непрерывности деятельности	35
9. События после отчетной даты.....	36

Пояснения
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Центр - Лизинг» за 2025 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг» за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все стоимостные показатели приведены в тысячах рублей, отрицательные показатели - в круглых скобках, если не указано иное.

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг» (далее – Общество) создано 10 мая 2007 г.

Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Центр - Лизинг».

Организационно-правовая форма/форма собственности: общество с ограниченной ответственностью/ частная.

Общество создано, существует и действует в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими законодательными актами РФ.

Общество зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 398016, Липецкая обл., г. Липецк, ул. Гагарина, д. 97, помещение 1.

Адрес для направления почтовой корреспонденции: Российская Федерация, 398016, Липецкая обл., г. Липецк, ул. Гагарина, д. 97, помещение 1.

Общество состоит на учете по месту нахождения в УФНС России по Липецкой области.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об Обществе:

<http://www.centri-leasing.ru>

Общество не имеет дочерних обществ и филиалов.

В соответствии с уставом Общества в редакции № 6, утвержденной Протоколом общего собрания участников Общества №19 от 03.02.2021г. и действовавшей в течение 2025 года и в настоящее время, органами управления Общества являются:

- общее собрание участников Общества;
- директор Общества (Единоличный исполнительный орган).

Совет директоров уставом Общества не предусмотрен.

Согласно протоколу № 28 общего собрания участников Общества от 17.12.2024г., директором Общества с 19.12.2024г и по настоящее время является Терещук Алексей Арсеньевич.

Участники Общества на 31.12.2025г.:

- физическое лицо резидент РФ Федоров В.П. с долей 52,8%, номинальная стоимость доли 6 600 тыс. руб.;
- общество с ограниченной ответственностью «ТМ» с долей 27,2%, номинальная стоимость доли 3 400 тыс. руб.;
- физическое лицо резидент РФ Федоров И.П. с долей 20%, номинальная стоимость доли 2 500 тыс. руб.

Уставный капитал Общества на 31.12.2025г. составляет 12 500 000 (двенадцать миллионов пятьсот тысяч) рублей.

Бухгалтерская отчетность за 2025 год сформирована в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ и систематизирована в соответствии

с требованиями, установленными Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об изменениях капитала;
 - отчет о движении денежных средств;
 - пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Среднесписочная численность сотрудников Общества в 2025 году составила 14 человек, в 2024 году -15 человек, в 2023 году – 15 человек.

Основным видом деятельности Общества является предоставление услуг по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг). Лизинговая деятельность Общества основана на приобретении в собственность имущества (за счет привлеченных или собственных денежных средств) и предоставлении его за плату в качестве предмета лизинга лизингополучателю. Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя. Данный вид деятельности не подлежит лицензированию.

Общество также имеет право осуществлять любую иную деятельность в той степени, в которой она не запрещена законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

Деятельность Общества в течение 2025 года была направлена на получение прибыли за счет:

- расширения инвестиционного портфеля и получения доходов от сдачи имущества в финансовую аренду (лизинг);
- оказания услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг);
- продажи покупных товаров на условиях коммерческого кредита;
- оказания посреднических услуг по страхованию имущества.

Приоритетным направлением деятельности Общества является предоставление лизинговых услуг высокого качества. Общество специализируется на работе с малым и средним бизнесом на территории Липецкой области, обеспечивая необходимые условия их финансирования для обновления материально-технической базы и поддержания оптимального уровня ликвидности. Лизинг не только расширяет возможности для роста предприятий, но и выступает их надежным союзником, поддерживая стабильность и развитие в условиях изменчивой экономической обстановки.

2. Основные положения учетной политики

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

2.1. Организация учетного процесса

Учётная политика Общества сформирована исходя из общепринятых допущений:

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год подготовлена из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом

будущем, у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества.

Активы и обязательства оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке созданы резервы. Основные средства и нематериальные активы отражены за вычетом накопленной амортизации на отчетную дату.

Бухгалтерский учёт ведётся посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учёта в соответствии с рабочим Планом счетов, разработанным на основе Приказа Минфина РФ от 31.10.2000 года № 94н.

Общество в 2025 году вело учёт с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «БИТ. Центр управления лизингом», работающей на базе 1С.

Общество ведёт бухгалтерский учёт всех операций финансово-хозяйственной деятельности методом начисления.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год подлежит обязательному аудиту в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2020 № 476-ФЗ.

Организация является субъектом малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», не публикует в соответствии с законодательством РФ свою бухгалтерскую отчетность и не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, на основании чего не применяет Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010). Остальные Положения по бухгалтерскому учету Общество применяет в полном объеме.

2.2. Учет нематериальных активов

Общество ведет учет нематериальных активов в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

К объектам нематериальных активов (НМА) Общество относит активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и стоимостью более 100 000 рублей. Если стоимость такого актива не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на его приобретение и создание отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав на него, возникающих в соответствии с договорами либо иными документами, подтверждающими существование у организации прав на такой актив.

Нематериальные активы оцениваются Обществом по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Срок полезного использования объектов НМА устанавливается исходя из периода времени, в течение которого Общество ожидает получать экономическую выгоду от их использования.

Амортизация НМА начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания в учете объекта НМА, и прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания.

Начисление амортизации по всем НМА производится линейным способом.

Элементы амортизации объекта НМА подлежат проверке на соответствие условиям использования. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам такой проверки при необходимости организация принимает решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений.

2.3. Учет основных средств

К объектам основных средств Общество относит активы, характеризующиеся одновременно признаками, установленными ФСБУ 6/2020 «Основные средства», и стоимостью 40 000 рублей и более за единицу.

Приобретенные объекты, имеющие первоначальную стоимость ниже установленного лимита, в отношении которых выполняются условия признания их основными средствами, учитываются в составе запасов до передачи их в эксплуатацию.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

После признания объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Начисление амортизации осуществляется по всем объектам основных средств линейным способом. Амортизация основных средств производится по нормам, определенным исходя из сроков полезного использования, установленных с учетом ожидаемого периода эксплуатации, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства Общества в отношении использования объектов основных средств, ожидаемого их физического износа, морального устаревания и других аналогичных факторов.

По основным средствам, приобретенным для собственного использования, ликвидационная стоимость считается равной нулю.

В бухгалтерской отчетности основные средства отражаются по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации, и обесценения.

2.4. Учет запасов

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» в качестве запасов принимаются активы:

- сырье, материалы, запасные части и т.п., предназначенные для использования при выполнении работ, оказании услуг;

- инструменты, инвентарь, специальная одежда, специальная оснастка (специальные приспособления, специальные инструменты, специальное оборудование), тара и другие аналогичные объекты, используемые при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, за исключением случаев, когда указанные объекты считаются для целей бухгалтерского учета основными средствами;

- товары, приобретенные у других лиц и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности организации.

Единицей учета запасов является номенклатурный номер.

Запасы принимаются к учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования. Не считается затратами предварительная оплата поставщику (подрядчику) до момента исполнения им своих договорных обязанностей по предоставлению запасов, выполнению работ, оказанию услуг.

Оценка запасов при их выбытии производится по средней себестоимости.

2.5. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды:

- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права денежного требования по договорам факторинга.

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество классифицирует финансовые вложения на:

- долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;
- краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисления денежных средств. Первоначальной стоимостью финансового вложения по договорам факторинга является величина переуступаемого от кредитора права денежного требования.

Финансовые вложения, числящиеся на момент их образования в составе долгосрочных финансовых вложений, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных финансовых вложений, если срок обращения (погашения) вложений не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

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

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

Общество проводит проверку на обесценение финансовых вложений один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. В случае предоставления контрагентом (заемщиком, кредитором по договору факторинга и т.д.) обеспечения в виде залога, задатка, поручительства, полностью покрывающего стоимость финансового вложения Общества, резерв под обесценение финансового вложения не создается. Обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете также не отражается, если расчет величины такого обесценения затруднителен.

Депозиты до востребования и депозиты со сроком погашения менее 3 (трех) месяцев, открытые в кредитных организациях, Общество относит к денежным эквивалентам и отражает в бухгалтерском балансе по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты».

2.6. Аренда (лизинг)

Учет аренды ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

Объекты учета аренды классифицируются Обществом (арендодателем) в качестве объектов учета операционной или неоперационной (финансовой) аренды. Классификация производится по каждому договору аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

2.6.1. Общество в качестве арендодателя

При неоперационной (финансовой) аренде признается чистая инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости. Чистая инвестиция в аренду определяется как сумма арендных платежей к получению Обществом по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается. Далее чистая стоимость инвестиции в аренду увеличивается на сумму начисляемых процентов (процентный доход) и уменьшается на сумму фактически полученных арендных платежей.

