

## **ПОЯСНЕНИЯ**

**К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ НА 31.12.2025 года и  
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2025 год**

**Общества с ограниченной ответственностью «Неолизинг»**

## Оглавление

I Общие сведения.....	4
II Уставный капитал.....	4
III Информация о связанных сторонах .....	4
IV Данные о ценных бумагах.....	7
V Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 год составлена с учетом следующего .....	7
VI Организационно-технические аспекты ведения бухгалтерского учета в Обществе .....	8
VII Раскрытие существенных показателей бухгалтерской отчетности .....	8
1. Нематериальные активы .....	8
2. Основные средства .....	8
3. Учет аренды .....	9
4. Финансовые вложения. ....	13
5. Отложенные налоговые активы и обязательства .....	14
6. Прочие внеоборотные активы .....	17
7. Запасы .....	17
8. Дебиторская задолженность .....	18
9. Денежные средства и денежные эквиваленты.....	19
10. Прочие оборотные активы .....	21
11. Капитал и резервы .....	21
12. Кредиты и займы.....	21
13. Кредиторская задолженность.....	22
14. Оценочные обязательства.....	23
15. Доходы общества.....	23
16. Расходы Общества .....	24
17. Информация по сегментам .....	25
18. Информация о государственной помощи .....	27
19. Информация об обеспечении и обязательствах.....	27
20. Условные активы и обязательства.....	28
21. Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности и их последствия.....	28
22. События после отчетной даты .....	28
23. Исправление ошибок.....	28
24. Изменения в учетной политике Общества на 2025 год.....	28
25. Изменения в учетной политике Общества на 2026 год.....	29
26. Аудитор Общества. ....	29
Основные факторы рисков в отношении Общества .....	29
Страновые риски .....	29
Правовые риски .....	29
Инфляционный риск.....	29

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин.....	29
Валютный риск .....	30
Иные риски .....	30

### *I Общие сведения*

Полное фирменное наименование юридического лица: Общество с ограниченной ответственностью «Неолизинг».

Сокращенное фирменное наименование юридического лица: ООО «Неолизинг».

Адрес (место нахождения) юридического лица:

Место нахождения: 121357, Москва г, Кременчугская ул., дом 6, корпус 2, строение 1, этаж 3, комната 4

Почтовый адрес: 121357, Москва г, Кременчугская ул., дом 6, корпус 2, строение 1, этаж 3, комната 4

Телефон: +7 (495) 409-64-75

Сведения об образовании юридического лица:

ООО «Неолизинг» зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы МНС №46 по г. Москве 13 ноября 2015, основным государственным регистрационным номером 5157746046123, свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 017631495.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7733258187

Код причины постановки на учет (КПП): 773101001

Правовое положение ООО «Неолизинг», порядок реорганизации и ликвидации, а также права и обязанности участников ООО «Неолизинг», определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью», прочими Федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность ООО «Неолизинг» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В Бухгалтерском балансе и Отчете о финансовых результатах в графе «Пояснения» дана ссылка на разделы текстовых пояснений бухгалтерской отчетности (формата 1).

### *II Уставный капитал*

Уставный капитал ООО «Неолизинг» (далее – Общество) составляет 100 000,00 (Сто тысяч) рублей 00 копеек.

Общее количество учредителей собственников: 1 (один)

- Пешков Александр Александрович, ИНН 482411667646, Московская обл., г. Одинцово, ул. Говорова, д.26А, кв.184. Размер и номинальная стоимость доли участника составляет 100 000,00 рублей, что составляет 100% долей.

Конечный бенефициар Пешков Александр Александрович.

Уставный капитал Общества оплачен полностью.

### *III Информация о связанных сторонах*

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Связанные стороны» связанными сторонами являются юридические и/или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, или на деятельность которых организация способна оказывать влияние.

К связанным сторонам относятся аффилированные лица в соответствии с законодательством РФ.

Общество не участвует в совместной деятельности и в пенсионных фондах, действующих в интересах работников Общества.

Перечень связанных сторон:

№ п/п	Полное фирменное наименование юридического лица (Ф.И.О. физического лица)	Основание, в силу которого лицо является аффилированным
1	Пешков Александр Александрович	Генеральный директор, владеет 100 % долей Общества
2	Акционерное общество «ПингВИН»	Входит в одну группу лиц
3	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНО Лизинг»	Входит в одну группу лиц
4	Акционерное общество «Технолизинг»	Входит в одну группу лиц с 2024 года
5	Общество с ограниченной ответственностью «ШИНГВИН»	Входило в одну группу лиц с 2023 года по 3 квартал 2025

Информация об операциях Общества со связанными сторонами за 2024 и 2025 г., в которых Общество выступает в качестве исполнителя (продавца):

Информация об операциях Общества со связанными сторонами за 2024

Содержание операции	Остаток на 31.12.2023	Предоставление	Оплата (погашение)	Остаток на 31.12.2024	Сроки погашения
Операции с ООО "ТЕХНО Лизинг"					
Предоставление займов (основной долг)	0,00	117 000 000,00	52 000 000,00	65 000 000,00	10.11.2026
Предоставление займов (проценты)	0,00	7 018 968,57	550 286,88	6 468 681,69	10.11.2026
Договор субаренды помещения от 27.06.2023г.	0,00	99 698,97	99 698,97	0,00	03.07.2024
Договор субаренды помещения от 31.05.2024г.	0,00	103 818,72	103 818,72	0,00	Ежемесячно
Договора купли-продажи (покупатель ООО «НЕОЛИЗИНГ»)	0,00	4 437 000,00	4 437 000,00	0,00	17.09.2024
Договора купли-продажи (продавец ООО «НЕОЛИЗИНГ»)	0,00	3 062 880,00	3 062 880,00	0,00	11.07.2024
Операции с Пешковым А.А.					
Получение займов (основной долг)	10 900 000,00	0,00	0,00	10 900 000,00	08.05.2025
Получение займов (проценты)	231 438,36	2 725 000,01	2 725 632,36	230 806,01	08.05.2025
Операции с ООО "ШИНГВИН"					
Предоставление займов (основной долг)	0,00	37 500 000,00	16 000 000,00	21 500 000,00	25.06.2025
Предоставление займов (проценты)	0,00	1 075 348,37	0,00	1 075 348,37	25.06.2025
Договора купли-продажи (покупатель ООО «НЕОЛИЗИНГ»)	0,00	47 287 882,00	47 287 882,00	0,00	15.11.2024

Договора купли-продажи (продавец ООО «НЕОЛИЗИНГ»)	18 638 500,00	58 786 676,56	77 425 176,56	0,00	25.09.2024
Резерв сомнительных долгов	0,00	4 961 250,00	4 961 250,00	0,00	

Информация об операциях Общества со связанными сторонами за 2025

Руб.

Содержание операции	Остаток на 31.12.2024	Предоставление	Оплата (погашение)	Остаток на 31.12.2025	Сроки погашения
Операции с ООО "ТЕХНО Лизинг"					
Предоставление займов (основной долг)	65 000 000,00	21 400 000,00	57 900 000,00	28 500 000,00	10.11.2026
Предоставление займов (проценты)	6 468 681,69	12 667 616,45	14 301 517,09	4 834 781,05	10.11.2026
Договор субаренды помещения от 31.05.2024г.	0,00	207 637,44	207 637,44	0,00	Ежемесячно
Договора купли-продажи (покупатель ООО «НЕОЛИЗИНГ»)	0,00	111 286 000,00	111 286 000,00	0,00	01.12.2025
Договора купли-продажи (продавец ООО «НЕОЛИЗИНГ»)	0,00	111 386 240,67	111 386 240,67	0,00	01.12.2025
Операции с Пешковым А.А.					
Получение займов (основной долг)	10 900 000,00	0,00	0,00	10 900 000,00	08.05.2026
Получение займов (проценты)	230 806,01	2 725 000,02	2 268 956,71	686 849,32	08.05.2026
Операции с ООО "ШИНГВИН"					
Предоставление займов (основной долг)	21 500 000,00	37 500 000,00	16 000 000,00		25.06.2025
Предоставление займов (проценты)	1 075 348,37	2 450 210,01	1 374 861,64		25.06.2025
Договора купли-продажи (покупатель ООО «НЕОЛИЗИНГ»)	0,00	22 259 214,00	22 259 214,00	0,00	11.07.2025
Договора купли-продажи (продавец ООО «НЕОЛИЗИНГ»)	0,00	349 520,00	349 520,00	0,00	06.05.2025

Иные расчеты со связанными сторонами в отчетном и предыдущем периоде не осуществлялись. Договоры со связанными сторонами заключались на рыночных условиях.

