

# Пояснения

## к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО "ЧелИндЛизинг" за 2025 г

### 1. Сведения об организации

#### 1.1. Общие сведения:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Челябинская индустриальная лизинговая компания".

Сокращенное наименование: ООО "ЧелИндЛизинг".

Юридический адрес: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Красная, 11.

Фактическое месторасположение: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Красная, 11.

Общество с ограниченной ответственностью "Челябинская индустриальная лизинговая компания" учреждено по Решению собрания учредителей Общества №1 от 30.07.2003. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица:

- основной государственный регистрационный номер - 1037403882141;
- дата внесения записи - 12.08.2003.

ИНН 7453101232.

КПП 745301001.

ОКПО 70819569.

ОКОГУ 49013.

ОКТМО 75701000.

ОКВЭД 64.91

ОКФС 16.

ОКОПФ 65.

Размер уставного капитала Общества составляет 501 000 000 (Пятьсот один миллион) руб. Единственным участником Общества является АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧЕЛИНДБАНК" (публичное акционерное общество) (далее – ПАО "ЧЕЛИНДБАНК").

#### 1.2. Основной вид деятельности - лизинговая деятельность.

1.3. Общество имеет филиалы в г. Екатеринбург; г. Тюмень; г. Новосибирск; г. Уфа.; г. Пермь; г. Краснодар. По месту нахождения филиалов зарегистрированы обособленные подразделения в налоговом органе. Филиалы не выделены на отдельный баланс и не имеют расчетных счетов в кредитных организациях. Бухгалтерская отчетность Общества включает показатели деятельности филиалов.

1.4. Высшим органом управлением Общества является общее собрание его участников. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – директором. Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган не создаются.

#### 1.5. Система налогообложения - Общество применяет общую систему налогообложения.

1.6. По состоянию на 31 декабря 2025 года среднесписочная численность работников Общества составляет 94 человека (на 31 декабря 2024 года: 78 человека).

1.7. Общество указывает в качестве бенефициарного владельца генерального директора единственного участника Общества ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" - Байль С.В.

## 2. Учетная политика и принципы формирования отчетности

### 2.1. Учетная политика

При ведении бухгалтерского учета и при составлении бухгалтерской отчетности Общество руководствовалось:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";
- Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)";
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н;
- Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина РФ от 16 октября 2018 г. № 208н,
- иными действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества за 2025 год подготовлена из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у руководства Общества отсутствует намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению и отражены в бухгалтерской отчетности в тысячах рублей в валюте Российской Федерации.

Основные положения Учетной политики Общества:

учет в Обществе ведется на основе компьютерной технологии обработки учетной информации;

ведение учета в Обществе осуществляется бухгалтерской службой Общества, возглавляемой главным бухгалтером;

при осуществлении лизинговых операций инвестиции в лизинг признаются в качестве актива на дату предоставления предмета лизинга;

валовая стоимость инвестиций в лизинг определяется как сумма номинальных величин, причитающихся Обществу будущих лизинговых платежей по договору лизинга и негарантированной ликвидационной стоимости предмета лизинга;

чистая стоимость инвестиций в лизинг определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в лизинг на дату предоставления предмета лизинга равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и понесенных Обществом затрат в связи с выполнением условий договора лизинга;

чистая стоимость инвестиции в лизинг после даты предоставления лизинга уменьшается на величину фактически полученных лизинговых платежей;

процентный доход признается Обществом ежемесячно исходя из процентной ставки, заложенной в договоре лизинга. Выручка по договорам лизинга – процентный доход - признается в бухгалтерском учете как доходы от обычных видов деятельности;

создается резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг, величина резерва определяется в соответствии с действующим в Обществе "Положением о создании резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг". Величина резерва зависит от финансового состояния лизингополучателя, которое ранжируется по каждому договору лизинга по стадиям: стадия 1 - обычный кредитный риск; стадия 2 - значительное увеличение кредитного риска; стадия 3 - дефолт;

резерв по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами, отличными от лизингополучателей, за товары, работы и услуги, по авансам выданным и др. определяется в соответствии с Положением о порядке формирования резерва сомнительных долгов. Резерв создается по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;

ежемесячно накопленные на счете 20 "Основное производство" суммы списываются в дебет счета 90 "Продажи" субсчет "Себестоимость продаж";

амортизация основных средств производится линейным методом;

объекты основных средств оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, переоценка не производится;

финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости;

резерв на оплату отпусков с учетом страховых взносов формируется исходя из количества дней неиспользованных сотрудниками отпусков на отчетную дату и среднего заработка.