Процентный доход рассчитывается исходя из ставки, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции на дату предоставления предмета аренды равна сумме его справедливой стоимости и понесенных по договору аренды затрат за вычетом подлежащих уплате арендатором авансовых платежей.

Процентный доход начисляется на последнее число каждого месяца, а также на дату прекращения (расторжения) договора лизинга.

В целях определения чистой инвестиции в аренду (ЧИА) в общем случае справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя.

Предварительные платежи по неоперационной (финансовой) аренде, которые должны быть уплачены арендатором до даты предоставления предмета аренды (по графику платежей), согласно условиям договора финансовой аренды лизинга, на дату предоставления предмета аренды (дату подписания акта приема-передачи имущества в аренду) уменьшают чистую стоимость инвестиции.

Таким образом, графики расчета ЧИА, на основании которых отражаются в учете активы и процентные доходы по лизингу, рассчитываются исходя из графиков платежей, указанных в договорах лизинга (или дополнительных соглашениях при наличии изменений). При досрочном получении платежей (ранее срока, указанного в графике платежей) или в случае фактической просрочки их оплаты лизингополучателем (позже срока, указанного в графике платежей) график расчета ЧИА и процентного дохода не корректируется.

Разница между выкупной стоимостью предмета лизинга и балансовой стоимостью чистой инвестиции в аренду на дату продажи (при наличии) признается в составе доходов или расходов по обычным видам деятельности.

Суммы чистой инвестиции в аренду и процентного дохода за минусом сформированных резервов под кредитные убытки по договорам лизинга, срок окончания по которым составляет 12 и более месяцев с отчетной даты, в бухгалтерском балансе отражаются в составе прочих внеоборотных активов.

Суммы чистой инвестиции в аренду и процентного дохода за минусом сформированных резервов под кредитные убытки по договорам лизинга, срок окончания которых составляет менее 12 месяцев с отчетной даты, в бухгалтерском балансе отражаются в составе дебиторской задолженности раздела «Оборотные активы».

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

Арендная плата по договору операционной аренды признается в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.

2.6.2. Общество в качестве арендатора

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

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится 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, если ставка дисконтирования не может быть определена вышеуказанным способом, то применяется средневзвешенная ставка по имеющимся у организации кредитам (займам).

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Стоимость обязательств по аренде со сроком погашения более 12 месяцев отражается в бухгалтерском балансе в составе долгосрочных обязательств по аренде, стоимость обязательств по аренде со сроком погашения не более 12 месяцев – в составе краткосрочных обязательств по аренде.

2.7. Признание доходов

Учет доходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Доходами от обычных видов деятельности (выручкой) Общества являются:

- доходы (процентный доход) от предоставления за плату во временное владение и пользование своих активов по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходы (комиссия) по договорам уступки права требования;
- поступления, связанные с деятельностью страховых агентов;
- доходы от продажи покупных товаров;
- доходы от реализации возвращенных предметов лизинга (активов к продаже).

В соответствии с ФСБУ 25/2018 процентный доход по неоперационной (финансовой) аренде признается Обществом ежемесячно не позднее последнего дня месяца в течение срока финансовой аренды, а также на дату выкупа предмета лизинга, исходя из процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Ставка определяется исходя из планового графика платежей, установленных в договоре на дату начала аренды, и рассчитывается отдельно по каждому договору финансовой аренды.

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды.

Имущество, изъятое из лизинга, не предназначенное в дальнейшем для использования в своей хозяйственной деятельности, по которому принято решение о его продаже, Общество переклассифицирует в качестве предназначенного для продажи и учитывает в составе долгосрочных активов к продаже (ДАП). Выручка от реализации такого имущества отражается в составе доходов от обычных видов деятельности.

Общество учитывает доходы методом начисления, по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов. Выручка отражается в отчетности за вычетом налога на добавленную стоимость.

2.8. Признание расходов

Учет расходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Расходами по обычным видам деятельности Общества являются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное владение и пользование своих активов по договорам финансовой аренды (лизинга);
- затраты на оплату труда;
- амортизация;
- расходы, связанные с приобретением и продажей товаров;
- добровольное и обязательное страхование имущества;
- суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов;
- прочие общехозяйственные и управленческие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности отражаются Обществом в Отчете о финансовых результатах по строке «Себестоимость продаж».

Общество признает расходы в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы оплаты.

2.9. Кредиты и займы

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

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

Задолженность по кредитам и займам классифицируется как краткосрочная или долгосрочная в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам, срок уплаты которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства.

Общество показывает развернуто доходы и расходы по полученным и выданным кредитам и займам.

2.10. Учет операций, выраженных в иностранной валюте

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

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение отчетного года по операциям пересчета, в том числе по состоянию на отчетную дату, выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях, относятся на финансовые результаты Общества, как прочие расходы или доходы в нетто-оценке (свернуто).

Пересчет предварительной оплаты (аванса), выраженной в иностранной валюте, после принятия ее к учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчёта в рубли средств выданного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте.

Стоимость средств в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженных в иностранной валюте, отражается в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, установленных ЦБ РФ на отчетную дату.

Курс Центрального Банка на отчетную дату по отношению к российской валюте:

Валюта	Курс ЦБ		
	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Доллар США	78,2267	101,6797	89,6883
Евро	92,0938	106,1028	99,1919

2.11. Оценочные обязательства и резервы

2.11.1. Оценочное обязательство по оплате отпусков

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», обязательства по оплате отпусков в будущих периодах признаются оценочными обязательствами. Общество создает оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

Оценочное обязательство по оплате отпусков учитывается в составе расходов на оплату труда и является расходом по обычным видам деятельности. Сумма оценочного обязательства используется на погашение обязательств по отпускам будущих периодов сотрудников Общества.

Оценочное обязательство по оплате отпусков на 31 декабря в целом по организации рассчитывается по следующей методике:

1) ежегодно на последний день года определяется количество дней неиспользованного (перерасходованного) отпуска по каждому сотруднику за период с начала работы на дату расчета (К);

2) определяется среднедневной заработок сотрудника, исчисленный по правилам расчета среднего заработка для оплаты отпусков, на дату расчета обязательства (СДЗ);

3) определяется сумма отпускных (Отп) по каждому работнику: $Отп = К * СДЗ$;

4) определяется сумма страховых взносов по каждому работнику индивидуально:

$О \text{ стр. взн.} = Отп * С$, где

С – совокупный тариф страховых взносов по единому тарифу, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

5) определяется сумма оценочного обязательства по оплате отпусков.

Оценочное обязательство по оплате отпусков равно Общей сумме отпускных, рассчитанных по каждому работнику (Отп), и Общей сумме страховых взносов, рассчитанных с отпускных (О стр. взн.).

2.11.2. Резервы по сомнительным долгам

Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого

отчетного периода. Проверке подлежит дебиторская задолженность юридических и физических лиц, возникшая по любым основаниям.

При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

Если организация получила обеспечение в виде залога, задатка, поручительства, независимой гарантии и т.п. или имеет возможность удержать имущество должника, дебиторская задолженность не считается сомнительной в части, покрываемой обеспечением.

Сумма резерва по сомнительной задолженности исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней – резерв не создается.

Если имеется информация, с высокой степенью надежности подтверждающая отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается сомнительной независимо от наличия и периода просрочки и иных обстоятельств. Решение о создании резерва в таком случае утверждается руководителем организации.

В бухгалтерской отчетности дебиторская задолженность показывается за минусом сформированных резервов по сомнительным долгам. Расходы по резервам по сомнительным долгам отражаются в составе прочих расходов.

2.11.3. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг

Резервы под кредитные убытки представляют собой ожидаемую стоимость обесценения чистой стоимости инвестиций в аренду (ЧИА) и дебиторской задолженности по лизингу.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков выполняется по каждому договору лизинга на отчетную дату, согласно методике, утвержденной в учетной политике Общества. Методика основана на определении количества дней просрочки по непогашенной задолженности на отчетную дату, разделении дебиторской задолженности по лизингу на группы в зависимости от периодов просрочки и начислении резерва в процентном отношении для каждой группы в зависимости от общего количества дней просрочки по каждому договору лизинга за последние 12 календарных месяцев.

В бухгалтерской отчетности ЧИА показываются за минусом сформированных резервов под кредитные убытки. Расходы по резервам под кредитные убытки отражаются в составе прочих расходов.

2.12. Денежные средства и их эквиваленты

Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам остатки на расчетных счетах и депозитных счетах в банках со сроком размещения менее 3 месяцев.

В отчете о движении денежных средств потоки классифицируются следующим образом:

- к денежным потокам от инвестиционных операций относятся денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов, выдачей и погашением займов, получением процентов по этим займам;
- к денежным потокам от финансовых операций относятся денежные потоки, связанные с поступлением и погашением полученных кредитов и займов;
- к денежным потокам от текущих операций относятся денежные потоки, связанные с основной деятельностью Общества, а именно: поступление лизинговых платежей; оплата поставщикам имущества, приобретаемого для передачи в лизинг; оплата по общехозяйственным договорам; оплата труда; оплата по налогам и сборам и прочее.

Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде включены в состав денежных потоков по финансовой деятельности в строку 4329 «Прочие платежи». Оплата процентов, начисленных на обязательство по аренде, включена в денежные потоки по текущей деятельности по строке 4123 «Платежи процентов по долговым обязательствам».

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- косвенные налоги (НДС) в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещение из нее;
- поступление и возврат ошибочных платежей от покупателей и заказчиков, возврат платежей при расторжении договоров;
- уплата и возврат переплаты по авансовым платежам по налогу на прибыль;
- оплата и возврат госпошлины по судебным разбирательствам;
- перечисление и возврат ошибочных платежей поставщикам;
- финансирование первоначального кредитора и погашение задолженности дебитором за минусом суммы комиссии агента по договорам факторинга.

Суммы НДС от всех денежных потоков, включая уплаченный в бюджет НДС и возмещенный из бюджета, отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в составе прочих платежей по текущим операциям.

2.13. Прочие показатели бухгалтерской отчетности

Общество установило, что показатель считается существенным и приводится обособленно в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете об изменении капитала или отчете о движении денежных средств, если отсутствие раскрытия информации о нем может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей.

Величина текущего налога на прибыль в отчете о финансовых результатах определяется на основании данных бухгалтерского учета, при этом она должна соответствовать величине налога на прибыль, отраженному в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются в бухгалтерском балансе свернуто. Данные об отложенных налогах, сформированные в отношении той или иной группы активов и обязательств, раскрываются в пояснениях к отчетности исходя из экономической сущности самих активов и обязательств.

2.14. Изменения в Учетной политике

Общество с 01.01.2025г. применяет ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», согласно требованиям которого формы и состав бухгалтерской отчетности изменились.

Общество применяет следующие новые подходы к формированию показателей бухгалтерской отчетности:

1. В составе прочих внеоборотных активов бухгалтерского баланса Общество отражает «Капитализируемые (инвестиционные) затраты по договорам лизинга до начала лизинга» и «Чистые инвестиции в аренду (долгосрочные)».

Капитализируемые (инвестиционные) затраты по договорам лизинга до начала лизинга – это инвестиционные затраты Общества по приобретению предмета аренды в период от даты подписания договора лизинга до даты передачи предмета аренды в лизинг.

Капитализируемые затраты включают:

- затраты на приобретение предмета лизинга;
- затраты на доставку и приведение объекта в состояние и местоположение, пригодное к использованию;
- авансы поставщикам по приобретаемым предметам лизинга;
- прочие расходы.

Чистые инвестиции в аренду (долгосрочные) – это сумма чистых инвестиций в лизинг со сроком погашения более 12 месяцев за минусом величины обесценения данных инвестиций.

Ранее авансы поставщикам по приобретаемым предметам лизинга и чистые инвестиции в лизинг отражались в составе оборотных активов, а в пояснениях приводилось разделение их на долгосрочную и краткосрочную части.

2. В составе дебиторской задолженности раздела «Оборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает размер чистых инвестиций со сроком погашения 12 и менее месяцев за минусом величины их обесценения.

3. Возвращенные из финансовой аренды (лизинга) и предназначенные к продаже предметы лизинга отражаются по статье «Долгосрочные активы к продаже» в составе оборотных активов бухгалтерского баланса.

4. Обязательства по аренде со сроком погашения не более 12 месяцев отражаются в составе краткосрочных обязательств (строка 1520 Бухгалтерского баланса), со сроком погашения более 12 месяцев – в составе долгосрочных обязательств (строка 1450 Бухгалтерского баланса).

5. В отчете о финансовых результатах Общество свернуто (в нетто-оценке) отражает:

- результат от выбытия собственных основных средств;
- результат по созданию/списанию резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- результат по созданию/списанию резерва по сомнительной задолженности;
- расходы от приобретения прав денежного требования и доходы от его погашения по договорам факторинга;
- доходы/расходы, возникшие в результате страховых событий;
- курсовые разницы;
- расходы по уплате госпошлины и доходы от возмещения или возврата госпошлины контрагентами и судами.

6. Общество с 01.01.2025г. использует форму Отчета о движении денежных средств с составом показателей, рекомендованных ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

2.15. Корректировки, в связи с изменением учетной политики

В связи с изменениями учетной политики для сопоставимости показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности был проведен пересчет показателей на 31.12.2024г. и 31.12.2023г.

Изменения показателей бухгалтерского баланса:

Статья бухгалтерского баланса	Влияние изменений в учетной политике на 31.12.2024г.	Сальдо на 31.12.2024г. (до пересчета)	Сальдо на 31.12.2024г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31.12.2023г.	Сальдо на 31.12.2023г. (до пересчета)	Сальдо на 31.12.2023г. (после пересчета)
1190 Прочие внеоборотные активы	343 293	1 589	344 882	345 851	91 217	437 068
в том числе:	6 247	-	6 247	92 972	-	92 972
Капитализируемые (инвестиционные) затраты по договорам лизинга до начала лизинга						
Чистые инвестиции в аренду (долгосрочные)	338 635	-	338 635	344 096	-	344 096
1100 Итого по разделу I	343 293	14 428	357 721	345 851	119 613	465 464
1230 Дебиторская задолженность	(343 293)	589 427	246 134	(345 851)	567 259	221 408
В том числе:	(338 635)	401 632	62 997	(344 096)	406 356	62 260
Чистые инвестиции в аренду (краткосрочные)						
1200 Итого по разделу II	(343 293)	779 876	436 583	(345 851)	688 594	342 743
1600 БАЛАНС	-	794 304	794 304	-	808 207	808 207
1450 Прочие долгосрочные обязательства	(5 354)	7 472	2 118	-	-	-
1400 Итого по раздела IV	(5 354)	430 672	425 318	-	508 000	508 000
1550 Прочие краткосрочные обязательства	5 354	-	5 354	-	2 736	2 736
1500 Итого по раздела V	5 354	58 710	64 064	-	58 698	58 698
1700 БАЛАНС	-	794 304	794 304	-	808 207	808 207

В связи с принятием Обществом решения об отражении в нетто-оценке:

- расходов от приобретения прав денежного требования и доходов от его погашения по договорам факторинга, - прочие доходы и расходы за 2024 год уменьшатся на 187 412 тыс. руб.;

- доходов и расходов от положительных и отрицательных курсовых разниц, - прочие доходы и прочие расходы за 2024 год уменьшатся на 88 тыс. руб.;

- расходов по уплате госпошлины и доходов от возмещения или возврата госпошлины контрагентами и судами, - прочие доходы и расходы за 2024 год уменьшатся на 591 тыс. руб.

Таким образом, внесены следующие изменения показателей в отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2024г.:

Статья отчета о финансовых результатах	Влияние изменений	За январь-декабрь 2024г. (до пересчета)	За январь-декабрь 2024г. (после пересчета)
2340 Прочие доходы	(188 091)	214 529	26 438
2350 Прочие расходы	188 091	(190 413)	(2 322)
2400 Чистая прибыль	-	63 413	63 413

Изменение учетной политики не оказало влияния на другие статьи бухгалтерского баланса, показатели отчета о финансовых результатах и сам финансовый результат.

В связи с тем, что Общество с 01.01.2025г. использует форму Отчета о движении денежных средств (ОДДС) с составом показателей, рекомендованных ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», по новой строке отчета 4114 «Проценты по

дебиторской задолженности» Общество отражает проценты, уплаченные покупателями по договорам коммерческого кредита. Ранее такие проценты включались в сумму прочих поступлений и отражались по строке 4119 «Прочие поступления».

Изменения показателей Отчета о движении денежных средств, в связи с изменениями учетной политики:

Статья Отчета о движении денежных средств	Показатели ОДДС за январь-декабрь 2024г.	Изменение	Показатели ОДДС за январь-декабрь 2024г. (после пересчета)
4110 Денежные потоки от текущих операций Поступления – всего, в том числе	742 457	-	742 457
4114 процентов по дебиторской задолженности (новая строка)	-	19 705	19 705
4119 прочие поступления	48 177	(19 705)	28 472

Далее в настоящих пояснениях используются сравнительные показатели за предыдущие отчетные периоды с учетом произведенных корректировок.