Резервы по сомнительным долгам в отношении расчетов со связанными сторонами в 2025 году не создавались. В 2024 году был создан резерв сомнительных долгов по связанной стороне ООО «ШИНГВИН» в сумме 4 961 250,00 руб. в связи с просроченным сроком оплаты задолженности. Однако в 2024 году задолженность была полностью погашена в связи с чем резерв сомнительных долгов был восстановлен. Дебиторская задолженность по расчетам со связанными сторонами, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания отсутствуют.

В состав управленческого персонала входят: генеральный директор и главный бухгалтер. Краткосрочные вознаграждения основного управленческого персонала, включая заработную плату, премии и иные выплаты составили за 2024г – 917 тыс. руб., за 2025г. – 929,56 тыс. руб.

Эти суммы приведены до вычета налога на доходы физических лиц, но не включают обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды. Согласно Российскому законодательству, Общество исчисляет страховые взносы за всех своих сотрудников, в том числе за основной управленческий персонал. С вознаграждения управленческого персонала страховые взносы за 2024г. составили 275 тыс. руб., за 2025г. – 230 тыс. руб., сумма исчисленного и удержанного НДФЛ за 2024 г. составила 110 тыс. руб., за 2025 г. – 108,4 тыс. руб.

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу в 2024 и 2025 году Общество не осуществляло.

Общество ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество не имеет обособленных структурных подразделений и филиалов.

Общее руководство Обществом осуществляется генеральным директором Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции общего собрания участников Общества, а также к компетенции иных коллегиальных исполнительных органов Общества. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Александр Александрович Пешков.

Общество не является участником финансово – промышленной группы. Общество не принимало участия в других обществах.

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для Общества является лизинг имущества. ОКВЭД 64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), однако значительным видом деятельности также является продажа автомобильных принадлежностей. ОКВЭД 45.31 Торговля оптовая автомобильными деталями. Узлами и принадлежностями. ОКВЭД 64.99.5 предоставление факторинговых услуг.

Списочная численность работников Общества на 31 декабря 2025 г. составила 5 человек, на 31 декабря 2024 г. – 6 человек.

В 2025 году Общество арендует помещение по адресу: 121357, г. Москва, ул. Кременчугская, д.6, корпус 2, строение 1, этаж 3, комната 4, арендодателем является ООО "ТЕХНО Лизинг", договор субаренды нежилого помещения от 31.05.2024г.

#### *IV Данные о ценных бумагах*

В 2023 году были выпущены в обращение собственные бумаги:

- бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным учетом прав, размещаемые в рамках программы биржевых облигаций, серии БО-1, идентификационный номер выпуска 4B02-01-00063-L от 27.07.2023 года. Количество облигаций выпуска 100 000 штук; по номинальной стоимости каждой облигации выпуска 1 000 рублей; срок погашения в 1 096 дней с начала размещения облигаций; периодичность выплаты купонного дохода 30 дней; размер дохода в 17,00%. На дату составления отчетности за 2023 год размещено 100 000 облигаций из заявленных 100 000 штук. На дату составления отчетности за 2025 год было произведено 29 своевременных выплат купонного дохода.

#### *V Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 год составлена с учетом следующего*

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности и федеральными стандартами бухгалтерского учета.

В соответствии с учетной политикой для целей бухгалтерского учета существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет 10 и более процентов.

Активы и обязательства отражены в отчетности в тысячах рублей, если не указано иное.

Руководство Общества подтверждает отсутствие каких-либо неопределенностей, связанных с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности обуславливают значительные сомнения в способности продолжать свою деятельность непрерывно в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

## *VI Организационно-технические аспекты ведения бухгалтерского учета в Обществе*

Бухгалтерский учет в Обществе ведется отделом бухгалтерского учета, возглавляемым Главным бухгалтером.