## 2.2. Формы отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества состоит из:

- Бухгалтерского баланса;
- Отчета о финансовых результатах;
- Отчета об изменениях капитала;
- Отчета о движении денежных средств;
- Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в текстовой форме.

Общество использовало формы бухгалтерской отчетности на основе образцов форм, утвержденных Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденным приказом Минфина РФ от 04.10.2023 г. № 157н. При составлении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним Общество придерживается принятых ею содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому.

В бухгалтерскую отчетность включены показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении Общества, финансовых результатах его деятельности и изменениях в его финансовом положении.

Показатели бухгалтерской отчетности выражены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 2.3. Изменения в учетной политике.

2.3.1. В 2025 году в учетную политику Общества внесены изменения в связи с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация".

В соответствии с ФСБУ 4/2023 прочие доходы и расходы за 2024 год отражены свернуто для сопоставимости с данными за 2025 год. Корректировка выглядит следующим образом:

Показатель	По данным бухгалтерской отчетности за 2025 год	По данным бухгалтерской отчетности за 2024 год	Изменение
Прочие доходы за 2024 год	47 202	781 099	(733 897)
Прочие расходы за 2024 год	(151 627)	(885 524)	733 897

2.3.2. Начиная с бухгалтерской отчетности за 2025 год Общество отражает платежи поставщикам за предметы лизинга в Отчете о движении денежных средств в разделе потоков от текущих операций (строка 4121). Ранее данные платежи отражались в потоках от инвестиционных операций Отчета о движении денежных средств (строка 4221). Изменение подхода в отражении платежей поставщикам за предметы лизинга, по нашему мнению, позволит отразить реальную нагрузку на денежный поток от основной деятельности.

Корректировка данных за 2024 год в Отчете о движении денежных средств выглядит следующим образом:

Показатель	По данным бухгалтерской отчетности за 2025 год	По данным бухгалтерской отчетности за 2024 год	Изменение
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Платежи – всего	(12 146 445)	(1 918 471)	(10 227 974)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	(10 403 200)	(175 226)	(10 227 974)
<b>Сальдо денежных потоков от текущих операций</b>	<b>1 414 292</b>	<b>11 642 266</b>	<b>(10 227 974)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Платежи – всего	-	(10 227 974)	10 227 974
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	-	(10 227 974)	10 227 974
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций</b>	<b>8 744</b>	<b>(10 219 230)</b>	<b>10 227 974</b>

### 3. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках

#### 3.1. Основные средства

По строке 1150 "Основные средства" бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, учтенные по балансовой стоимости.

Показатель	Оргтехника и оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>826</b>	<b>13 567</b>	<b>14 393</b>
<i>Первоначальная стоимость</i>			
<b>Остаток на 1 января 2024 года</b>	<b>3 891</b>	<b>14 820</b>	<b>18 711</b>
Поступления	-	-	-
Выбытия	(129)	-	(129)
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>3 762</b>	<b>14 820</b>	<b>18 582</b>
<i>Накопленная амортизация</i>			
<b>Остаток на 1 января 2024 года</b>	<b>(3 065)</b>	<b>(1 253)</b>	<b>(4 318)</b>
Амортизационные отчисления	(725)	(1 966)	(2 691)
Выбытия	129	-	129
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>	<b>(3 661)</b>	<b>(3 219)</b>	<b>(6 880)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	<b>101</b>	<b>11 601</b>	<b>11 702</b>
<i>Первоначальная стоимость</i>			
<b>Остаток на 1 января 2025 года</b>	<b>3 762</b>	<b>14 820</b>	<b>18 582</b>
Поступления	22 153	1 147	23 300
Выбытия	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2025 года</b>	<b>25 915</b>	<b>15 967</b>	<b>41 882</b>
<i>Накопленная амортизация</i>			
<b>Остаток на 1 января 2025 года</b>	<b>(3 661)</b>	<b>(3 219)</b>	<b>(6 880)</b>
Амортизационные отчисления	(79)	(2 034)	(2 113)
Выбытия	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2025 года</b>	<b>(3 740)</b>	<b>(5 253)</b>	<b>(8 993)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года</b>	<b>22 175</b>	<b>10 714</b>	<b>32 889</b>

Общество не переоценивает основные средства.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом на протяжении следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Группы основных средств	Сроки полезного использования объектов, лет
Офисное оборудование	2-3
Транспортные средства	3-8

#### 3.2. Прочие внеоборотные активы

В состав прочих внеоборотных активов Общество включает:

- Инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение. Раскрытие информации по инвестициям в лизинг см. раздел 3.3 данных Пояснений;
- Инвестиции в лизинг до начала аренды.

По строке 11902 "Инвестиции в лизинг до начала аренды" бухгалтерского баланса Общество отражает незавершенные капитальные вложения в объекты, которые в последствии будут переданы во владение и пользование и учтены в качестве предметов лизинга, а также авансы, выданные поставщикам в связи с приобретением предметов лизинга, за вычетом созданного резерва:

Показатель	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы поставщикам лизингового имущества Имущество для передачи в лизинг	1 194 229 104 296	1 578 857 501 573	2 153 795 338 804
Резерв по сомнительным долгам	(422 518)	(226 493)	(170 056)
<b>Итого авансы, выданные поставщикам, за вычетом резерва</b>	<b>876 007</b>	<b>1 853 937</b>	<b>2 322 543</b>

### 3.3. Инвестиции в лизинг

Инвестиции в лизинг Общество отражает в составе прочих внеоборотных активов и прочих оборотных активов в зависимости от сроков обращения – более 12 месяцев или в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Общество осуществляет сверку валовой и чистой инвестиции в лизинг:

Показатель	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Валовая инвестиция в лизинг</b> За вычетом будущего дохода	<b>11 700 348</b> (2 993 338)	<b>14 420 579</b> (3 720 695)	<b>12 879 376</b> (3 012 305)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b> За вычетом резерва	<b>8 707 010</b> (282 533)	<b>10 699 884</b> (246 329)	<b>9 885 071</b> (238 141)
<b>Итого инвестиции в лизинг за вычетом резерва</b>	<b>8 424 477</b>	<b>10 453 555</b>	<b>9 646 930</b>

Распределение причитающихся лизинговых платежей по срокам погашения по договорам лизинга выглядит следующим образом:

Показатель	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Валовая инвестиция в лизинг</b>	<b>11 700 348</b>	<b>14 420 579</b>	<b>12 897 376</b>
в том числе со сроками погашения			
до 1 года	6 712 129	7 446 354	6 428 241
от 1 года до 5 лет	4 988 219	6 974 225	6 469 135

Залоговое обеспечение по инвестициям в лизинг представлено объектами лизинга, в некоторых случаях договорами поручительства.

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2025 год	2024 год
<b>Остаток на начало периода</b>	<b>246 329</b>	238 141
Чистое изменение оценочного резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	16 049	(142 526)
Вновь созданные или приобретенные договоры финансового лизинга	85 060	225 853
Договоры финансового лизинга, признание которых было прекращено	(64 905)	(75 139)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>282 533</b>	<b>246 329</b>

### 3.4. Запасы

К запасам отнесены активы, соответствующие требованиям Федерального стандарта по бухгалтерскому учету ФСБУ 5/2019 "Запасы".

В составе запасов Общество преимущественно учитывает предметы лизинга, возвращенные по договорам финансовой аренды. Указанные активы оцениваются Обществом по наименьшей из двух величин: по фактической себестоимости либо по их чистой стоимости продаж. Превышение текущей стоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения текущей стоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом в Бухгалтерском балансе запасы отражаются за вычетом данного резерва.

При выбытии запасов их оценка производится по средней себестоимости.

Стоимость запасов отражена в таблице ниже:

Показатель	31 декабря 2025 год	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 год
Возвращенные объекты лизинга	298 260	54 917	943
Прочие запасы	11 653	13 894	2 080
Резерв под обесценение	(259 231)	(48 743)	-
<b>Итого запасы</b>	<b>50 682</b>	<b>20 068</b>	<b>3 023</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение запасов:

	2025 год	2024 год
<b>Остаток на начало периода</b>	<b>48 743</b>	<b>-</b>
Создание резерва под обесценение возвращенных объектов лизинга	304 506	48 743
Списания	(94 018)	-
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>259 231</b>	<b>48 743</b>