3. Сведения о связанных сторонах

Общество при формировании бухгалтерской отчетности раскрывает информацию о связанных сторонах, так как применяет ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.04.2008 № 48н.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31.12.2025г. выделены следующие связанные стороны:

№ п/п	Связанные стороны	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Примечания
1 группа - участники общества			
1	Федоров В. П.	имеет более пятидесяти процентов общего количества голосов Общества	52,8 %
2	ООО «ТМ»	имеет более двадцати процентов общего количества голосов Общества	27,2%
3	Федоров И.П.	имеет двадцать процентов общего количества голосов Общества	20%
2 группа - основной управленческий персонал			
4	Терещук А.А.	директор Общества	
3 группа - другие связанные стороны			
5	Митрохина О. Н.	контролирует ООО «ТМ» (100%)	
6	ООО «ЛЛК»	имеет общих участников	
7	ООО «Корт»	имеет общих участников	
8	ООО «ИК «ЛКБ-Финанс»	имеет общих участников	
9	Митрохин В. Н.	единоличный исполнительный орган ООО «ТМ»	
10	Федорова Г.К.	супруга участника Общества (Федорова В.П.)	
11	Федоров А.В.	сын участника Общества (Федорова В.П.)	
12	Федоров И.В.	сын участника Общества (Федорова В.П.)	
13	Федорова Н.Ю.	супруга брата участников Общества (Федорова В.П. и Федорова И.П.)	

Обязательства Общества в отношении связанных сторон:

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Займы, полученные от участников общества	295 500	265 500	276 000
Займы, полученные от другой связанной стороны	210 500	180 900	235 900
Займы, выданные другой связанной стороне	-	-	8 139
Итого:	506 000	446 400	520 039

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами составили:

Наименование показателя	За 2025г.	За 2024г.
Расходы по процентам по займам, полученным от участников общества	55 243	49 984
Расходы по процентам по займам, полученным от другой связанной стороны	36 937	30 912
Расходы на аренду помещения у другой связанной стороны, в том числе: - погашение основного долга - проценты по обязательству	3 300 2 286 1 014	3 048 2 904 144
Доходы по процентам по займам, выданным другой связанной стороне	-	1 137
Итого:	95 480	85 081

В течение 2025г. и 2024г. Общество производило выплаты другим связанным сторонам, состоящим в штате. Вознаграждения основному управленческому персоналу (директору) и другим связанным сторонам ограничивались выплатами в соответствии с трудовым законодательством и трудовыми договорами.

Информация о выплатах другим связанным сторонам:

Связанная сторона	За 2025г.		За 2024г.	
	Оплата по трудовому договору, в т.ч. НДФЛ	Обязательные взносы в фонды	Оплата по трудовому договору, в т.ч. НДФЛ	Обязательные взносы в фонды
Основной управленческий персонал (директор)	2 194	384	1 560	265
Другие связанные стороны	3 620	669	3 055	534
Итого	5 814	1 053	4 615	799

Резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались. Списания дебиторской задолженности связанных сторон не было.

Иных операций со связанными сторонами в отчетном периоде не было.

4. Основные показатели бухгалтерского баланса

4.1. Нематериальные активы

Изменение балансовой стоимости нематериальных активов представлено в таблице:

Группы НМА	Пе-риод	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Первон. ст-ть	Накопл. ам-ция	Посту-пило	Выбыло		Начис-лен. ам-ция	Первон. ст-ть	Накопл. ам-ция
					Первон. ст-ть	Накопл. ам-ция			
Неисключительные права на программные продукты	2025	408	(124)	-	-	-	(125)	408	(249)
	2024	408	-	-	-	-	(124)	408	(124)

4.2. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» отражена стоимость собственных основных средств, а также величина права пользования активом (нежилыми помещениями) за минусом начисленной амортизации.

Информация о наличии и движении основных средств и имущества, находящегося в аренде, и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

Группы основных средств	Пе-риод	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Перво-начальн. ст-ть	Накопл. ам-ция	Посту-пило	Выбыло		Начис-лен. ам-ция	Перво-начальн. ст-ть	Накопл. ам-ция
					Перво-начальн. ст-ть	Накопл. ам-ция			
Компьютерная и прочая техника	2025	1 399	(1 169)	-	-	-	(54)	1 399	(1 223)
	2024	1 399	(1 069)	-	-	-	(100)	1 399	(1 169)
Итого собственные основные средства	2025	1 399	(1 169)	-	-	-	(54)	1 399	(1 223)
	2024	1 399	(1 069)	-	-	-	(100)	1 399	(1 169)
Арендованные офисные помещения (ППА)	2024	14 931	(7 459)	-	-	-	(2 491)	14 931	(9 950)
	2024	7 459	(4 973)	7 472	-	-	(2 486)	14 931	(7 459)
Итого собственные и арендованные основные средства	2025	16 330	(8 628)	-	-	-	(2 545)	16 330	(11 173)
	2024	8 858	(6 042)	7 472	-	-	(2 586)	16 330	(8 628)

В составе основных средств в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» на 31.12.2025, 31.12.2024г. и 31.12.2023г. отражено право пользования активом (нежилыми помещениями), арендуемыми Обществом по договору аренды №39 от 31.12.2019г. с ООО «Корт».

Согласно положениям учетной политики, переоценка ОС не производится.

По состоянию на 31.12.2025г., 31.12.2024г. и 31.12.2023г. проверка на обесценение ОС не выявила признаки, говорящие о возможном обесценении основных средств.

4.3. Инвестиционная недвижимость

В составе инвестиционной недвижимости (ранее - доходные вложения в материальные ценности) отражена первоначальная стоимость земельного участка, приобретенного Обществом вместе со зданием, находящимся на этом участке, с целью передачи здания в лизинг. В силу прямого запрета законодательства передачи в лизинг земельных участков, данный участок передан в пользование по договору операционной аренды.

Амортизация по земельному участку не начисляется, согласно п. 28 ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

4.4. Прочие внеоборотные активы

В составе прочих внеоборотных активов, согласно положениям учетной политики, Общество с отражает «Капитализируемые (инвестиционные) затраты по договорам лизинга до начала лизинга» и «Чистые инвестиции в аренду (долгосрочные)» (см. п. 2.14 настоящих Пояснений).

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Капитализируемые (инвестиционные) затраты по договорам лизинга до начала лизинга, в том числе:	7 689	6 247	92 972
- авансы поставщикам по приобретаемым предметам лизинга	7 689	4 658	1 755
- стоимость приобретенного, но не переданного в лизинг имущества	-	1 589	91 217
Чистые инвестиции в аренду (долгосрочные)	266 248	338 635	344 096
Итого	273 937	344 882	437 068

4.5. Долгосрочные активы к продаже

В составе долгосрочных активов к продаже Общество отражает имущество, изъятое из лизинга, по которому принято решение о его продаже. Балансовая стоимость долгосрочных активов к продаже – это стоимость чистых инвестиций в аренду (ЧИА), не погашенная на дату возврата предмета лизинга.

4.6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается Обществом по строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- стоимость чистой инвестиции в аренду (краткосрочную) по договорам финансовой аренды;
- сумму задолженности лизингополучателей по договорам лизинга, а также задолженность покупателей по договорам коммерческого кредита;
- сумму авансов, перечисленных поставщикам по общехозяйственной деятельности.
- прочую задолженность (расчеты по налогам и сборам, страховым взносам, расчеты по оплате процентов по договорам коммерческого кредита и договорам займа и т.п.).

Общество отражает дебиторскую задолженность за минусом резервов по сомнительным долгам, а также за минусом суммы налога на добавленную стоимость, принятому к вычету с оплаченных авансов поставщикам в соответствии с налоговым законодательством.

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) по договорам, срок окончания которых не более 12 месяцев относятся к краткосрочной дебиторской задолженности.

Состав дебиторской задолженности приведен в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Чистые инвестиции в аренду (краткосрочные)	41 389	62 997	62 260
Расчеты с покупателями и заказчиками по договорам купли-продажи на условиях коммерческого кредита	307 725	155 349	115 736
Расчеты с покупателями и заказчиками по лизингу	13 619	15 794	32 804
Расчеты с поставщиками по поставке товаров (металлопродукции и т.д.)	52	557	2 557
Расчеты по налогам и сборам, в том числе:	5	157	4 534
налог на прибыль	-	-	4 534
госпошлина	-	157	-
сальдо на ЕНС	5	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (годовая подписка на периодическую печать, связь, поставка МПЗ и пр.)	48	59	33
Расчеты со страховыми компаниями по агентскому вознаграждению	-	-	34
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в том числе:	5 868	11 221	3 450
- проценты по договорам с отсрочкой платежа	5 270	2 576	1 919
- проценты по договорам займа	547	990	1 485
- пени по договорным отношениям	-	7 432	-
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	51	223	46
Итого	368 706	246 134	221 408

В составе дебиторской задолженности на 31.12.2025г. наибольший вес (83,5%) имеет задолженность покупателей по договорам купли-продажи на условиях коммерческого кредита, на 31.12.2024г. – 63,1 % , на 31.12.23 - 52,3 %.