Структура бухгалтерской службы, численность работников определяется действующим штатным расписанием, внутренними правилами и должностными инструкциями работников бухгалтерской службы.

Обществом для ведения бухгалтерского учета и налогового учета используется автоматизированная система бухгалтерского учета на базе программы «1С: Предприятие 8.3»

## *VII Раскрытие существенных показателей бухгалтерской отчетности*

### *1. Нематериальные активы*

Нематериальных активов Общество не имеет.

### *2. Основные средства*

Движение и наличие основных средств, инвестиционной недвижимости и капитальных вложений в материальные ценности, а также соответствующего накопленного износа и обесценения по указанным активам, представлено в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение №8 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации №157н от 21 марта 2024 года) Раздел 4.

К бухгалтерскому учету основные средства принимаются по первоначальной стоимости с учетом всех расходов по доведению основного средства до состояния, пригодного для использования.

Основным средством считается объект, предназначенный для использования в течение периода, превышающего 12 месяцев и стоимостью более 100 000 руб. Основные средства стоимостью менее 100 000 руб. отражены в составе материально-производственных запасов (с обеспечением количественного учета).

Объекты основных средств, по которым не начисляется амортизация отсутствуют.

В предыдущем периоде выбытие объектов основных средств не происходило. В отчетном периоде Общество списало в связи с моральным и физическим износом объекты основных средств первоначальной стоимостью 157 тыс. руб., сумма накопленной амортизации 157 тыс. руб., таким образом финансовый результат составил 0 тыс. руб.

Основные средства пригодные для использования, но не используемые отсутствуют.

Общество отражает передачу объектов основных средств, предоставляемых в лизинг в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018.

Основные средства, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе основные средства, находящихся в залоге, на отчетную дату отсутствуют.

Все объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости (без переоценки).

Общество в отчетном периоде определило ликвидационную стоимость объектов основных средств в сумме 0 руб., т.к. в составе основных средств отражены компьютеры и серверы, которые по окончании срока эксплуатации будут переданы специализированной организации для утилизации лицензированной специализированной компании (Федеральные законы от 24.06.1998 г. № 89-ФЗ «Об отходах», от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ «О драгметаллах»).

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

а) ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта;

б) ожидаемого физического износа с учетом режима эксплуатации (количества смен), системы проведения ремонтов, естественных условий, влияния агрессивной среды и иных аналогичных факторов;

в) ожидаемого морального устаревания, в частности, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств;

г) планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения.

Доход в составе прибыли в виде суммы возмещения убытков, связанных с обесценением или утратой объектов основных средств, предоставленного организации другими лицами не отражался.

Общество провело проверку по состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2025 г. объектов на выявление признаков обесценения. Признаки обесценения объектов основных средств не выявлены.

По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2025 г. Общество провело проверку сроков полезного использования, ликвидационной стоимости и способов начисления амортизации на соответствие условиям использования объектов основных средств. По результатам такой проверки элементы амортизации не пересматривались.

Не амортизируемые объекты основных средств отсутствуют.

Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные организацией в связи с осуществлением капитальных вложений, отсутствуют. На начало и конец отчетного периода капитальные вложения в объекты основных средств отсутствуют.

В 2025 году капитальные вложения в объекты основных средств не осуществлялись.

Признаки обесценений капитальных вложений не выявлены.

Инвестиционная недвижимость отсутствует.

Доход в составе прибыли, в виде суммы возмещения убытков, связанных с обесценением или утратой объектов капитальных вложений, предоставленного организации другими лицами отсутствует.

Первоначальная стоимость ОС Общества в 2025 году увеличилась в связи с признанием правом пользования активом предмета аренды – нежилое помещение.

#### Строка 1150 Бухгалтерского баланса

<i>Тыс. руб.</i>	<i>На 31.12.2025</i>	<i>На 31.12.2024</i>	<i>На 31.12.2023</i>
Основные средства (сч.01)	3 467	2 933	3 223
Амортизация (сч.02.01)	(2 738)	(2 633)	(1 910)
Балансовая стоимость (счет 01 – счет 02)	729	300	1 313

Изменения стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов) в отчетном периоде не проводились.

Общество в отчетном периоде не приобретало основные средства по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами.

Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации отсутствуют.

Наличие и движение основных средств отражено в табличных Пояснениях 4.1, 4.2, 4.3 к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

### 3. Учет аренды

#### 3.1. Учет аренды в качестве арендатора

Учет аренды в качестве арендатора в отчетном периоде раскрывается в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение №8 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации №157н от 21 марта 2024 года) Раздел 8.

На основании ФСБУ 25/2018 Общество признает предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде по договору субаренды нежилого помещения от 31.05.2024г. с ООО "ТЕХНО Лизинг".

Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях отсутствуют.

Арендованное имущество используется для расположения офисных помещений.

Переменная часть арендной платы отсутствует, Общество заключило агентские договора на поставку электричества и водоснабжения.

Расходы, относящиеся к переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде отсутствуют.

Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. Ставка Дисконтирования принята 10 %.

В отчетном периоде Общество не производило текущий ремонт арендованного имущества.

Пересмотр фактической стоимости и обязательства по аренде в текущем периоде не производилось.

### *3.2. Учет аренды в качестве арендодателя (лизинговая деятельность)*

Учет аренды в качестве арендодателя (лизинговая деятельность) в отчетном периоде раскрывается в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение №8 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации №157н от 21 марта 2024 года) Раздел 7.

К договорам не операционной (финансовой) аренды Общество применяет положения раздела 3 ФСБУ 25/2018 «Учет у арендодателя». Общество признает чистую инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета лизинга, при этом отражает в бухгалтерском балансе с подразделением на долгосрочную и краткосрочную части в разделах «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы».

На основании пункта 36 ФСБУ 25/2018, чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Проценты, начисляемые на остаток чистой инвестиции в аренду, признаются в качестве доходов в периоде начисления.

Процентный доход отражается в составе выручки.

Процентная ставка рассчитывается программными средствами путем определения ставки, при использовании которой, сумма дисконтированных будущих арендных платежей по договору лизинга равны справедливой стоимости предмета аренды.

При возврате предмета неоперационной (финансовой) аренды арендодателю 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.

В соответствии с п.38 ФСБУ 25/2018 Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования чистой инвестиции в аренду, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает: 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; 2)

временную стоимость денег; 3) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

- Этап 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» — не выявлено существенное увеличение кредитного риска;

- Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесцененные активы» — наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые активы не признаются обесцененными;

- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы» — обесцененные (дефолтные) финансовые активы.

Общество применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 оценочный резерв под убытки создается в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев («12месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Общество идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый актив переводится в Этап 2, а оценочный резерв под убытки по этому активу создается в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»), в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов также создаются кредитные убытки, ожидаемые в течение оставшегося срока действия этих финансовых активов Этап 3.

Критериями значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания могут являться следующие параметры:

предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 60 дней;

внутренние кредитные рейтинги снизились на 2 пункта и более с момента первоначального признания;

существующие или прогнозируемые значительные неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, в которых осуществляет деятельность лизингополучатель;

значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же лизингополучателя (при их наличии);

значительные судебные иски к лизингополучателю;

и иные критерии, которые могут свидетельствовать о фактическом или вероятном ухудшении платежеспособности лизингополучателя.

Моментом перехода актива в стадию Этап 3 является наступление дефолта, т.е. когда предусмотренные договором лизинга платежи просрочены более чем на 90 дней.

Критериями для признания момента, когда актив стал кредитно-обесцененным, состоявшимся могут быть, в частности: расторжение договора лизинга до момента, когда срок просрочки по платежам превысит 90 дней; инициирование процедуры банкротства по отношению к лизингополучателю; значительные судебные иски к лизингополучателю о его банкротстве; значительное снижение внешнего / внутреннего кредитного рейтинга лизингополучателя до уровня, соответствующего дефолтному; и иные критерии, которые свидетельствуют о том, что лизингополучатель с высокой долей вероятности не сможет погасить свои обязательства перед лизинговой компанией.

При расчете резервов под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- Вероятность дефолта контрагента (PD). Вероятность дефолта по финансовому активу определяется на основании таблицы соответствия вероятности дефолта рейтингу контрагента и сроку действия финансового актива. Для кредитно-обесцененных активов вероятность дефолта равна 100%.

- Величина убытка в случае дефолта (LGD). Определяется как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Методика определения доли потерь при дефолте, в силу ограниченности внутренних статистических данных, основана на суждении Общества о вероятных затруднениях, связанных с возможностью реализации тех или иных активов (изъятых предметов аренды). Для объективного распределения долей потерь при дефолте и формирования суждений, Общество дополнительно анализирует данные открытых источников, с целью определения динамики развития рынков потенциального сбыта предметов аренды.

На каждую отчетную дату Общество проводит оценку чистой инвестиции в аренду на предмет ее кредитного обесценения.

По результатам проверки на обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду по состоянию на 31.12.2025 г. признаки обесценений не выявлены.

Процентная ставка рассчитывается программными средствами по каждому договору отдельно путем определения ставки, при использовании которой, сумма дисконтированных будущих арендных платежей по договору лизинга равны справедливой стоимости предмета аренды.

При изменении условий договора финансовой аренды, а именно денежных потоков, арендодатель должен пересчитать балансовую стоимость валовой инвестиции в аренду и признать прибыль или убыток, возникшие в результате пересчета. Пересчет приведенных денежных потоков и, соответственно, процентных доходов, производится по измененной ставке дисконтирования.

Общество предоставляет в неоперационную (финансовую) аренду имущество в т.ч. оборудование.

Неоплаченные проценты по арендным платежам составляют на конец 2024 года 1 259 тыс. руб., на конец 2025 года 333 тыс. руб.

Чистая инвестиция в аренду составляет на 31.12.2024 – 53 991 тыс. руб., на 31.12.2025 – 35 047 тыс. руб.

Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды отсутствует.

Сумма чистой инвестиции в аренду со сроком погашения более года на 31.12.2024 – 1 560 тыс. руб., на 31.12.2025 – 714 тыс. руб.

#### Изменение чистой инвестиции в финансовую аренду (тыс. руб.)

Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
Остаток чистой инвестиции на начало периода	52 732	44 991
Увеличение чистой инвестиции при заключении новых договоров финансовой аренды	55 850	116 189
Величина начисленных процентов	10 772	35 436
Погашение и прекращение чистой инвестиции в финансовую аренду	(84 640)	(143 884)
Остаток на конец периода	34 714	52 732

Сверка валовой и чистой инвестиции в финансовую аренду

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Валовая инвестиция в финансовую аренду	35 047	53 991	46 303
Чистая инвестиция в финансовую аренду	34 714	52 732	44 991
Незаработанный процентный доход	333	1 259	1 312

Сумма выкупных платежей за 2025 год – 2 944 тыс. руб., за 2024 год – 2 025 тыс. руб., 2023 год -1 984 тыс. руб. Выкупная цена включается в состав доходов.

Управление рисками, связанными с правами на предмет аренды, осуществляется руководством компании.

Распределение Арендных платежей, причитающихся арендодателю по срокам погашения:

2026 год – 49 723 тыс. руб.

2027 год - 530 тыс. руб.

2028 год - 473 тыс. руб.

2029 год - 355 тыс. руб.

Предметы лизинга, переданные в лизинг, отражаются за балансом (счет 011 «Основные средства, сданные в аренду» и 016 «МПЗ, сданные в аренду») в оценке по первоначальной стоимости (в оценке фактических затрат на их приобретение).

#### 4. Финансовые вложения.

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение №8 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации №157н от 21 марта 2024 года) Раздел 5.

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость финансовых вложений определяется в зависимости от способа их поступления в порядке установленном ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (утв. Приказом Минфина РФ от 10.12.02 №126н).

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений признается финансовое вложение одного вида, наименования, срока, эмитента. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Изменения способов оценки финансовых вложений при их выбытии в отчетном и предыдущих периодах не производилось.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость отсутствуют.

Финансовые вложения, обремененные залогом, отсутствуют.

Финансовые вложения, переданные другим организациям или лицам (кроме продажи), отсутствуют. Расчет оценки займов по дисконтированной стоимости не осуществляется.

Резерв под обесценение финансовых вложений в текущем и прошлых отчетных периодах не создавался.

#### Долгосрочные финансовые вложения Строка 1170 Бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
58.03 Предоставленные займы	0	20 000	0

**Краткосрочные финансовые вложения Строка 1240 Бухгалтерского баланса**

Показатель, тыс. руб.	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
58.03 Предоставленные займы	28 500	68 000	0

**5. Отложенные налоговые активы и обязательства**

Общество применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организации».

Разница между налогом на прибыль по бухгалтерскому учету и налоговой декларацией отражается с применением в бухгалтерском учете постоянных и временных разниц, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. При составлении бухгалтерской отчетности в бухгалтерском балансе отражается сальдированная (свернутая) сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Изменения, отраженные в ПБУ 18/02, внесенные приказом Минфина от 20.11.2018 №236Н применяются с отчетности за 2019 год.

Общество по всем видам деятельности в отчетном периоде применяло налоговую ставку по налогу на прибыль организаций 25 %.

Разница между бухгалтерской и налоговой прибылью отчетного периода возникла в результате применения различных правил признания доходов и расходов, которые установлены в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Общество для целей налогообложения не признавало расходы по пеням и штрафам по налогам, суммы восстановленного НДС.

Код*	Показатель	2025 г.	2024 г.
	Порядок расчета		
А	Прибыль до налогообложения	(24 959)	4 540
Б	Отложенный налоговый актив на начало периода	1 361	797
В	Отложенное налоговое обязательство на начало периода	1 051	721
Г	Отложенный налоговый актив на конец периода	10 046	1 360
Д	Отложенное налоговое обязательство на конец периода	659	1 051
1	Отложенный налог на начало периода	310	76
	(Б) - (В)		
2	Отложенный налог на конец периода	9 387	309
	(Г) - (Д)		

3	Отложенный налог за отчетный период	9 077	233
	(2) - (1)		
4	Текущий налог на прибыль	(2 667)	(1 560)
	Оборот по кредиту счета 68.04.1 в корреспонденции со счетом 99.02.Т (со знаком "минус")		
5	Расход по налогу за отчетный период	6 410	(1 327)
	(3) + (4)		
6	Условный расход по налогу	6 240	(908)
	- (А) * 20% + 5%		
7	Постоянный налоговый доход	225	(419)
	(5) - (6)		
8	Прочее		
9	Чистая прибыль	(18 548)	3 213

**Отложенные налоговые активы Строка 1180 Бухгалтерского баланса**

<i>Показатель, тыс. руб.</i>	<i>На 31.12.2025</i>	<i>Изменение за 2025 г.</i>	<i>На 31.12.2024</i>	<i>Изменение за 2024 г.</i>	<i>На 31.12.2023</i>
<b>Дебиторская задолженность</b>					
Временная разница	32	(28)	60	75	0
ОНА	8	(7)	15	15	0
<b>Кредиторская задолженность</b>					
Временная разница	536	324	212	(1 095)	1 360
ОНА	134	81	53	(219)	272
<b>Арендные обязательства</b>					
Временная разница	692	692	0	0	0
ОНА	173	173	0	0	0
<b>Расходы будущих периодов</b>					
Временная разница	5 068	4 460	608	(330)	1 090
ОНА	1 267	1 115	152	(66)	218
<b>Резервы сомнительных долгов</b>					
Временная разница	33 856	29 300	4 556	4 165	1 530
ОНА	8 464	7 325	1 139	833	306
<b>Основные средства</b>					
Временная разница	4	(4)	8	5	5
ОНА	1	(1)	2	1	1

**Отложенные налоговые обязательства Строка 1420 Бухгалтерского баланса**

<i>Показатель, руб.</i>	<i>тыс.</i>	<i>На 31.12.2025</i>	<i>Изменение за 2025 г.</i>	<i>На 31.12.2024</i>	<i>Изменение за 2024 г.</i>	<i>На 31.12.2023</i>
<b>Дебиторская задолженность</b>						

<i>Показатель, тыс. руб.</i>	<i>На 31.12.2025</i>	<i>Изменение за 2025 г.</i>	<i>На 31.12.2024</i>	<i>Изменение за 2024 г.</i>	<i>На 31.12.2023</i>
Временная разница	716	444	272	255	85
ОНО	179	111	68	51	17
<b>Кредиторская задолженность</b>					
Временная разница	484	(2 860)	3 344	1 035	3 145
ОНО	121	(715)	836	207	629
<b>Основные средства</b>					
Временная разница	720	688	32	(110)	150
ОНО	180	172	8	(22)	30
<b>Оценочные обязательства и резервы</b>					
Временная разница	380	48	332	332	0
ОНО	95	12	83	83	0
<b>Расходы будущих периодов</b>					
Временная разница	224	0	224	0	225
ОНО	56	0	56	0	45
<b>Проценты по обязательствам</b>					
Временная разница	116	116	0	0	0
ОНО	29	29	0	0	0

**Пересчет ОНА и ОНО в связи с изменением ставки по налогу на прибыль с 1 января 2025 года**

В связи с изменением с 1 января 2025 г. ставки налога на прибыль организаций, которая составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ), произведен пересчет числящихся в учете отложенных налоговых активов и обязательств.

Пересчет осуществлен на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок, т.е. на 31 декабря 2024 г.

В соответствии с п. 14, 15 ПБУ 18/02 в бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2024 г. остатки отложенных налоговых активов и обязательств отражены с учетом их пересчета.

В бухгалтерском балансе за 2024 г. на 31 декабря 2024 г. изменения ставки налога на прибыль затронули следующие показатели:

- «Отложенный налоговый актив», отраженный по строке бухгалтерского баланса 1180 увеличен на 272 тыс. руб.;
- «Отложенное налоговое обязательство», отраженный по строке бухгалтерского баланса 1420 увеличен на 210 тыс. руб.;
- «Нераспределенная прибыль», отраженный по строке бухгалтерского баланса 1370 уменьшен на 62 тыс. руб.

В Отчете о финансовых результатах возникшая в результате пересчета разница отражена по строке 2412 «Отложенный налог на прибыль» Отчета о финансовых результатах в размере 62 тыс. рублей.

<b>Наименование показателя</b>	<b>Код</b>	<b>За 2024 г.</b>	
Налог на прибыль организаций в том числе:	2410	20% + 5%	(1 327)

текущий налог на прибыль организаций	2411	20%	(1 560)
отложенный налог на прибыль организаций	2412	20% + 5%	171 + 62

#### 6. Прочие внеоборотные активы

Общество подразделяет часть инвестиции в аренду, в размере разницы между номинальными и лизинговыми платежами и дисконтированной частью уплаченных лизинговых платежей на долгосрочные и краткосрочные в зависимости от срока погашения.

Так, часть инвестиции в аренду, срок погашения которой составляет более 1 года отражена по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы», а часть инвестиции со сроком погашения менее 1 года по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

#### Прочие внеоборотные активы Строка 1190 Бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Инвестиция в аренду долгосрочная часть	715	1 560	3 160

#### 7. Запасы

Информация о наличии и движении запасов в отчетном периоде представлена в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение №8 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации №157н от 21 марта 2024 года) Раздел 6.

Учет запасов ведется по ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Запасы, предназначенные для передачи в лизинг, также числятся на счете 10 и не переоцениваются.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости.

Запасы, находящиеся в залоге, отсутствуют.

Общество применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

Резерв под обесценение запасов в отчетном периоде не создавался, т.к. чистая стоимость продажи была оценена выше, чем фактическая себестоимость.

При отпуске запасов, в том числе товаров, готовой продукции и материалов в производство и иным выбытием их оценка производилась по средней себестоимости на момент списания с бухгалтерского учета запасов. Изменения способов расчета себестоимости запасов (по сравнению с предыдущим отчетным периодом) не происходило.

Как на отчетную дату, так и в предыдущих отчетных периодах запасы оценивались по фактическим затратам, в связи с чем, изменения способов расчета себестоимости запасов в отчетном периоде по сравнению с предыдущими периодами не происходило.

Сумма авансов, предварительной оплаты, уплаченные организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов за 2024 год составила 98 534 тыс. руб., в 2025 году 106 047 тыс. руб.

#### Запасы Строка 1210 Бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
10.09, