

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
АО «Интеза Лизинг»
за 2025 года**

Организация: Акционерное общество «Интеза Лизинг»	по ОКПО	29258669
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7724139916
Форма собственности: Частная собственность	по ОКФС	16
Единицы измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384
Юридический адрес: 101000, г. Москва, пер. Петроверигский, д. 2, помещ. 6, 7, 7А.		

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Интеза Лизинг» (далее – «Общество») за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей (тыс. руб.). Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество зарегистрировано Московской Регистрационной Палатой 28 декабря 1993 г. (Свидетельство № 751.851).

В Единый государственный реестр юридических лиц запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., внесена 9 июля 2002 г. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739000112.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (ОКВЭД 64.91.2).

Единственным акционером Общества является юридическое лицо, резидент Российской Федерации, Акционерное общество «Банк Интеза» (далее – «АО «Банк Интеза» или «Банк»).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. АО «Интеза Лизинг» состоит из Головной организации и 3 филиалов (обособленных подразделений) (на 31 декабря 2024 г. и 2023 г.: Головной организации и 14 филиалов). Филиалы не являются юридическими лицами, руководители филиалов назначаются Обществом и действуют от имени Общества на основании доверенности. За 2025 г. Обществом были закрыты 11 филиалов. Головная организация исполняет обязанности по уплате налогов на территориях, в которых расположены филиалы, если, в соответствии с действующим законодательством, Общество является плательщиком налога по месту расположения такого филиала.

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 17 февраля 2026 г.

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению общим собранием акционеров, срок утверждения еще не определен.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (с изменениями и дополнениями) в части, не противоречащей ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а также действующими федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год была подготовлена в соответствии с тем же законом и стандартами.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

В целях классификации активов и обязательств в бухгалтерском балансе продолжительность обычного операционного цикла была определена Обществом, равной двенадцати месяцам.

2.1. Неопределенность оценочных значений

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

- резерв под ожидаемые кредитные убытки от обесценения чистой стоимости инвестиции в аренду в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»;
- резерв сомнительных долгов;
- погашение отложенного налогового актива.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки от обесценения чистой стоимости инвестиции в аренду представлена в настоящем разделе ниже, в пункте «Аренда». Информация о резерве сомнительных долгов представлена в настоящем разделе ниже, в пункте «Дебиторская задолженность». Информация по отложенным налоговым активам представлена в настоящем разделе ниже, в пункте «Учет расчетов по налогу на прибыль».

2.2. Капитальные вложения и Основные средства

Капитальные вложения

Капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на приобретение, создание, улучшение объектов основных средств, объектов нематериальных активов, а также на восстановление объектов основных средств. Фактическими затратами считается выбытие (уменьшение) активов Общества или возникновение (увеличение) его обязательств, связанных с осуществлением капитальных вложений. Не считается затратами предварительная оплата поставщику (продавцу, подрядчику) до момента исполнения им своих договорных обязанностей предоставления имущества, имущественных прав, выполнения работ, оказания услуг.

В случае если в ходе осуществления капитальных вложений Общество получает продукцию, вторичное сырье, другие материальные ценности, которые намерено продать или иным образом использовать, расчетная стоимость таких ценностей вычитается из величины капитальных вложений.

Общество проверяет капитальные вложения на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «*Обесценение активов*». Капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Капитальные вложения по их завершении, то есть после приведения объекта капитальных вложений в состояние и местоположение, в которых он пригоден к использованию в запланированных целях, считаются основными средствами или нематериальными активами.

В случае фактического начала эксплуатации части объекта капитальных вложений до завершения капитальных вложений в целом, Общество признает объектом основных средств или объектом нематериальных активов такую часть капитальных вложений.

Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «*Основные средства*».

ФСБУ 6/2020 не применяется в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 000 руб. (без учета НДС). Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Стоимость основных средств дешевле лимита списывается на счета учета затрат в зависимости от характера использования. В конце месяцев стоимость таких объектов в полной сумме относится на себестоимость продаж. Контроль наличия и движения малоценного имущества осуществляется через забалансовый счет в соответствии с рабочим планом счетов Общества.

2.3. Аренда

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли договор арендой либо содержит ли он условия аренды, перечисленные в п. 5 ФСБУ 25/2018 «*Бухгалтерский учет аренды*».

При решении вопроса о классификации объектов бухгалтерского учета в качестве объектов учета аренды Общество принимает во внимание, что один договор может предусматривать такие права и обязанности сторон, что условия, предусмотренные п. 5 ФСБУ 25/2018 «*Бухгалтерский учет аренды*», выполняются лишь в отношении части договора, тогда как в отношении другой части договора эти условия не выполняются. В таком случае считается, что договор содержит арендный и неарендный компоненты.

При выделении в договоре арендного и неарендного компонента Общество принимает во внимание существенность и руководствуется требованием рациональности.

При выделении неарендного компонента Общество исходит из того, что он отражает куплю/продажу услуг (товаров), которые будучи связанными с получением/обслуживанием переданного арендодателем арендатору предмета аренды, представляют собой по экономическому содержанию самостоятельный элемент отношений сторон, не являющийся неизбежным следствием и неотъемлемой частью обязанности арендодателя как таковой передать предмет аренды во временное пользование.

Обусловленные договором факты хозяйственной жизни в части арендного компонента договора учитываются в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 «*Бухгалтерский учет аренды*».

Обусловленные договором факты хозяйственной жизни в части неарендных компонентов договора учитываются в соответствии с требованиями ПБУ 9/99 «*Доходы организации*».

2.3.1. Общество как арендатор

Общество 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.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Общество применяет освобождение от признания предмета аренды в качестве права пользования активом к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и в которых отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с рыночной стоимостью менее 300 тыс. руб. к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

2.3.2. Общество в качестве арендодателя (лизингодателя)

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем на раннюю из двух дат: дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования арендатором (далее – «дата предоставления предмета аренды»), или дату заключения договора аренды, в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды. Данная классификация производится арендодателем по каждому договору аренды (промежуточным арендодателем – по каждому договору субаренды) с учетом требования приоритета содержания перед формой.

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета неоперационной (финансовой) аренды (далее также «договор лизинга» или «договор аренды»), если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Соблюдением указанного условия является любое из следующих обстоятельств:

- а) условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;
- б) арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права;
- в) срок аренды сопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;
- г) на дату заключения договора аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды;
- д) возможность использовать предмет аренды без существенных изменений имеется только у арендатора;
- е) арендатор имеет возможность продлить установленный договором аренды срок аренды с арендной платой значительно ниже рыночной;
- ж) иное обстоятельство, свидетельствующее о переходе к арендатору экономических выгод и рисков, обусловленных правом собственности арендодателя на предмет аренды.

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

В случае классификации объекта учета аренды в качестве объекта учета неоперационной (финансовой) аренды Общество признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды.

Инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости.

Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Связанные с договором аренды затраты арендодателя включаются в чистую стоимость инвестиции в аренду по мере осуществления этих затрат.

В качестве ставки дисконтирования (процентной ставки) применяется ставка, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются арендодателем в качестве доходов периода, за который они начислены.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Общество классифицирует операции продажи с обратной арендой в качестве договоров финансовой аренды и учитывает в составе чистых инвестиций в аренду.

В отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от продажи продукции, товаров, работ и услуг отражаются общая сумма полученных платежей по договорам аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Изменение (модификация) договора лизинга

Модификацией договора лизинга является изменение сферы применения договора лизинга или возмещения за лизинг, которое не было предусмотрено первоначальными условиями договора лизинга (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока лизинга).

Общество учитывает модификацию договора финансового лизинга в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- а) модификация увеличивает сферу применения договора лизинга за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

Отдельный договор аренды учитывается также, как и другие новые договоры аренды.

Если договор финансового лизинга модифицируется и не обуславливает отдельного договора аренды, Общество учитывает модификацию в зависимости от классификации модифицированного договора аренды. В случае если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при условии вступления модификации в силу на дату начала арендных отношений, Общество учитывает такие модификации в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды. Балансовая стоимость базового актива оценивается как чистая инвестиция в первоначальный лизинг непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды. В противном случае чистая инвестиция в лизинг учитывается в соответствии с положениями, указанными ниже.

Не рассматриваются в качестве модификации изменения в денежных потоках по активу, которые являются результатом контрактных условий, содержащихся в договоре изначально, в том числе возмещения от страховых компаний по страховым случаям, при наступлении страхового случая.

Прекращение признания в результате модификации договора лизинга, которая не учитывается в качестве отдельного договора, и которая не приводит к изменению классификации на операционную аренду

Реструктуризация лизинговых контрактов приводит к прекращению признания задолженности арендатора и признанию нового лизингового контракта в следующих случаях:

- изменение валюты договора лизинга;
- смена контрагента при условии, что новый контрагент не является компанией, принадлежащей к той же экономической группе, к которой относился первоначальный лизингополучатель (новый лизингополучатель по кредитным рискам переходит в другую группу (в сторону ухудшения));
- изменение типа процентной ставки (фиксированная/плавающая);
- прочие существенные изменения в условиях договора.

Признание дебиторской задолженности по новому лизинговому контракту происходит на основе его справедливой стоимости. Если оцененная справедливая стоимость отличается от контрактной стоимости, разница отражается в составе прибыли или убытка на дату признания дебиторской задолженности по новому лизинговому контракту.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по новому контракту равна справедливой стоимости лизингового имущества на дату реструктуризации.

Последующее признание процентов по новому лизинговому контракту осуществляется с использованием ставки процента, подразумеваемой в договоре аренды, определенной на основании справедливой стоимости лизингового имущества на дату реструктуризации и новых потоков по договору.

Реструктуризация лизинговых контрактов без прекращения признания

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной процентной ставке, заложенной в договоре аренды, Общество признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе строки Выручка отчета о финансовых результатах, до того, как признан убыток от обесценения.

Для учета операций по финансовой аренде Обществом используется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», к которому открываются отдельные субсчета в соответствии с рабочим планом счетов.

При возврате предмета неоперационной (финансовой) аренды арендодателю (лизингодателю) такой предмет принимается к бухгалтерскому учету в качестве актива определенного вида исходя из соответствующих условий признания с одновременным списанием оставшейся чистой стоимости инвестиции в аренду.

2.3.3. Обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду

Расчет резерва по обесценению чистой стоимости инвестиции проводится в соответствии с положениями единственного акционера Общества АО «Банк Интеза» (далее по тексту – «Банк»), которые распространяют свое действие и на Общество.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым инструментам, а также чистые инвестиции в финансовый лизинг

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает доступную, обоснованную (уместную) и подтверждаемую информацию. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

Критерии при проведении оценки на предмет значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от клиента и включают количественные и качественные факторы.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания если, на основе методов моделирования, применяемых Банком, финансовое состояние клиента значительно ухудшилось, либо в случае срабатывания сигналов раннего предупреждения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта, Банк может заключить, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, если сумма просроченной задолженности превышает 5% порог от общей суммы задолженности заемщика. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику. Применение порога в размере 5% не оказывает существенного влияния на размер резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с пересмотренными условиями по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, проводится сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»), с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется в отношении кредитов, выданных как физическим, так и юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного увеличения кредитного риска и намерения пересмотреть условия кредитных соглашений могут являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной / по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных/внутренних и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как статистика Европейского Центрального Банка и Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority – ЕВА).

В рамках проводимого ЕВА ежегодно стресс-тестирования, европейские банки используют пессимистичный прогноз таких макроэкономических показателей как ВВП, инфляция, безработица, цены на активы и процентные ставки с целью оценки потенциального негативного влияния на прибыль и капитал. Банк, как часть глобальной банковской группы Интеза Санпаоло, использует ЕВА-коэффициенты (расчет надбавки «add-on»), рассчитанные для Российской Федерации с целью учета сценариев и включения прогнозируемой информации для показателей PD, LGD (риск – параметры для расчетов резервов).

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

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

Данные показатели, как правило, получают из статистических моделей, используемых Банком, и других исторических (ретроспективных) данных. Показатели корректируются с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Показатели PD представляют собой оценку показателей на определенную дату, которая производится на основе статистических (переходных/миграционных) рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов – юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены типы контрагента, уровень обеспечения и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося предметом залога по финансовому активу. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита (сумма под риском в случае дефолта) и стоимостью залога (показатели LTV) является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Общество объединяет чистые инвестиции в аренду в следующие группы:

- Этап 1: при первоначальном признании кредита Общество признает оценочный резерв в сумме, равной 12 месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся договоры, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся договоры, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: договоры, которые являются кредитно-обесцененными. Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Для финансовых активов, отнесенных в Стадию 1 и оцениваемых с использованием 12-месячного показателя PD, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении периода, не превышающего период по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого Банк подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать договор обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- покрытие обеспечения;
- годовой оборот (выручка) и тип бизнеса.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

2.4. Нематериальные активы (НМА)

В соответствии с п. 13 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

В составе нематериальных активов не признаются активы в виде объектов, отвечающих одновременно критериям признания НМА, но имеющих стоимость за единицу ниже установленного критерия существенности в размере 100 000 руб. (без учета НДС). Затраты на приобретение и создание активов стоимостью ниже указанного лимита признаются расходами периода, в котором они понесены.

После признания объекты нематериальных активов по всем группам оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

В соответствии с п. 40 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

Амортизация по НМА начисляется ежемесячно в последний рабочий день месяца.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации (далее – «элементы амортизации») объекта нематериальных активов определяются при признании этого объекта в бухгалтерском учете.

Элементы амортизации объектов нематериальных активов ежегодно проверяются Обществом на соответствие условиям использования объектов нематериальных активов. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений.

Общество оценивает ликвидационную стоимость объектов нематериальных активов равной нулю. В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения элементов амортизации.

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации в месяцах (на дату признания):

Нематериальные активы	Сроки полезного использования
Программа для ЭВМ «ПО АЛЬТЕО БКИ»	113
Программа для ЭВМ «ПО АЛЬТЕО Лизинг. Модуль РегУчет»	106
Программа для ЭВМ «ПО ХОМНЕТ Лизинг. Модуль Управление портфелем и продажами»	19

Нематериальные активы, в том числе незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

2.5. Запасы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

В соответствии с п. 9 и п. 12 ФСБУ 5/2019 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости, расчет которой осуществляется с учетом всех скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых Обществу, вне зависимости от формы их предоставления.

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

- а) фактическая себестоимость запасов;
- б) чистая стоимость продажи запасов.

В соответствии с п. 30 ФСБУ 5/2019 «Запасы» превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде при признании выручки от продажи запасов.

2.6. Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами в порядке, предусмотренном «Положением о создании резервов сомнительных долгов», которое является приложением к Учетной политике Общества.

Общество оценивает сомнительность задолженности и размер резерва сомнительных долгов (за исключением задолженности по чистым инвестициям в аренду) по контрагентам/ группам связанных дебиторов, исходя из прогнозируемого сценария по взысканию дебиторской задолженности данного контрагента/ группы связанных дебиторов в целом. Группы связанных дебиторов определяются в соответствии с политикой АО «Банк Интеза». При этом оценивается сомнительность дебиторской задолженности по каждому договору отдельно и, при наличии задолженности одного контрагента по нескольким договорам с Обществом, по всей задолженности контрагента устанавливается одинаковый процент резервирования, определенный как процент резервирования для наилучшей дебиторской задолженности данного контрагента. При этом ставка резерва также распространяется на группу связанных контрагентов.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Общества, которая соответствует хотя бы одному из следующих критериев:

- не погашена в течение 90 календарных дней со дня срока погашения, установленного договором;
- финансовое положение контрагента оценено как «Плохое»;
- задолженность реструктурирована не ранее (в течение) 24 месяцев до отчетной даты по причине наличия финансовых трудностей у контрагента;
- выявлены признаки мошенничества;
- в отношении контрагента имеются признаки сомнительности, относящиеся к субъективным критериям.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неисрасходованные суммы восстанавливаются и при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года присоединяются к финансовым результатам.

2.7. Капитал и резервы

В составе собственного капитала Общества учитываются уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы.

В бухгалтерском балансе отражается величина уставного капитала, зарегистрированная в учредительных документах как совокупность вкладов (акций) учредителей Общества.

2.8. Доходы и расходы

Учет доходов ведется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 32н.

Учет расходов ведется в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 33н.

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 32н):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Основным видом деятельности Общества является оказание услуг по предоставлению во временное владение и пользование своих активов по договорам финансовой аренды (лизинга), признание доходов по договорам аренды описано в разделе «Аренда / Общество в качестве арендодателя (лизингодателя)».

Доходы, получение которых связано с основной деятельностью, предусмотренные договорами финансовой аренды (лизинга), считаются выручкой и отражаются на счете 90.01 «Выручка».

Расходы, осуществление которых связано с основной деятельностью, считаются расходами по обычным видам деятельности и отражаются на счете 20 «Основное производство» с последующим ежемесячным списанием на счет 90.02 «Себестоимость продаж».

Суммы налога на имущество, подлежащие уплате Обществом, формируют расходы по обычным видам деятельности.

С момента возникновения нескольких видов деятельности расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, учитываются на отдельном счете затрат. Данные расходы распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов и ежемесячно списываются в дебет счета 90 субсчет 90.02 «Себестоимость продаж».

Учет прочих доходов и расходов ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Дебиторская (кредиторская) задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на счет 91 «Прочие доходы и расходы» на основании Приказа (Распоряжения) Генерального директора Общества. В случае, когда взыскание сомнительной задолженности признается безнадежным, и резерв сомнительных долгов при этом покрывает 100% задолженности, задолженность списывается за счет созданного резерва.

Доходы (расходы) в виде штрафов, пеней и иных санкций за нарушение обязательств по договору включаются в состав прочих доходов (расходов). Датой признания дохода (расхода) считается дата признания штрафных санкций в письменном виде, либо дата вступления в законную силу решения суда, а также дата фактического поступления (перечисления) денежных средств в счет погашения санкций.

В отчете о финансовых результатах показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с одним (в частности, результат от выбытия объекта основных средств) или несколькими аналогичными (в частности, курсовые разницы, результат обесценения внеоборотных активов и восстановления обесценения, включаемый в расходы или доходы отчетного периода) фактами хозяйственной жизни, зачитываются, за исключением случаев, когда:

- а) раздельное представление таких доходов и расходов способно повлиять на решения пользователей бухгалтерской отчетности;
- б) иной порядок представления показателей таких доходов и расходов установлен федеральными или отраслевыми стандартами.

Начисленные платежи налога на прибыль и платежи по перерасчетам по этому налогу из фактической прибыли, а также пени и штрафные санкции за нарушение налогового законодательства по нему отражаются по дебету счета 99 «Прибыли и убытки». Штрафные санкции по другим налогам (в т.ч. пени по НДС) отражаются на счете 91.02 «Прочие расходы».

2.9. Учет расходов по займам и кредитам

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию ведется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 107н.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, включаются в затраты того периода, в котором они произведены.

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает обычный операционный цикл и у экономического субъекта отсутствует безусловное право на отсрочку погашения обязательства не менее чем на двенадцать месяцев после отчетной даты) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента ее погашения по условиям договора остается менее 12 месяцев, а также обязательство, которое должно было быть погашено в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, но в отношении которого в период между отчетной датой и датой составления бухгалтерской отчетности заключено соглашение о реструктуризации долга между экономическим субъектом и кредитором на период, превышающий двенадцать месяцев после отчетной даты, представляются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства.

2.10. Способы оценки имущества

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, – по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации – по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

2.11. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10 декабря 2002 г. № 126н.

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

2.12. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев. В бухгалтерском балансе Общества эквиваленты денежных средств отражаются по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность его контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее, денежные потоки агента в связи с осуществлением им агентских услуг (за исключением платы за сами услуги).

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При незначительном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае, если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае, если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 ноября 2006 г. № 154н. Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков Общества как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

2.13. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена 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», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 ноября 2006 г. № 154н.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курс Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на отчетные даты составил:

Курс ЦБ РФ	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1 доллар США	78,2267 руб.	101,6797 руб.	89,6883 руб.
1 евро	92,0938 руб.	106,1028 руб.	99,1919 руб.
1 китайский юань	11,1592 руб.	13,4272 руб.	12,5762 руб.

2.14. Учет расчетов по налогу на прибыль

Формирование в бухгалтерском учете и раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль ведется в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

При составлении бухгалтерской отчетности Общества суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства сальдируются (отражаются свернуто). Отложенные налоговые активы признаются при условии того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих периодах.

2.15. Иное

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов» и, в случае если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». Затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

Если по конкретному вопросу в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами. При этом организация, основываясь на допущениях и требованиях пп. 5 и 6 ПБУ 1/2008, использует последовательно следующие документы:

- Международные стандарты финансовой отчетности;
- положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам;
- рекомендации в области бухгалтерского учета. (п. 7.1 ПБУ 1/2008).

В исключительных случаях, когда формирование учетной политики в соответствии с пп. 7 и 7.1 ПБУ 1/2008 приводит к недостоверному представлению финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и движения ее денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности и организация воспользовалась правом отступить от правил, установленных данными пунктами, при соблюдении указанных в п. 7.3 ПБУ 1/2008 условий.

2.16. Изменения в учетной политике

Описание изменений учетной политики, а также их влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность представлены в разделе 2.17 «Изменение сравнительных показателей».

Общество не планирует вносить изменения в учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2026 г. по сравнению с 2025 г., за исключением случаев, связанных с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов по бухгалтерскому учету.

2.17. Изменение сравнительных показателей

В 2025 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2025 г. ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Общество изменило представление следующих статей в бухгалтерском балансе:

- 1) Чистые инвестиции в аренду (долгосрочная и краткосрочная) были вынесены в отдельные строки 1171 «Чистые инвестиции в аренду» в составе внеоборотных активов и 1241 «Чистые инвестиции в аренду» в составе оборотных активов из строки 1230 «Дебиторская задолженность»
- 2) Активы, приобретаемые для передачи в лизинг, и авансы поставщикам по лизинговым операциям были отнесены в строку 1190 «Прочие внеоборотные активы» из состава строки 1230 «Дебиторская задолженность».

Результаты корректировок показателей бухгалтерского баланса прошлых лет представлены в таблице:

Тыс. руб.

Статья бухгалтерского баланса	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2024 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2024 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2024 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2023 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (после пересчета)
1171 «Чистые инвестиции в аренду»	[1]	222 118	–	222 118	296 714	–	296 714
1190 «Прочие внеоборотные активы»	[2]	42 741	96	42 837	42 590	10 809	53 399
1190 Итого по разделу I	[1], [2]	264 859	46 494	311 353	339 304	36 561	375 865
1230 «Дебиторская задолженность»	[1], [2]	(611 928)	622 275	10 347	(764 286)	768 363	4 077
1241 «Чистые инвестиции в аренду»	[1]	347 069	–	347 069	424 982	–	424 982
1200 Итого по разделу II	[1], [2]	(264 859)	734 132	469 273	(339 304)	818 852	479 548

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (НМА)

Нематериальные активы Общества представлены лицензиями и неисключительными правами пользования, которые соответствуют признакам НМА по ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и превышают лимит стоимости, утвержденный в учетной политике Общества.

Движение нематериальных активов в течение отчетного периода представлено:

Тыс. руб.

Группа нематериальных активов	Капитальные вложения в нематериальные активы	Лицензии и неисключительные права пользования	Итого
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2023 г.	–	–	–
Поступление	1 550	9 423	10 973
Выбытие	–	–	–
31 декабря 2024 г.	1 550	9 423	10 973
Поступление	–	1 450	1 450
Выбытие	–	–	–
31 декабря 2025 г.	1 550	10 873	12 423
Накопленный износ			
31 декабря 2023 г.	–	–	–
Выбытие	–	–	–
Начисление	–	–	–
31 декабря 2024 г.	–	–	–
Выбытие	–	–	–
Начисление	–	(1 410)	(1 410)
31 декабря 2025 г.	–	(1 410)	(1 410)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2023 г.	–	–	–
31 декабря 2024 г.	1 550	9 423	10 973
31 декабря 2025 г.	1 550	9 463	11 013

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В составе основных средств Общества в 2025 году учитываются основные средства для собственных нужд организации (на счете 01 «Основные средства»).

Основные средства для собственных нужд организации

Первоначальная стоимость основных средств, используемых для собственных нужд организации по состоянию на 31 декабря 2025 г. составила 2 186 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 2 186 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г.: 432 тыс. руб.). Остаточная стоимость основных средств, используемых для собственных нужд, по состоянию на 31 декабря 2025 г. составила 1 169 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 1 520 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г.: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. балансовая стоимость полностью самортизированных основных средств без учета износа и обесценения составила 432 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 432 тыс. руб.; на 31 декабря 2023 г.: 432 тыс. руб.).

5. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ

Тыс. руб.

Чистые инвестиции в аренду	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Чистая инвестиция в аренду до вычета резерва на ОКУ, в т.ч.	236 630	578 261	731 969
Долгосрочная часть	66 181	224 949	300 957
Краткосрочная часть	170 449	353 312	431 012
Резерв на ОКУ, в т.ч.	(13 786)	(9 074)	(10 273)
Приходящийся на долгосрочную часть	(5 795)	(2 831)	(4 243)
Приходящийся на краткосрочную часть	(7 991)	(6 243)	(6 030)
Итого чистые инвестиции в аренду, в т.ч.	222 844	569 187	721 696
Долгосрочная часть	60 386	222 118	296 714
Краткосрочная часть	162 458	347 069	424 982

Чистые инвестиции в аренду на отчетные даты представлены следующим образом:

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Валовые инвестиции в аренду	280 152	699 415	853 352
Неполученный (будущий) процентный доход от финансовой аренды	(43 522)	(121 154)	(121 383)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	236 630	578 261	731 969
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 786)	(9 074)	(10 273)
Чистые инвестиции в лизинг	222 844	569 187	721 696

Уменьшение чистых инвестиций в аренду в 2025 и 2024 годах связано с плановым погашением текущего лизингового портфеля, которое превысило сумму чистых инвестиций в аренду по новым передачам в лизинг в течение года.

Распределение, причитающихся Обществу как арендодателю арендных платежей по срокам погашения с отражением номинальных сумм арендных платежей по состоянию на отчетные даты составляют:

Тыс. руб.

	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
В течение 1 года	201 508	433 149	512 435
От 1 года до 2 лет	55 910	189 060	242 112
От 2 до 3 лет	15 531	54 442	84 649
От 3 до 4 лет	7 203	15 549	8 005
От 4 до 5 лет	0	7 215	6 151
Итого	280 152	699 415	853 352

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и ожидаемых кредитных убытков по чистым инвестициям в аренду за год, закончившийся 31 декабря 2025, 2024 и 2023 гг.:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
На 31 декабря 2025 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	199 442	3 878	33 310	–	236 630
Резерв под ОКУ	(799)	(34)	(12 953)	–	(13 786)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2025 г.	198 643	3 844	20 357	–	222 844
На 31 декабря 2024 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	574 036	2 239	1 986	–	578 261
Резерв под ОКУ	(7 032)	(160)	(1 882)	–	(9 074)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2024 г.	567 004	2 079	104	–	569 187
На 31 декабря 2023 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	718 590	6 379	7 000	–	731 969
Резерв под ОКУ	(6 226)	(585)	(3 462)	–	(10 273)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2023 г.	712 364	5 794	3 538	–	721 696

Обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» имело следующие значения:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Итого
На 1 января 2024 г.	10 273
Использовано (ЧИЛ списан за счет резерва)	–
Начислено/(восстановлено)	(1 199)
На 1 января 2025 г.	9 074
Использовано (ЧИЛ списан за счет резерва)	–
Начислено/(восстановлено)	4 712
На 31 декабря 2025 г.	13 786

Информация о просроченной дебиторской задолженности представлена в п. 14 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «Информация о рисках хозяйственной деятельности».

Средствами минимизации имущественных рисков являются контроль стоимости приобретаемого по сделке имущества и регулирование размеров авансовых платежей при одобрении сделки. Обязательным условием договора лизинга является страхование предметов лизинга, который предусматривает страхование от широкого спектра имущественных рисков (в том числе гибель или повреждение предметов лизинга).

6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На отчетные даты прочие активы состояли из следующих позиций:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2025 г.		По состоянию на 31 декабря 2024 г.		По состоянию на 31 декабря 2023 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам	96	635	96	806	10 809	586
Авансы выданные поставщикам по лизинговым операциям	—	—	42 741	—	42 590	—
Итого	96	635	42 837	806	53 399	586

7. ЗАПАСЫ

На балансе Общества в составе запасов числится имущество, ранее бывшее в лизинге (предмет лизинга), но, в связи с нарушением условий договора лизинга, изъятое из пользования у лизингополучателя. Чистая стоимость продажи запасов на 31 декабря 2025 г. составляет 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 896 тыс. руб.; на 31 декабря 2023 г.: 0 тыс. руб.).

По результатам тестирования на обесценение запасов за 2023 год Общество отразило обесценение на сумму 5 692 тыс. руб. в связи с превышением балансовой стоимости запасов над их чистой стоимостью продажи.

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность является краткосрочной и имела следующую структуру:

Тыс. руб.

Дебиторская задолженность	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Авансы выданные поставщикам (без учета приобретения имущества в рамках договоров лизинга)	1 409	3 742	4 319
Прочая дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	—	30	30
Резерв по сомнительным долгам поставщиков	—	(1 730)	(1 730)
Итого расчеты с поставщиками	1 409	2 042	2 619
Прочая просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей по расторгнутым договорам лизинга и договорам лизинга с окончание срока лизинга до 2021 года	14 759	14 759	46 530
Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями по прочим операциям	3 943	14 965	19 553
Вычет резерва по сомнительным долгам	(18 702)	(29 580)	(65 385)
Итого задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	—	144	698
Расчеты по налогам и сборам	580	7 585	9
Прочая дебиторская задолженность	937	576	751
Итого	2 926	10 347	4 077

Движение по резервам по сомнительным долгам представлено:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Резерв по дебиторской задолженности по расчетам с покупателями	Резерв по авансам, выданным поставщикам	Итого
На 1 января 2024 г.	65 385	1 730	67 115
Списание за счет резерва	(40 070)	–	(40 070)
Начисление/(восстановление) резерва	4 265	–	4 265
На 1 января 2025 г.	29 580	1 730	31 310
Списание за счет резерва	–	(1 730)	(1 730)
Начисление/(восстановление) резерва	(10 878)	–	(10 878)
На 31 декабря 2025 г.	18 702	–	18 702

В течение 2025 г. и 2024 г. Общество списало дебиторскую задолженность, нереальную для взыскания, за счет ранее созданного резерва по сомнительным долгам: за 2025 г. на сумму 1 730 тыс. руб., за 2024 г. – на сумму 40 070 тыс. руб. Задолженность, подлежащая дальнейшему наблюдению, отражена на забалансовом счете.

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают по состоянию на отчетные даты:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2025 г.	По состоянию на 31 декабря 2024 г.	По состоянию на 31 декабря 2023 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках, в т.ч.	134 231	110 155	49 903
- денежные средства на депозитных счетах	128 100	105 500	43 000
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств	134 231	110 155	49 903

Вся сумма денежных средств и их эквивалентов размещены на счетах в материнском банке.

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Единственным акционером Общества, владеющим 100% его акций, является юридическое лицо – резидент Российской Федерации – АО «Банк Интеза».

Уставный капитал Общества равен 3 000 тыс. руб. Уставный капитал представлен 30 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Все акции полностью оплачены.

В 2025 и 2024 годах дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.

В 2010 году Обществом был создан Резервный капитал в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах» и Уставом Общества в размере 5% от уставного капитала – 150 тыс. руб.

11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на отчетные даты включали:

Тыс. руб.

Наименование	По состоянию на 31 декабря 2025 г.		По состоянию на 31 декабря 2024 г.		По состоянию на 31 декабря 2023 г.	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты от АО «Банк Интеза»	–	–	237 650	139 174	292 461	185 739
Задолженность по начисленным процентам по кредитам	–	–	2 211	–	290	–
Итого	–	–	239 861	139 174	292 751	185 739

По состоянию на 31 декабря 2025, 31 декабря 2024 и 2023 гг. вся сумма заемных средств представлена кредитами, полученными от АО «Банк Интеза», сроки погашения по полученным кредитам на 31 декабря 2024 г. составляли: 2025-2029 годы (на 31 декабря 2023 г.: 2024-2028 годы), годовые процентные ставки за 2025 г. составляли 8,59-11,77% (на 31 декабря 2024 г.: 6,57-24,70%, на 31 декабря 2023 г.: 6,06-16,05%). Все полученные кредиты были досрочно погашены в течение 2025 года.

Сумма штрафных санкций по неуплате кредитов и займов по состоянию на 31 декабря 2025 г., 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. отсутствовала.

Все кредиты на 31 декабря 2025, 31 декабря 2024 и 2023 гг. были предоставлены в российских рублях.

Движение по кредитам и процентам представлено в таблице ниже:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Остаток на начало года	379 035	478 490
Привлечение займов и кредитов	–	244 100
Начислено процентных расходов в составе прочих расходов	23 098	59 326
Погашение займов и кредитов	(376 824)	(345 476)
Погашение процентов по займам и кредитам	(25 309)	(57 405)
Остаток на конец отчетного периода	–	379 035

12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на отчетные даты имела следующую структуру:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2025 г.	По состоянию на 31 декабря 2024 г.	По состоянию на 31 декабря 2023 г.
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	103	1 035	1 201
Задолженность по налогам и сборам	19 304	24 838	10 556
Кредиторская задолженность по расчетам с покупателями (авансы полученные и прочая кредиторская задолженность по расчетам с покупателями)	10 391	31 415	40 971
Прочая	9	60	78
Итого	29 807	57 348	52 806

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженности перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2025, 31 декабря 2024 и 2023 гг. Общество не имеет.

Задолженность по налогам и сборам

Краткосрочная задолженность по налогам по состоянию на отчетные даты включает:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2025 г.	По состоянию на 31 декабря 2024 г.	По состоянию на 31 декабря 2023 г.
Налог на добавленную стоимость	19 296	24 837	7 777
Налог на прибыль организаций	—	—	2 737
Транспортный налог	8	1	42
Итого задолженность по налогам и сборам	19 304	24 838	10 556

По состоянию на 31 декабря 2025, 31 декабря 2024 и 2023 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлено движение по оценочным обязательствам:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Предстоящие отпуска
1 января 2024 г.	383
Признано в отчетном периоде	3 147
Использовано в отчетном периоде	(3 277)
31 декабря 2024 г.	253
Признано в отчетном периоде	2 545
Использовано в отчетном периоде	(2 700)
31 декабря 2025 г.	98

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2010 г. № 167н, Обществом создается резерв на предстоящую оплату отпусков работникам. Согласно п. 15 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2010 г. № 167н, наиболее достоверная оценка расходов в виде оценочного обязательства в связи с обязанностью предоставления ежегодного отпуска представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату. Обязательства, связанные с оплатой отпуска работникам, признаются краткосрочными обязательствами и отражаются в бухгалтерском балансе Общества в разделе «Краткосрочные обязательства».

Судебные иски

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Основываясь на собственной оценке, а также оценке юридических консультантов, руководство Общества считает, что текущие судебные разбирательства не приведут к убыткам для Общества, и, соответственно, не формирует оценочные обязательства по судебным искам на отчетную дату.

14. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общая информация о потенциально существующих рисках хозяйственной деятельности

Общество применяет современные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, прочими рисками в соответствии с российскими стандартами и методическими рекомендациями Банка. Все риски изучаются в их совокупности и контролируются в контексте всей деятельности Общества. Четко сформулированные цели и задачи, разделение обязанностей и контроль со стороны руководства – фундаментальные элементы процесса управления рисками. Данный процесс в Обществе подразделяется на следующие составляющие: оценка рисков, определение стратегий управления рисками, разработка и внедрение процедур управления рисками, мониторинг эффективности деятельности по управлению рисками и постоянное совершенствование всех этих элементов.

Раскрытие информации о кредитных рисках

Деятельность Общества подвержена кредитному риску, когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения (полностью или частично) своих обязательств.

Общество 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, анализа финансовой отчетности контрагентов, проверка общедоступных данных о контрагентах из информационных источников.

Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также контролируя максимальный уровень кредитного риска по рыночным сегментам, отраслям, валютам, срокам кредитования.

Ежеквартально по данным бухгалтерского учета Общество определяет состав дебиторской задолженности на отчетную дату и производит оценку ее сомнительности по критериям, установленным в Положении о создании резервов сомнительных долгов Общества. Данное Положение распространяет свое действие на дебиторскую задолженность, которая не относится к чистым инвестициям в аренду. Информация об управлении кредитным риском по чистым инвестициям подробно представлена в пункте «Обесценение чистой инвестиции в аренду» раздела «Основные положения учетной политики».

Сомнительная дебиторская задолженность по состоянию на отчетные даты имела следующую структуру:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2025 г.	По состоянию на 31 декабря 2024 г.	По состоянию на 31 декабря 2023 г.
Сомнительная дебиторская задолженность по расчетам с покупателями	18 702	29 580	65 385
Сомнительная дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	—	1 730	1 730
Итого	18 702	31 310	67 115

Для целей оценки резерва сомнительных долгов при наличии дебиторской и кредиторской задолженности по одному и тому же контрагенту в рамках одного и того же договора, такая задолженность взаимозачитывается.

Все контрагенты, которые имеют задолженность перед Обществом, являются резидентами Российской Федерации.

Информация по чистым инвестициям в аренду и резерву под убытки от обесценения чистой инвестиции в аренду представлена в разделе 5 «Чистые инвестиции в аренду», информация по оценке резервов по ОКУ представлена в 2.3.3. «Обесценение чистой стоимости инвестиций в аренду».

Раскрытие информации о риске ликвидности

Общество осуществляет ежедневный мониторинг объемов и структуры активов, обязательств и ожидаемых денежных потоков, в целях своевременного выполнения обязательств перед различными кредиторами. В этих целях Общество имеет действующую кредитную линию от АО «Банк Интеза», использование которой позволяет осуществлять своевременные платежи поставщикам предметов лизинга и оплату сопутствующих расходов. Погашение привлеченных кредитных средств, совершение налоговых платежей, выплата заработной платы сотрудникам и оплата иных расходов, связанных с деятельностью Общества, осуществляется за счет потока входящих лизинговых платежей клиентов. В то же время, принимая во внимание возникающие и возможные в дальнейшем проблемы со своевременным погашением клиентами дебиторской задолженности, Общество поддерживает необходимый запас ликвидности в виде остатков денежных средств на расчетном счете и депозитах. За отчетный период никаких случаев несвоевременного выполнения Обществом своих платежных обязательств перед кредиторами не было.

Информация о полученных заемных средствах представлена в п. II пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах «Заемные средства».

Раскрытие информации о рыночных рисках

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

Валютный риск

Деятельность Общества подвержена риску, связанному с влиянием колебаний валютных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств Общества.

Валютному риску подвержены:

1. Финансовые вложения:
 - денежные средства на расчетных счетах в банках и денежные эквиваленты, номинированные в иностранной валюте.
2. Привлеченные кредиты и займы.

Влияние валютного риска на деятельность Общества минимально. Временно свободные денежные средства Общества размещены на рублевых счетах. Договоров лизинга, заключенных в иностранной валюте и подлежащие оплате в рублях, нет. Для финансирования договоров лизинга привлекаются кредитные средства, номинированные в той же валюте, что и договоры лизинга, а также используются рублевые остатки свободных денежных средств Общества.

Процентный риск

Общество подвержено влиянию изменений, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений. Общество привлекает банковские кредиты по фиксированной процентной ставке, соответственно, процентная ставка, установленная в договорах лизинга, так же является фиксированной. Договоры лизинга с плавающей процентной ставкой отсутствуют. Срок банковского кредита соответствует сроку лизинга, установленному в договоре лизинга. Благодаря мерам по контролю за данным риском его влияние на финансовое состояние Общества минимальное.

15. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 32н), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 33н).

Тыс. руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Процентные доходы по финансовой аренде	85 263	(27 348)	57 915
Результат от модификаций	595	–	595
Итого за 2025 года	85 858	(27 348)	58 510

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Процентные доходы по финансовой аренде	125 010	(40 479)	84 531
Результат от модификаций	519	–	519
Итого за 2024 года	125 529	(40 479)	85 050

Выручкой от продажи услуг (лизинга) являются проценты, начисляемые за период по инвестиции в аренду. После даты начала аренды (лизинга) процентный доход начисляется в последний день месяца и в дату лизингового платежа на основании графика уплаты лизинговых платежей.

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена ниже.

Тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Затраты на оплату труда	16 240	22 306
Отчисления на социальные нужды	4 388	6 672
Услуги аутсорсинга	2 500	6 000
Резерв на оплату предстоящих отпусков работникам	1 419	2 271
Плата за услуги по предоставлению в пользование рабочих мест	1 592	2 081
Амортизация НМА	451	—
Программное обеспечение, его обслуживание и сопровождение	47	455
Прочие затраты	711	694
Итого затрат	27 348	40 479

У Общества имеется договор аренды нежилого помещения со сроком аренды менее 12 месяцев. В отношении данного договора Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде.

Информация о расходах и будущих арендных платежах для договора длительностью менее 12 месяцев приведена в таблице ниже:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Расходы периода	Будущие арендные платежи на 11 месяцев
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы») за 2025 год	444	400
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 (включены в строку 2220 «Управленческие расходы») за 2024 год	444	407

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Затраты на оплату труда	9 120	9 474
Отчисления на социальные нужды	2 436	2 446
Резерв на оплату предстоящих отпусков работникам	1 126	876
Плата за услуги по предоставлению аренды помещения	444	444
Амортизация основных средств и НМА	1 310	234
Программное обеспечение, его обслуживание и сопровождение ИС	7 453	5 198
Услуги аудитора	2 494	2 400
Прочие затраты	176	228
Итого затрат	24 559	21 300

16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕНТЫ К ПОЛУЧЕНИЮ И К УПЛАТЕ

В течение 2025 и 2024 гг. были получены и понесены следующие доходы и расходы:

Тыс. руб.

Прочие доходы (включая проценты к получению)	2025 год	2024 год
Проценты к получению за предоставление в пользование банка денежных средств Общества	12 995	9 201
Результат (доход) от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	–	1 667
Доходы от страховых компаний, в том числе при наступлении страхового случая с предметом лизинга и получении страхового возмещения	2 839	4 760
Сумма возмещения понесенных убытков и расходов по решениям судов и соглашениям сторон	–	338
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	208	378
Списанной кредиторской задолженности, в связи прекращением обязательства	633	1 453
Доходы в виде разницы восстановления/уменьшения резервов по сомнительным долгам	10 878	–
Прочие	323	53
Итого прочие доходы	27 876	17 850

Тыс. руб.

Прочие расходы (включая проценты к уплате)	2025 год	2024 год
Проценты к уплате Обществом за предоставление ему в пользование денежных средств (кредитов, займов)	23 098	59 326
Результат (расход) от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	777	–
Расходы в виде разницы создания/отчисления резервов по ожидаемым кредитным убыткам	4 712	3 066
Курсовые разницы и разницы в курсах при купле-продаже валюты, в т.ч.: <i>курсовые разницы по операциям пересчета в рубли активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте</i>	–	126
Списание дебиторской задолженности, в связи с прекращением обязательства	193	–
Судебные расходы (госпошлина и судебные издержки)	54	22
Прочие	69	287
Итого прочие расходы	28 903	62 827

17. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Ведение бухгалтерского учета отложенных налогов осуществляется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденным приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н.

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	32 924	18 773
Ставка налога на прибыль, %	25	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	8 231	3 755
Постоянный налоговый расход (доход)	40	1 543
Пересчет отложенных налогов за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%)	–	(6 781)
Расход / (доход) по налогу на прибыль	8 271	(1 483)

Остаток налогового убытка к переносу по состоянию на 31 декабря 2025 г. составляет 18 146 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 0 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. – 1 026 тыс. руб.).

Убыток Общества по данным налогового учета за 2025 года составил 18 146 тыс. руб. (за 2024 года прибыль Общества по данным налогового учета: 34 378 тыс. руб.).

Тыс. руб.

Баланс временных разниц	Сальдо 31 декабря 2023 г.	Изменения 2024 года	Сальдо 31 декабря 2024 г.	Изменения 2025 года	Сальдо 31 декабря 2025 г.
Резерв под обесценение чистых инвестиций в аренду и резервы по сомнительным долгам	77 388	(37 004)	40 384	(7 896)	32 488
Чистые инвестиции в аренду	46 011	38 132	84 143	(43 266)	40 877
Налоговые убытки к переносу	1 026	(1 026)	–	18 146	18 146
Прочие разницы	4 333	6 759	11 092	(69)	11 023
Итого временные разницы	128 758	6 861	135 619	(33 085)	102 534
Применимая ставка налога	20%	–	20%	–	25%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	25 752	1 372	27 124	(1 490)	25 634
Изменения применяемых налоговых ставок (до 25%)	–	6 781	6 781	(6 781)	–
Итого отложенный налог на прибыль	25 752	8 153	33 905	(8 271)	25 634

В соответствии с Федеральным законом от 12 июля 2024 г. № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 1 января 2025 г. базовая налоговая ставка вырастет до 25%. Величина отложенных налоговых активов и обязательств была пересчитана по новой ставке на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.

Тыс. руб.

Пересчет ОНА и ОНО на 31 декабря 2024 г. в связи с изменением ставки по налогу на прибыль	20%	25%	Изменение
Сумма ОНА / ОНО	27 124	33 905	6 781

Временные разницы возникли в результате различий в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, доходных вложений в материальные ценности, в порядке признания финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, порядке признания выручки в бухгалтерском и налоговом учете, а также создания в бухгалтерском учете резерва под сомнительную задолженность, резерва на обесценение чистых инвестиций в аренду, резерва на предстоящую оплату отпусков работникам и прочие предстоящие расходы. Начиная с 2022 года бухгалтерский учет Обществом ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 (предметы лизинга учитываются в составе чистых инвестиций в лизинг), а для целей налогообложения предметы лизинга по договорам лизинга, заключенным начиная с 2022 года, учитываются как амортизируемые основные средства (доходные вложения в материальные ценности) в соответствии с Налоговым кодексом РФ. При этом, предметы лизинга по договорам лизинга, заключенным до 2022 года, учитываются для целей налогообложения в зависимости от балансодержателя, утвержденного в договоре лизинга.

АО «Интеза Лизинг» в соответствии с Налоговым кодексом РФ использует право включения в состав расходов отчетного (налогового) периода расходов на капитальные вложения (амортизационной премии по капитальным вложениям в основные средства) в размере, установленном п. 9 ст. 258 НК РФ и закрепленном в Учетной политике по налоговому учету.

Общество отражает в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

18. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая прибыль Общества за 2025 год составила 24 653 тыс. руб. (за 2024 год: базовая прибыль 20 256 тыс. руб.). Количество обыкновенных акций, используемых при расчете – 30 000 штук.

За 2025 года прибыль Общества составил 821,77 руб. в расчете на одну акцию (за 2024 года: прибыль 675,19 руб. в расчете на одну акцию).

Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль на акцию.

У Общества нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций, соответственно, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 г. № 48н, были выделены следующие связанные стороны:

Тыс. руб.

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %
Основное хозяйственное общество				
1.	АО «Банк Интеза»	101000, Россия, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2	Единственный акционер	100%
Совет директоров				
1.	Фаллво Антонино	—	Председатель Совета директоров	—
2.	Лейн Ольга Вадимовна	—	Член Совета директоров	—
3.	Павлычева Татьяна Юрьевна	—	Член Совета директоров	—
4.	Гримайло Елена Эдуардовна	—	Член Совета директоров	—
5.	Джус Олег Иванович	—	Член Совета директоров	—
Единоличный исполнительный орган Общества				
1.	Шабалин Дмитрий Владимирович	—	Генеральный директор	—

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям:

Тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2025 г.	По состоянию на 31 декабря 2024 г.	По состоянию на 31 декабря 2023 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Остаток денежных средств на расчетных и депозитных счетах, открытых в:					
АО «Банк Интеза»	134 231	110 155	49 903	Средства на депозитных счетах размещались по состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 гг. По средствам, размещенным на депозитах: <ul style="list-style-type: none"> годовая процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2025 г. составила 8,00% (на 31 декабря 2024 г.: 16,65% и 16,90%; на 31 декабря 2023 г.: 13,00%), срок размещения денежных средств по состоянию на 31 декабря 2025 г. составил от 17 до 19 дней (на 31 декабря 2024 г.: от 13 до 17 дней на 31 декабря 2023 г.: от 12 до 15 дней). 	Безналичная
Задолженность по кредитам и займам перед:					
АО «Банк Интеза»	–	379 035	478 490	Годовая процентная ставка по состоянию по кредитам за 2025 г.: <ul style="list-style-type: none"> по траншам в рублях – отсутствует в связи с досрочным погашением обязательств (на 31 декабря 2024 г.: от 6,57% до 24,70%; на 31 декабря 2023 г.: по траншам в рублях – от 6,06% до 16,05%). 	Безналичная
Неиспользованные лимиты кредитных линий с действующим периодом выдачи					
АО «Банк Интеза»	Безлимитная кредитная линия	Безлимитная кредитная линия	Безлимитная кредитная линия	Период выдачи лимитов заканчивается по состоянию на 31 декабря 2025 г.: 14 сентября 2029 г. (на 31 декабря 2024 г. – 14 сентября 2029 г.; на 31 декабря 2023 г. – 14 сентября 2029 г.).	Безналичная

Виды и объем операций со связанными сторонами:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Приобретение товаров, работ, услуг (без НДС)		
- у АО «Банк Интеза»	2 500	6 000
Аренда имущества и услуги по предоставлению в пользование рабочих мест (без НДС)		
- у АО «Банк Интеза»	2 036	2 525
Финансовые операции, включая займы		
- с АО «Банк Интеза»		
- получен кредит	–	244 100
- погашена часть кредита	(376 824)	(345 476)
- уплачены проценты по кредиту	(25 309)	(57 405)

В течение 2025 и 2024 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание и т.п.)	6 307	6 363

Долгосрочные вознаграждения основного управленческого персонала в 2025 и 2024 годах отсутствовали.

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. 2025 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В течение 2025 года Банк России изменил ключевую ставку с 21% до 16%.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты

Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2025 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, и в первую очередь экономическими санкциями против России, которые были введены рядом зарубежных стран.

налогового администрирования и точечную поддержку приоритетных для Российской Федерации отраслей и технологий. Кроме того, некоторые изменения были обусловлены принятыми ранее мерами по снижению негативных последствий приостановления положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с «недружественными» государствами и включения этих государств в перечень офшорных юрисдикций Министерства финансов России и касались применения правил трансфертного ценообразования, определения порядка налогообложения международных внутригрупповых услуг, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2025 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживает существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), а также трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, и правила налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

В марте 2024 года Минфином России с целью снижения негативного эффекта, вызванного расширением перечня офшорных зон, был утвержден специальный перечень офшорных юрисдикций, действующий с 1 января 2024 г. до 31 декабря 2026 г. и состоящий из 40 юрисдикций. Временный режим, установленный в отношении специального перечня юрисдикций, позволяет применять следующие налоговые льготы:

- освобождение от налогообложения прибыли активных контролируемых иностранных компаний и активных иностранных холдинговых и субхолдинговых компаний;
- особый порядок корректировки прибыли контролируемых иностранных компаний в связи с действующими ограничениями;
- освобождение от налогообложения налогом на прибыль имущества (имущественных прав), безвозмездно полученного российской компанией от иностранной материнской или дочерней организации;
- применение нулевой ставки налога на прибыль в отношении дивидендов, полученных международной холдинговой компанией, зарегистрированной в специальном административном районе в порядке редомициляции, или иной российской организацией от иностранной дочерней компании.

С 1 января 2025 г. в России была увеличена базовая ставка налога на прибыль организаций – с 20% до 25%. При этом продолжает действовать ограничение на учет убытков прошлых лет для целей налога на прибыль в размере не более 50%. Действие данного ограничения было продлено до конца 2030 года.

Также в налоговое законодательство был введен ряд стимулирующих новаций для развития инвестиций и технологий. К ним относятся расширение применения ускоренной амортизации, введение федерального налогового вычета, а также уточнение порядка применения регионального налогового вычета и механизмов налогового сопровождения крупных инвестиционных проектов. Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы и детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подтвержденности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, опросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ результатов тестирования деловой цели и другие).

На практике не исключается, что текущая экономическая и геополитическая ситуация может усилить внимание налоговых органов к компаниям, которые планируют прекратить деятельность в Российской Федерации или находятся в состоянии ликвидации, и потенциально привести к более жесткому подходу налоговых органов в отношении этих компаний или групп компаний.

Российские налоговые органы, где возможно, продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требует детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2025 году такое взаимодействие в отношении некоторых стран было затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

28 ноября 2025 г. был подписан Федеральный закон № 425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации», вступающий в силу с 1 января 2026 г. Закон предусматривает повышение основной ставки НДС с 20% до 22%. Общество не завершило анализ влияния указанных изменений на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. По состоянию на 31 декабря 2025 г., 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, не создавался руководством ввиду незначительности его размера.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Обществу известно обо всех судебных исках, где Общество выступает ответчиком.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря 2025 г. выданные обеспечения обязательств и платежей у Общества отсутствуют.

Обеспечения полученные

Полученные обеспечения обязательств и платежей представляют собой поручительства и залоги. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2023 гг. большая часть договоров лизинга имеет обеспечение в форме поручительств третьих лиц. Поручителями, как правило, являются собственники бизнеса лизингополучателя и/или компании, связанные с деятельностью лизингополучателя. Поручители несут солидарную с лизингополучателем ответственность за выполнение всех платежных обязательств по договорам лизинга. С поручителями заключаются соответствующие договоры поручительств, объем которых равняется общей сумме договора лизинга. К одному договору лизинга могут заключаться один или несколько договоров поручительства. В отдельных случаях, когда финансовое состояние лизингополучателя расценивается как очень надежное, договоры поручительства могут не заключаться. В случае появления финансовых проблем у лизингополучателя и затруднений по оплате регулярных лизинговых платежей, Общество рассматривает возможность требования погашения долга с поручителей как одну из возможностей защиты своих интересов как кредитора. Основным способом обеспечения интересов Общества как лизингодателя является изъятие и реализация предмета лизинга.

Оценка поручителей/залогодателей и объекта залога осуществляется следующим образом:

1. проверяются регистрационные данные поручителей/залогодателей: для физических лиц – паспортные данные, для юридических лиц – данные о регистрации в ЕГРЮЛ, для ИП – данные ЕГРИП;
2. осуществляется проверка деловой репутации поручителя/залогодателя с использованием всех доступных источников информации (с использованием интернет-ресурсов, через партнеров Общества / АО «Банк Интеза» и проч.);
3. проводится юридическая экспертиза правоспособности поручителя/залогодателя и объекта залога;
4. в зависимости от конкретных условий финансируемого проекта решается вопрос о консолидации данных поручителей и/или залогодателей для целей финансового анализа;
5. при оценке залога используется консервативный подход с применением к рыночной стоимости имущества дисконтов, размер которых определяется в зависимости от типа залогового имущества.

21. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

Генеральный директор
Шабалин Д.В.

17 февраля 2026 г.