Информация об изменении общей стоимости чистой инвестиции (общей суммы долгосрочной и краткосрочной частей) в финансовую аренду:

Период	Остаток ЧИА на начало периода	Увеличение ЧИА	Величина начисленных процентов	Погашение ЧИА и процентов	Резерв под кредитные убытки	Остаток ЧИА на конец периода
2025	401 632	133 769	85 635	(312 628)	(771)	307 637
2024	406 356	368 700	112 706	(484 655)	(1 475)	401 632

Сверка валовой и чистой инвестиции в финансовую аренду:

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024	На 31.12.2023г.
Валовая инвестиция в финансовую аренду	458 010	570 246	632 610
Чистая инвестиция в финансовую аренду (без учета резерва под кредитные убытки)	308 408	403 107	407 498
Незаработанный процентный доход	149 602	167 139	225 112

Размер ожидаемых денежных потоков (без НДС) по выкупу предметов аренды по окончании сроков финансовой аренды:

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024	На 31.12.2023г.
Сумма выкупных платежей	1 126	1 004	1 161

Общество отражает в бухгалтерском балансе дебиторскую задолженность за минусом оценочного резерва под кредитные убытки и резерва по сомнительным долгам:

Вид оценочного резерва	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Резерв под кредитные убытки, в том числе:	771	1 475	1 142
- по долгосрочным ЧИА	173	781	947
- по краткосрочным ЧИА	598	694	195
Резерв по сомнительным долгам	100	1 587	-
Итого:	871	3 062	1 142

Резерв под ожидаемые кредитные убытки определен, согласно модели, утвержденной Обществом в Учетной политике (ее порядок отражен в п. 2.11.3 настоящих Пояснений). Расчет величины ожидаемых кредитных убытков выполнялся по каждому договору лизинга.

Общество создает резерв по сомнительным долгам по каждому отдельному сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга. Если имеется информация, с высокой степенью надежности подтверждающая отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается сомнительной независимо от наличия и периода просрочки и иных обстоятельств.

4.7. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

В составе финансовых вложений Общество отражает:

- предоставленные другим организациям займы;
- дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права денежного требования по договорам факторинга.

По состоянию на 31.12.2025г. и 31.12.2024г. у Общества нет долгосрочных финансовых вложений.

По строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) в составе краткосрочных финансовых вложений отражены суммы предоставленных займов по договорам, срок погашения по которым не превышает 12 месяцев после отчетной даты, а также вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Состав краткосрочных финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) представлен в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
Факторинг	107 107	57%	45 969	52%	7 580	12%
Займы предоставленные	81 400	43%	41 600	48%	53 763	88%
Итого	188 507	100%	87 569	100%	61 343	100%

Общество не создавало резерв под обесценение финансовых вложений, т.к. все финансовые вложения имеют обеспечение в виде залога и/или поручительства, полностью покрывающего стоимость финансовых вложений Общества.

4.8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Краткосрочные депозиты и депозиты до востребования, открытые в кредитных организациях Общество отражает в составе денежных эквивалентов.

Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Расчетные счета	177	181	2
Денежные эквиваленты (депозит)	102 988	100 853	57 870
Прочие специальные счета (карточные)	2	-	-
Итого	103 167	101 034	57 872

В течение 2025 года Общество размещало денежные средства на депозитных счетах:

Период	Депозитные счета на начало периода	Увеличение на депозитных счетах за период	Уменьшение на депозитных счетах за период	Депозитные счета на конец периода
2025	100 853	21 122 318	21 120 183	102 988
2024	57 870	16 615 360	16 572 377	100 853

Общество не имеет денежных средств и денежных эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2025 года недоступны для использования.

4.9. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов Общество отражает расходы по страхованию имущества, добровольному медицинскому страхованию (ДМС).

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Расходы на страхование имущества	665	1 834	2 120
Расходы на ДМС	14	12	-
Итого	679	1 846	2 120

4.10. Уставный капитал

В 2025 году уставный капитал Общества, состав участников и размеры их долей не изменялись.

Наименование показателя (участник)	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Федоров В. П.	6 600	6 600	6 600
ООО "ТМ"	3 400	3 400	3 400
Федоров И.П.	2 500	2 500	2 500
Итого:	12 500	12 500	12 500

4.11. Добавочный капитал

В 2025 году величина добавочного капитала не изменялась.

Добавочный капитал образован за счет разницы между фактической стоимостью вклада участника Общества и номинальной стоимостью его доли.

4.12. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

В 2025, 2024 и 2023 годах Общество в результате своей финансово-хозяйственной деятельности получило положительный финансовый результат (прибыль).

Информация об изменении величины нераспределенной прибыли за 2025, 2024 и 2023 годы приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	272 422	209 009	156 617
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	68 432	63 413	52 392
Итого	340 854	272 422	209 009

Распределение прибыли прошлых лет не производилось.

4.13. Долгосрочные и краткосрочные заемные средства

Финансирование лизинговых сделок в 2025, 2024 и 2023 годах производилось за счет собственных средств, а также за счет займов участников Общества и других связанных сторон.

Остатки и движение по долгосрочным договорам займа представлены в таблице:

Наименование показателя	2025 год	2024 год	2023 год
На начало периода	423 200	508 000	225 450
Поступило	73 000	34 500	486 700
Погашено	(10 200)	(96 100)	(200 250)
Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную	(63 000)	(23 200)	(3 900)
Перевод краткосрочной задолженности в долгосрочную	20 000	-	-
Сальдо на конец периода:	443 000	423 200	508 000

Займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

4.14. Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства определяются балансовым методом на конец отчетного периода исходя из сальдированной величины временных разниц по каждой группе.

4.14.1. Отложенные налоговые активы

Информация о суммах отложенных налоговых активов в разрезе видов активов и обязательств приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Доходные вложения в материальные ценности	60 422	92 866	75 200
Расходы будущих периодов	8 297	9 881	7 844
Арендные обязательства	1 566	2 349	576
Резервы сомнительных долгов	218	766	-
Оценочные обязательства и резервы	165	145	91
Итого	70 668	106 007	83 711

В связи с изменением с 01.01.2025г. ставки по налогу на прибыль с 20% на 25%, величина отложенных налоговых активов на 31.12.2025г. и 31.12.2024г. отражена по новой ставке 25%, а на 31.12.2023г. – по старой ставке 20%.

В 2025 году в учете Общества образовались вычитаемые временные разницы по следующим показателям:

1) Доходные вложения в материальные ценности – в связи с разным порядком учета операций по финансовой аренде имущества в бухгалтерском и налоговом учетах.

В бухгалтерском учете все предметы лизинга учитываются в качестве актива в сумме чистых инвестиции в аренду, согласно ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Данный актив отражается в составе дебиторской задолженности.

В налоговом учете предметы аренды по договорам лизинга учитываются либо в составе расходов будущих периодов (по договорам лизинга, заключенным до 01.01.2022г., если предмет лизинга находился на балансе лизингополучателя), либо в составе амортизируемого имущества (доходных вложений в материальные ценности).

2) Расходы будущих периодов – в связи со следующим:

- разным порядком учета операций по финансовой аренде имущества в бухгалтерском и налоговом учетах;
- реализацией лизингового имущества, находящегося на балансе Общества, с убытком для целей налогового учета, при этом в бухгалтерском учете убытка не образуется;
- разным порядком учета расходов на приобретение неисключительных прав использования программных продуктов.

3) Арендные обязательства – в связи с разным порядком учета операций по аренде имущества Обществом (арендатором) в отношении арендуемого недвижимого имущества (нежилые помещения) в бухгалтерском и налоговом учетах. В бухгалтерском учете Общество признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде (ОА), расходом при этом является величина начисляемых процентов на обязательство по аренде и сумма начисленной амортизации ППА. В налоговом учете расходы по аренде принимаются к учету равномерно в течение срока действия договора аренды, обязательства по аренде не возникают.

4) Резервы сомнительных долгов – образовались в связи с признанием Обществом в бухгалтерском учете резервов по сомнительной задолженности и резервов под кредитные убытки. В налоговом учете Общество такие резервы не создавало.

5) Оценочные обязательства и резервы – образовались в связи с созданием в бухгалтерском учете оценочных обязательств на оплату отпусков, при этом в налоговом учете Общество не формирует резервы предстоящих расходов на оплату отпусков.

4.14.2. Отложенные налоговые обязательства

Информация о суммах отложенных налоговых обязательств в разрезе видов активов и обязательств приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Дебиторская задолженность	77 102	100 777	81 499
Основные средства	1 289	1 925	542
Кредиторская задолженность	228	481	29
Нематериальные активы	40	71	81
Долгосрочные активы к продаже	25	-	-
ИТОГО	78 684	103 254	82 151

В связи с изменением с 01.01.2025г. ставки по налогу на прибыль с 20% на 25%, величина отложенных налоговых обязательств на 31.12.2025г. и 31.12.2024г. отражена по новой ставке 25%, а на 31.12.2023г. – по старой ставке 20%.

В 2025 году в учете Общества образовались налогооблагаемые временные разницы по следующим показателям:

1) Дебиторская задолженность – в связи с разным порядком учета операций по финансовой аренде имущества в бухгалтерском и налоговом учетах. В бухгалтерском учете Общество признает чистую инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды. Стоимость чистой инвестиции в аренду и процентного дохода в бухгалтерском учете отражается в составе дебиторской задолженности.

В налоговом учете дебиторской задолженности в этом случае не возникает, т.к. чистые инвестиции в аренду не образуются.

2) Основные средства - образовались в связи:

- с разным порядком учета операций по аренде имущества у арендатора (Общества) в отношении арендуемого недвижимого имущества (нежилых помещений) в бухгалтерском и налоговом учетах. В бухгалтерском учете Общество признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость ППА погашается посредством амортизации. В налоговом учете расходы на аренду признаются равномерно в течение действия договора аренды, ППА не возникает;

- разными критериями отнесения активов к объектам основных средств, разными применяемыми сроками амортизации в бухгалтерском и налоговом учетах.

Налогооблагаемые временные разницы по основным средствам рассчитываются как разница остаточной стоимости основных средств в бухгалтерском и налоговом учетах.

3) Кредиторская задолженность – образуется в связи с разным учетом Обществом (арендатором) операций по аренде недвижимого имущества. В бухгалтерском учете Общество признает предмет аренды в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде (ОА). В налоговом учете обязательства по аренде не образуются, расходы на аренду признаются равномерно в течение действия договора аренды.

4) Нематериальные активы - образуется в связи с разными критериями отнесения активов в состав НМА в бухгалтерском и налоговом учете. В бухгалтерском учете для учета НМА Общество применяет ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», в налоговом учете НМА учитываются согласно положениям части 2 Налогового кодекса РФ.

5) Долгосрочные активы к продаже (ДАП) – образуются в связи возвратом предметов лизинга лизингополучателями при расторжении договора лизинга. В налоговом учете ДАП не образуются.

4.14.3. Отражение ОНА и ОНО в бухгалтерском балансе

В бухгалтерском балансе Общество отражает свернуто сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Информация об ОНА и ОНО представлена в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Отложенные налоговые обязательства	78 684	103 254	82 151
Отложенные налоговые активы	70 668	106 007	83 711
Строка 1420 бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые обязательства»	8 016	-	-
Строка 1180 бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые активы»	-	2 753	1 560

4.15. Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства

В составе прочих обязательств отражена сумма обязательства по аренде недвижимого имущества (нежилых помещений).

Обязательства по аренде со сроком погашения 12 и менее месяцев отражаются в составе краткосрочных (строка 1520 Бухгалтерского баланса), со сроком погашения более 12 месяцев – в составе долгосрочных обязательств (строка 1450 Бухгалтерского баланса).

4.16. Кредиторская задолженность

При получении Обществом оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг, передачи имущественных прав, выполнения работ) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе, за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в бюджет РФ в соответствии с налоговым законодательством.

Информация о наличии кредиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Расчеты по налогам и сборам, в том числе:	18 278 (37,2%)	15 811 (45,3%)	16 370 (31,7%)
по налогу на прибыль	2 405	5 460	-
по НДС, не отраженному на ЕНС	14 795	9 575	15 721
по страховым взносам	996	749	649
по налогу на имущество	78	26	-
по земельному налогу	4	1	-
Расчеты с покупателями и заказчиками (лизингополучателями)	5 499 (11,2%)	9 699 (27,7%)	26 229 (50,8%)
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в том числе:	16 201 (33,0%)	8 352 (23,9%)	1 137 (2,2%)
- по договорам факторинга	16 201	8 352	1 137
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 152 (18,6%)	1 069 (3,1%)	7 869 (15,3%)
Итого	49 130 (100%)	34 931 (100%)	51 605 (100%)

По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам.

Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

В сумму кредиторской задолженности по расчетам с разными дебиторами и кредиторами включена задолженность перед первоначальным кредитором по договорам финансирования под уступку права требования (факторинг).

По состоянию на 31.12.2025г., 31.12.2024г. и 31.12.2023г. просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

4.17. Оценочные обязательства

В составе оценочных обязательств отражены оценочные обязательства по оплате отпусков.

4.18. Обеспечения полученные

В целях обеспечения исполнения заключенных договоров Общество берет поручительства третьих лиц (юридических и физических), а также берет в залог имущество, передаваемое по договору лизинга и иное имущество, находящееся в собственности залогодателя.

Полученные обязательства обеспечивают сделки по договорам финансовой аренды (лизинга), займа, факторинга, договорам купли-продажи с отсрочкой платежа и пр..

Данные по обеспечениям полученным приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Обязательства по договорам финансовой аренды (лизинга)	5 468 692	5 032 855	3 660 862
Обязательства по договорам купли-продажи с отсрочкой платежа	2 123 854	1 262 277	787 750
Обязательства по договорам займа	663 247	459 580	395 416
Обязательства по договорам факторинга	295 400	176 500	20 000
Обязательства по договору аренды земельного участка	7 207	7 207	-
ИТОГО	8 558 400	6 938 419	4 864 028

В качестве стороны – поручителя/залогодателя в договорах поручительства и залога могут выступать:

- учредители компании – лизингополучателя/покупателя;
- организация из группы аффилированных лизингополучателю компаний, если стороной договора лизинга является другая организация этой группы компаний;
- прочие третьи лица (связанные стороны лизингополучателя/покупателя).

4.19. Прочие забалансовые активы и обязательства

Предметы лизинга, переданные на баланс лизингополучателям в соответствии с условиями договоров финансовой аренды (лизинга), учитываются на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» в сумме, отраженной в акте приема-передачи в лизинг без НДС. По состоянию на 31.12.2025г. стоимость переданных на баланс лизингополучателям предметов лизинга, учтенных на счете 011 «Основные средства, сданные в аренду», составляет 689 416 тыс. руб., на 31.12.2024г. - 805 906 тыс. руб., на 31.12.2023г. – 786 327 тыс. руб.

На забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» Общество отражает списанную безнадежную задолженность дебиторов. В 2025 году Общество признало безнадежной и списала за счет ранее созданного резерва по сомнительным долгам задолженность по расторгнутым договорам лизинга в сумме 10 109 тыс. руб., в связи с получением от судебных приставов-исполнителей постановлений об окончании исполнительных производств по взысканию

задолженности с дебиторов. Общество в течение 5 лет будет отслеживать возможность получения долга от дебиторов.

На забалансовом счете МЦ «Материальные ценности в эксплуатации» Общество отражает малоценные основные средства, спецодежду в эксплуатации и пр., стоимость которых была списана в расходы при передаче их в эксплуатацию. По состоянию на 31.12.2025г. стоимость материальных ценностей в эксплуатации – 690 тыс. руб., на 31.12.2024г. – 647 тыс. руб., на 31.12.2023г. – 538 тыс. руб.

На забалансовом счете 013 «НМА, полученные в пользование по лицензионному соглашению» Общество отражает приобретенные неисключительные права на программные продукты для ЭВМ, стоимость которых не превышает лимит, установленный для нематериальных активов. Стоимость таких активов отражается в составе расходов периода, в котором они произведены.

По состоянию на 31.12.2025г. первоначальная стоимость полученных неисключительных прав на программные продукты составляет 464 тыс. руб., на 31.12.2024г. – 403 тыс. руб., на 31.12.2023г. – 1 036 тыс. руб.

5. Основные показатели Отчета о финансовых результатах

В Отчете о финансовых результатах содержится информация о доходах и расходах, о прибылях и убытках Общества, а также о финансовом результате за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

5.1. Выручка

Доходами от обычных видов деятельности (выручкой) ООО «Центр-Лизинг» являются:

- доходы от предоставления за плату во временное владение и пользование своих активов по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходы по договорам уступки права требования (факторинг);
- поступления, связанные с деятельностью страховых агентов;
- доходы от продажи товаров по договорам коммерческого кредита;
- доходы от реализации возвращенных предметов лизинга.

Доходами (выручкой) от предоставления за плату во временное владение и (или) пользование активов по договорам аренды (лизинга) являются проценты, начисляемые по инвестициям в аренду в соответствии с п. 37 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

К выручке, связанной с деятельностью страховых агентов, Общество относит агентское вознаграждение за посреднические действия при заключении договоров страхования.

К выручке по договорам уступки прав требования Общество относит комиссионное вознаграждение Общества за услуги финансирования. Выручка признается на дату погашения задолженности по финансированию.

Информация по выручке отражена в таблице:

Наименование показателя	за 2025 г.	доля в выручке (%)	за 2024 г.	доля в выручке (%)
Выручка всего, в т.ч.:	611 883	100	373 434	100
от реализации товаров по договорам купли-продажи на условиях коммерческого кредита	511 433	83,6	248 347	66,5
от финансовой аренды (лизинга) - доходы в виде процентов от инвестиций в аренду (лизинг)	86 615	14,2	114 606	30,7
от реализации возвращенных предметов лизинга	-	-	6 667	1,8
от услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг)	13 086	2,1	2 901	0,8
от агентской деятельности	749	0,1	913	0,2

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу). Выручка по договорам купли-продажи на условиях коммерческого кредита превышает выручку от лизинговой деятельности, в связи с разным порядком их отражения в учете. Выручкой по лизинговым сделкам является процентный доход, определяемый в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Выручкой по договорам купли-продажи является полная продажная стоимость передаваемых товаров за минусом НДС.

5.2. Себестоимость продаж

По строке 2120 «Себестоимость продаж» Общество отражает расходы по обычным видам деятельности.

Состав себестоимости продаж отражен в таблице:

Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
Себестоимость продаж всего, в том числе:	520 539	283 888
Себестоимость товаров, реализованных по договорам купли-продажи на условиях коммерческого кредита	485 745	238 355
Расходы на оплату труда, в т.ч. оценочное обязательство по отпускам	22 280	19 099
Балансовая стоимость реализованных долгосрочных активов к продаже	-	12 539
Страхование имущества, ДМС	2 836	5 202
Страховые взносы	3 860	3 117
Общехозяйственные расходы в том числе:	5 424	4 806
- амортизация НМА	125	125
- амортизация ОС	55	100
- амортизация ППА (офис)	2 491	2 486
- аренда помещений (проценты по арендным обязательствам)	1 014	144
- услуги сторонних организаций (аудиторов, нотариуса, информационно-консультационные, по обслуживанию оргтехники, услуги почты, услуги охраны и т.п.)	1 248	1 417
- расходы на приобретение материалов	162	333
- услуги связи	11	9
- расходы на программное обеспечение	237	85
- госпошлина	32	93
- прочие расходы	49	14
Корректировка стоимости ЧИА в связи с изменением графика лизинговых платежей	69	743
Налог на имущество	310	26
Земельный налог	15	1

5.3. Проценты к получению

По строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о доходах в виде начисленных процентов по размещенным депозитам в кредитных организациях, остаткам денежных средств на счетах в кредитных организациях, начисленным процентам по договорам коммерческого кредита и договорам займа.

Информация о начисленных процентах к получению:

Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
Проценты к получению всего, в том числе:	87 950	45 599
проценты по рассрочке платежей	59 685	20 363
проценты по выданным займам	14 296	15 061
проценты по депозиту	13 807	10 165
проценты на остаток по расчетному счету	162	10

5.4. Проценты к уплате

По строке 2330 «Проценты к уплате» следующие показатели:

Наименование показателя	за 2025г.	за 2024г.
Проценты к уплате всего, в том числе:	92 592	80 905
проценты по займам	92 592	80 896
Проценты по договору овердрафта (Т-Банк)	-	9

5.5. Прочие доходы

По строке 2340 «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих доходах, не учтенных в выручке:

Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
Прочие доходы всего, в том числе:	13 571	26 438
сальдо встречных представлений	8 229	-
штрафы, пени, неустойки к получению	2 166	25 838
комиссионное вознаграждение за доп. услуги	1 844	483
резерв под кредитные убытки (нетто-оценка)	704	-
доходы от аренды земельного участка	624	57
курсовые разницы (нетто-оценка)	-	55
прочие доходы	4	4

У Общества не образуется отдельного дохода при выкупе предмета лизинга, в том числе и при досрочном выкупе, т.к. при этом начисляется процентный доход и погашается чистая инвестиция в аренду.

В 2025 году в составе прочих доходов отражена сумма сальдо встречных представлений. Сальдо встречных представлений – это оставшаяся сумма задолженности лизингополучателя (разница между предоставленным Обществом финансированием и внесенными лизинговыми платежами) после расторжения договора лизинга и возврата предмета лизинга.

Исковые требования Общества о взыскании сальдо встречных представлений были полностью удовлетворены судом, решение вступило в законную силу.

5.6. Прочие расходы

По строке 2350 «Прочие расходы» Общество отразило следующие расходы:

Наименование показателя	за 2025г.	за 2024г.
Прочие расходы всего, в том числе:	9 072	2 322
резервы по сомнительной задолженности (нетто-оценка)	8 622	1 587
госпошлина по судебным делам (нетто-оценка)	314	152
резервы под кредитные убытки (нетто-оценка)	-	333
услуги/комиссии банков, услуги брокера	57	46
материальная помощь сотрудникам	10	33
штрафы/пени по налогам	3	-
прочие расходы	66	171

Общество с 01.01.2025г. свернуто (в нетто-оценке) отражает:

- результат по созданию/списанию резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- результат по созданию/списанию резерва по сомнительной задолженности;
- расходы от приобретения прав денежного требования и доходы от его погашения по договорам факторинга;
- курсовые разницы.

В связи с внесением изменений в Учетную политику, показатели доходов/расходов при погашении факторинговой задолженности дебитором, госпошлины по судебным делам и курсовые разницы за 2024 год были пересчитаны и отражены в свернутом виде (см. п. 2.14 настоящих Пояснений).

Сомнительная дебиторская задолженность по лизинговым платежам, пеням, сальдо встречных представлений, согласно полученным от судебных приставов-исполнителей постановлениям об окончании исполнительного производства по взысканию задолженности с дебиторов, была признана нереальной для взыскания (безнадежной) и списана за счет резерва

Информация о создании/списании резерва по сомнительным долгам:

Наименование показателя	На 01.01.2025г.	Создание/(восстановление) резерва за 2025 год	Списано за счет резерва в 2025 году	На 31.12.2025г.	На 01.01.2024г.	Создание/(восстановление) резерва за 2024 год	Списано за счет резерва в 2024 году
Резерв по сомнительным долгам	1 587	8 622	(10 109)	100	-	1 587	-

5.7. Налог на прибыль

Информация об отложенном налоге за 2025г:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Изменение текущего периода	Сальдо на конец периода
Вычитаемые временные разницы	424 030	(141 355)	282 675
Налогооблагаемые временные разницы	413 018	(98 281)	314 737
Итого временные разницы	11 012	(43 074)	(32 062)
Итого ОНА /ОНО по временным разницам (ставка 25%)	2 753	(10 769)	(8 016)

Информация о налоге на прибыль:

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
Текущий налог на прибыль (соответствует данным налоговой декларации по налогу на прибыль)	(12 000)	(16 136)
Отложенный налог на прибыль	(10 769)	1 193
Расход по налогу на прибыль	(22 769)	(14 943)

6. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

6.1. Расшифровка статей отчета о движении денежных средств

Ниже в таблице приведены расшифровки отдельных строк отчета о движении денежных средств:

Номер и название строки	за 2024г.	за 2024г.
4111 поступления от продажи продукции, работ, услуг, в том числе:	384 456	222 004
- поступления за товар по договорам коммерческого кредита	384 456	222 004
4112 Поступления арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений в том числе:	327 866	472 276
- лизинговых платежей (проценты от инвестиций в аренду и суммы погашения чистых инвестиций в аренду, комиссии)	313 406	468 377
- вознаграждение по факторингу	13 087	2 901
- агентское вознаграждение по договорам страхования	749	941
- поступления от аренды земельного участка	624	57
4114 – процентов по дебиторской задолженности покупателей в том числе процентов по договорам коммерческого кредита	56 991	19 705
	56 991	19 705
4119 Прочие поступления, в том числе:	23 513	28 472
- пени/штрафы за нарушение условий договора	9 437	18 405
- проценты по депозитам	13 918	10 056
- проценты на остаток по счету	157	10
4121 Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги, в том числе:	614 392	524 437
- за имущество, приобретаемое для передачи в лизинг	127 494	280 576
- за товары для перепродажи и услуги по их доставке	485 210	242 069
- на приобретение неисключительных прав и обслуживание программных продуктов	352	370
- услуги по содержанию арендуемых помещений, охрана, услуги по обслуживанию оргтехники, связь, канцтовары, услуги почты, услуги аудита, информационно-консультационные услуги, обучение и пр.)	1 336	1 422
4129 Прочие платежи, в том числе:	73 882	46 337
- НДС по денежным потокам (свернуто)	18 598	9 795
- оплата страхования имущества	1 298	4 713
- перечисления по факторингу (свернуто)	53 288	31 175
- комиссия банка	56	45
- госпошлина	254	468
- имущественные налоги	270	-
- прочие	118	141
4311 Получение кредитов и займов, в том числе:	73 002	49 500
- по договорам займа от физических и юридических лиц (связанных сторон)	73 000	34 500
- по договору овердрафта с АО "ТБанк"	2	15 000
4323 Платежи в связи с погашение (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов, в том числе:	13 402	115 000
- по договорам займа от физических и юридических лиц (связанных сторон)	13 400	100 000
- по договору овердрафта с АО "ТБанк"	2	15 000
4329 Прочие платежи, в том числе:	2 118	2 736
- оплата основного обязательства по аренде (офиса)	2 118	2 736

7. Информация о рисках хозяйственной деятельности

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим существует ряд рисков, способных при определенных условиях влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Кредитные риски

Риск неплатежеспособности лизингополучателя является основным риском деятельности Общества. Лизингополучатель может столкнуться с финансовыми трудностями и прекратить выплаты по лизинговым платежам. Причины могут быть разными: ухудшение экономической ситуации, неэффективное управление бизнесом, изменение рыночной конъюнктуры, банкротство.

Для снижения риска неплатежеспособности клиента Общество перед принятием решения о заключении сделки анализирует кредитоспособность, финансовое положение, осуществляемые виды деятельности, систему управления клиента лизингополучателя.

В большинстве случаев от лизингополучателя требуется оплатить аванс по лизинговой сделке. Также, в качестве дополнительного обеспечения выполнения обязательств клиентом выступают:

- корпоративная гарантия / поручительство;
- личное поручительство владельца/директора, других связанных сторон.

Общество структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска по каждому лизингополучателю, проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще, если это необходимо.

Кредитный риск присутствует при взаимоотношениях с поставщиком лизингового имущества, т.к. он может не исполнить свои обязательства по поставке, качеству или гарантийному обслуживанию предмета лизинга. Это может привести к претензиям со стороны лизингополучателя. Для минимизации данного риска Общество заключает трехсторонние договоры купли-продажи предметов лизинга, в которых третьей стороной выступает Лизингополучатель, за которым и фиксируется ответственность за выбор предмета лизинга, Поставщика и его действия.

Рыночные риски

Общество привлекает финансирование в виде займов для покупки активов. Рост процентных ставок может увеличить стоимость финансирования и снизить прибыльность лизинговых сделок.

С целью уменьшения риска, связанного с ростом процентных ставок по заемным средствам, Общество привязывает стоимость лизинговых услуг к стоимости финансирования, что дает возможность обслуживания кредиторской задолженности из получаемых лизинговых платежей по уже имеющемуся портфелю и не зависит от заключения новых сделок или привлечения нового финансирования. Изменение процентных ставок прямым образом не влияет на финансово-экономическое состояние Общества, так как повышение или снижение стоимости заимствований, в конечном счете, ведет к увеличению или уменьшению валовой лизинговой ставки. Однако, при этом уровень окончательной валовой лизинговой ставки является основным фактором, определяющим привлекательность сделки для лизингополучателя, что в свою очередь влияет на темпы прироста лизингового портфеля Общества в будущем.

В 2025 году на деятельность Общества продолжает оказывать влияние геополитическая обстановка, ограничения (санкции), введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов.

В течение 2025 года наблюдалась высокая ключевая ставка (21% - 16%), что привело к увеличению стоимости финансирования, а другие факторы, например, рост утилизационного сбора, стали причиной подорожания предметов лизинга. Все это в совокупности продолжало охлаждать спрос на лизинг в 2025 году и ограничивало активность бизнеса.

Количество заключенных Обществом сделок по лизингу в 2025 году продолжает снижаться второй год подряд, в 2025 году – снижение составило 61% (в 2024 году – 30%), стоимость приобретенного имущества для передачи в лизинг тоже снизилась на 53% (в 2024 году – на 36%) по сравнению с предыдущим годом.

Общество старается диверсифицировать портфель лизинговых сделок по отраслям и типам активов.

Структура имущества, приобретенного в 2025 году для передачи в лизинг:

- 65,0% - производственное оборудование;
- 26,0% - грузовые автомобили;
- 3,6 % - медицинское оборудование;
- 3,4% - полуприцепы, прицепы;
- 2,0% - легковые автомобили.

Продолжающаяся в 2025 году сложная экономическая и геополитическая ситуация (кризис) в стране и мире отрицательно сказывается на платежеспособности лизингополучателей. Так, в 2025 году наблюдалось снижение на 33% денежных потоков от лизингополучателей, на 31.12.2025г. лизинговый портфель компании уменьшился на 15% (в 2024 уменьшение составило 13%) по сравнению с предыдущим годом.

Риск изменения валютных курсов для Общества минимален. Общество приобретает имущество преимущественно в российских рублях. На долю стоимости поставок предметов лизинга, выраженной в иностранной валюте, в 2025г. пришлось 3,5% (в 2024г. – 3,4%). Риск увеличения курса валют в большей степени ложится на лизингополучателя, т.к. стоимость договора лизинга рассчитывается исходя из итоговой рублевой стоимости приобретаемого имущества. Общество оказывает услуги и привлекает заемные средства только в российских рублях, поэтому влияние валютного риска на деятельность Общества минимально.

Изменение налогового законодательства, правил бухгалтерского учета или требований к лизинговой деятельности может негативно повлиять на деятельность Общества.

Общество инвестирует в обучение и развитие персонала, чтобы обеспечить высокий уровень профессионализма и компетенций, быстро адаптироваться к изменениям рыночной конъюнктуры и законодательства.

Операционные риски

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Неправильная оценка кредитного риска может привести к предоставлению лизинга неплатежеспособным клиентам и увеличению неплатежей.

Общество может стать жертвой мошеннических действий со стороны лизингополучателей или поставщиков.

Общество хранит конфиденциальную информацию о своих клиентах и сделках. Недостаточная защита от киберугроз может привести к утечке данных и финансовым потерям.

Для минимизации операционных рисков Общество разделяет между сотрудниками функции по проведению сделок, организует встроенную систему контроля в ежедневные

операции, проводит юридический контроль оформления операций (договоры и прочие документы), максимально автоматизирует процессы управления и контроля информации на стадиях ввода/вывода, вводит меры операционной, технической и физической безопасности, создавая резервные копии важной информации, своевременно обновляет программное обеспечение, использует сложные пароли и внедряет стратегии многофакторной аутентификации.

Управление рисками

Неэффективное управление Обществом может привести к убыткам, неверным инвестиционным решениям и увеличению операционных расходов.

Для целей координации текущей деятельности по управлению рисками и реализации экономически грамотной финансовой политики в Обществе образован Кредитный комитет, действующий в соответствии с имеющимся Положением о кредитном комитете. В обязанности Кредитного комитета входит:

- рассмотрение и утверждение лимитов по договорам корпоративного финансирования;
- определение и утверждение условий предоставления предметов лизинга.

Общество на регулярной основе осуществляет мониторинг клиентов-лизингополучателей, проводит анализ их финансово-хозяйственной деятельности, проявляет должную осмотрительность при заключении договорных отношений с поставщиками и лизингополучателями, оценивая их финансовое состояние путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки надлежащих полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов, и анализа их финансовой отчетности. Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Управление кредитным риском также осуществляется путем изменения структуры лизинговых сделок, получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических лиц.

Таким образом, Общество стремится минимизировать возможное отрицательное влияние существенных факторов риска на свое финансовое положение путем применения разумной стратегии управления рисками.

8. Информация о непрерывности деятельности

Чистые активы Общества по итогам отчетного периода 2025 года увеличились по сравнению с уровнем начала года на 68 432 тыс. руб. (22,4 %) за счет положительного финансового результата. Коэффициент текущей ликвидности (5,72) и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (0,14) имеют значения выше нормативов, что характеризует достаточную финансовую устойчивость и платежеспособность Общества.

Обязательства по уплате процентов, погашению основного долга по займам и кредитам, выплате заработной платы и налоговых платежей выполняются Обществом своевременно и в полном объеме.

Судебные разбирательства или разбирательства по вопросам нормативно-правового регулирования, в которых ответчиком выступает Общество и в результате которых в случае неблагоприятного для Общества исхода ему могут быть предъявлены

требования, которые с большой вероятностью Общество будет не в состоянии удовлетворить, отсутствуют.

Прочие финансовые и другие факторы, свидетельствующие о сомнении в непрерывности деятельности, не выявлены. Несмотря на наблюдаемое по всей стране снижение спроса и платежеспособности на рынке лизинга, Общество планирует продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и последующих лет и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

В отчетном периоде прекращения каких-либо видов деятельности в Обществе не осуществлялось, также не принимались решения о мероприятиях, направленных на прекращение деятельности. Обществом, не принимались решения о реорганизации и ликвидации.

9. События после отчетной даты

У Общества не было событий после отчетной даты, способных повлиять на экономические показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Директор ООО «Центр-Лизинг»

Терещук А.А.

23.03.2026 г.