### 3.5. Дебиторская задолженность

Информация о наличии дебиторской задолженности и сумме резерва по сомнительным долгам приведена в таблице:

Показатель	31 декабря 2025 год	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 год
Расчеты по налогам и сборам	57 514	95 360	395 325
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	86 850	2 127	239
Прочая дебиторская задолженность	50 098	11 101	39 670
Резерв по сомнительным долгам	(88 960)	(7 660)	(15 079)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>105 502</b>	<b>100 928</b>	<b>420 155</b>

### 3.6. Финансовые вложения

Финансовые вложения представлены акциями материнской компании – ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", приобретенные Обществом на рыночных условиях у независимых продавцов через официального брокера. Акции ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" не обращаются на российском рынке.

Стоимость акций ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" по видам представлена в таблице:

Показатель	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Акции обыкновенные	80 949	80 949	80 949
Акции привилегированные	43	43	43
<b>Итого финансовые вложения</b>	<b>80 992</b>	<b>80 992</b>	<b>80 992</b>

Дивиденды, полученные по акциям ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", признаны Обществом в составе прибыли: в 2025 году в размере 11 947 тыс. руб. (2024 год: 8 744 тыс. руб.).

### 3.7. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов отражены расходы будущих периодов – расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, а именно: суммы страхования имущества – предметов лизинга, а также неисключительные права на программные продукты, не отвечающие требованиям ФСБУ 14/2022 для признания их в составе нематериальных активов.

### 3.8. Уставный капитал и нераспределенная прибыль

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Компании составляет 501 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 501 000 тыс. руб.; на 31 декабря 2023 года: 501 000 тыс. руб.).

Базой для распределения прибыли Компании среди участников в соответствии с законодательством Российской Федерации является чистая прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами бухгалтерского учета и составления отчетности в Российской Федерации. В течение 2025 года по решению единственного участника Общества произведено распределение чистой прибыли Общества на сумму 200 000 тыс. руб. (в 2024 году: на сумму 100 000 тыс. руб.).

### 3.9. Заемные средства

В составе заемных средств отражена задолженность по кредитам, полученным от российских банков для финансирования лизинговых сделок. Все кредиты предоставлены в рублях.

Заемные средства включают в себя займы, полученные от физических лиц на финансирование текущей деятельности Общества. По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по полученным займам отсутствует (на 31 декабря 2024 года: 552 000 тыс. руб.; 31 декабря 2023 года: 552 000 тыс. руб.).

В зависимости от срока погашения на отчетную дату – в течение 12 месяцев или после 12 месяцев после отчетной даты – остаток задолженности по кредитам и займам отражен в составе кратко- или долгосрочных обязательств, соответственно.

Обязательства перед кредитными организациями по некоторым привлеченным Обществом кредитам обеспечены со стороны Общества. По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество передало в залог кредитным организациям имущество, находящееся во владении и пользовании лизингополучателей по договорам лизинга, на общую сумму 13 314 273 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 14 209 132 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года: 8 954 217 тыс. руб.). Дополнительные ограничения в отношении заложенного имущества кредитными организациями-залогодержателями не наложены.

### 3.10. Кредиторская задолженность

По строке 1520 "Кредиторская задолженность" бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину кредиторской задолженности, которая по видам представлена в таблице:

Вид задолженности	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 057 500	1 418 306	1 335 998
Расчеты по налогам и сборам	325 197	127 128	4 984
Кредиторская задолженность перед поставщиками	49 106	53 208	52 244
Расчеты с персоналом по оплате труда	29 537	57 596	16 304
Расчеты по социальному страхованию	12 486	17 643	6 955
Прочая кредиторская задолженность	3 361	20 613	1 453
<b>Итого финансовые вложения</b>	<b>1 477 187</b>	<b>1 694 494</b>	<b>1 417 938</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам. Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

### 3.11. Оценочные обязательства

В составе оценочных обязательств отражена сумма резерва под предстоящие отпуска, включая страховые взносы.

В нижеследующей таблице приведены данные об изменении суммы резерва под предстоящие отпуска за 2025 год, 2024 год и 2023 год:

Показатель	За 2025 год	За 2024 год
<b>Резерв под предстоящие отпуска на начало периода</b>	<b>43 719</b>	<b>28 056</b>
Резервы использованы	(58 111)	(10 110)
Резервы начислены	34 264	25 773
<b>Резерв под предстоящие отпуска на конец периода</b>	<b>19 872</b>	<b>43 719</b>

### 3.12. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Общество формирует в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информацию об активах в части средств выданных поставщикам авансов, предварительной оплаты, выраженных в иностранной валюте. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет указанных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

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

Стоимость средств на банковских счетах, средств в расчетах (за исключением средств выданных авансов и предварительной оплаты), выраженных в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, установленных ЦБ РФ на 31 декабря 2025 года.

Курсы валют ЦБ РФ, в руб.:

Наименование валюты	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 сентября 2023 года
Доллар США	78,2267	101,6797	89,6883
Евро	92,0938	106,1028	99,1919
Юань	11,1592	13,4272	12,5762

### 3.13. Налог на прибыль

Ставка по налогу на прибыль организаций – 25%.

В соответствии с ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль" Общество отражает отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства развернуто.

Для признания отложенных налоговых активов в бухгалтерском учете Обществом был проведен анализ на выполнение условия существования вероятности того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах. Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах, что позволит возместить отложенные налоговые активы, признанные на конец 2025 года.

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

Показатель		За 2025 год	За 2024 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	1 320 390	1 276 524
Ставка налога на прибыль, %	[2]	25	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(330 098)	(255 305)
Влияние увеличения ставки налога до 25%	[4]	-	(67 712)
Постоянный налоговый расход (доход)	[5]	(6 147)	890
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>[6] = [3] + [4] + [5]</b>	<b>(336 245)</b>	<b>(322 127)</b>

Постоянные налогооблагаемые разницы связаны с различиями признания в бухгалтерском и налоговом учете отдельных расходов. В основном это расходы, которые в соответствии с российским налоговым законодательством не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации активов, переданных в лизинг, а также в различии подходов в признании дохода по договорам лизинга.

Временные разницы возникли в результате различия в порядке признания финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, а также в результате создания в бухгалтерском учете резерва по ожидаемым кредитным убыткам, резерва по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами, отличными от лизингополучателей, резерва на оплату отпусков.

### 3.14. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

В составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 "Выручка", 2120 "Себестоимость продаж" Общество учитывает доходы и расходы, возникновение которых связано с оказанием лизинговых услуг.

По строке 2110 "Выручка" отражен процентный доход по договорам лизинга.

По строке 2120 "Себестоимость продаж" Общество отражает расходы по обычным видам деятельности:

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
Проценты к уплате	960 098	1 140 428
Расходы на оплату труда	220 926	210 534
Отчисления на социальные нужды	58 794	53 510
Резерв под предстоящие отпуска	34 264	25 773
Страхование имущества	19 570	35 608
Прочие операционные затраты	147 008	139 031
<b>Итого себестоимость продаж</b>	<b>1 440 660</b>	<b>1 604 884</b>

Состав прочих доходов Общества:

Наименование прочих доходов	За 2025 год	За 2024 год
Сальдо встречных обязательств	22 775	-
Штрафы, пени, неустойки	22 763	20 344
Курсовые разницы	16 377	-
Компенсация расходов по договору лизинга	7 770	19 670
Агентское вознаграждение	4 754	1 542
Реализация изъятого имущества	3 582	-
Цессия	1 267	1 517
Прочее	10 907	4 129
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>90 195</b>	<b>47 202</b>

Состав прочих расходов Общества:

<b>Наименование прочих расходов</b>	<b>За 2025 год</b>	<b>За 2024 год</b>
Резерв по сомнительным долгам	336 415	72 284
Резерв под изъятое имущество	304 506	48 743
Налоги и сборы	7 987	7 131
Расходы на услуги банков	4 357	8 681
Реализация изъятого имущества	-	5 289
Курсовые разницы	-	1 025
Прочее	26 816	8 474
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>680 080</b>	<b>151 627</b>

#### **4. Управление рисками, связанными с правами на предметы лизинга**

Управление рисками, связанными с правами на предметы лизинга, лежит в основе лизинговой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Общества.

Общество является дочерней компанией ПАО "ЧЕЛИНДБАНК". В связи с наличием полного контроля ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" принимает на себя риски Общества, источником которых является проведение сделок с конечными лизингополучателями. ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" управляет рисками на консолидированной основе, что означает необходимость управления рисками конечных операций на основе принципов, порядков и нормативных документов, принятых в ПАО "ЧЕЛИНДБАНК". В частности, в ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" действует Порядок установления кредитного риска Заемщика, распространяющийся на лизингополучателей.

Управление рисками проводится при предоставлении лизингового продукта по каждой лизинговой сделке и включает в себя: всесторонний анализ финансового состояния контрагентов, который проводится на основе финансовой и нефинансовой информации, оценку справедливой рыночной стоимости и ликвидности предмета лизинга, а также идентификацию и оценку рисков по сделке. На основании данного анализа и оценки, а также с учетом лимита кредитного риска лизингополучателя уполномоченные органы управления Общества, а начиная с установленной суммы планируемой сделки – уполномоченные органы управления ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", принимают решение о предоставлении или об отказе в предоставлении лизингового продукта.

Процесс предоставления лизингового продукта представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающий порядок работы с контрагентами и лизинговым имуществом.

Общество удерживает право собственности на переданные предметы лизинга в течение срока лизинга и может передать его лизингополучателю только в конце срока лизинга при выполнении им всех условий финансового лизинга. Используются и другие виды дополнительного обеспечения в зависимости от оценки кредитного риска Заемщика и сделки.

Общество отслеживает поступление лизинговых платежей от лизингополучателей, соответствие их условиям договора по срокам и суммам. При отсутствии поступления лизингового платежа используется предусмотренный условиями договора механизм безакцептного списания платежа и проводятся мероприятия - проверка состояния предмета лизинга и финансового состояния Заемщика. Исходя из опыта Общества, в случае возникновения сомнения в платежеспособности лизингополучателя Общество считает изъятие предмета лизинга более предпочтительным способом восстановления денежных потоков, нежели реструктуризацию задолженности лизингополучателя.

## 5. Риски деятельности в условиях СВО в Украине

24 февраля 2022 года было объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины. В ответ на эти события США, Великобритания, Евросоюз и другие страны существенно расширили санкции в отношении Российской Федерации, органов государственной власти, чиновников, бизнесменов и организаций. Это привело к ограничению доступа российских организаций к международным рынкам капитала, товаров и услуг, снижению котировок на финансовых рынках, падению ВВП и прочим негативным экономическим последствиям. Одна из санкционных мер – отключение от системы SWIFT ряда банков. Данный факт негативно повлиял на деятельность общества, затруднив переводы в евро и долларах. Однако основная часть поставщиков Общества - российские организации.

Влияние данных событий и возможных изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Общества сложно оценить.

## 6. Информация о связанных сторонах и сделках с ними

Связанными сторонами Общества являются единственный участник Общества ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", его акционеры и руководители, члены их семей, ключевой персонал Общества, а также юридическое лицо, контролируемое ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" - Общество с ограниченной ответственностью "ФИНТЕХ", ИНН 7453178404.

### Вознаграждения ключевому персоналу

Компания не совершает никаких операций и не имеет остатков по расчетам с ключевыми руководящими сотрудниками, за исключением выплат им вознаграждения в форме заработной платы и премий.

Суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу, раскрытые в таблице, представляют собой затраты текущего периода на ключевой управленческий персонал, отраженные в составе расходов на персонал:

	За 2025 год	За 2024 год
Заработная плата	44 262	59 879
Страховые взносы	9 239	11 151
<b>Итого вознаграждения</b>	<b>53 501</b>	<b>71 030</b>

### Операции с ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года остатки по операциям с ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" представлены ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на расчетных счетах	1 074	8 488	2 352
Денежные средства на депозитных счетах	1 200 000	658 084	36 611
Кредиты полученные, основной долг	1 325 751	1 345 779	1 876 128
Проценты по кредитам полученным	20 004	15 064	16 570

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" за 2025 год и 2024 год:

	За 2025 год	За 2024 год
Проценты к получению	107 866	31 245
Процентные расходы	(217 361)	(208 550)
Дивиденды полученные по акциям ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	11 946	8 744
Дивиденды выплаченные ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	(200 000)	(100 000)
Комиссии банка	(2 192)	(2 627)

Общество владеет акциями ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" - соответствующая информация представлена в Примечании 3.6.

#### **7. События после отчетной даты**

16 марта 2026 года единственным участником Общества принято решение об открытии филиала Общества в городе Казани.

Директор

А.В. Мякшун

20.03.2026 г.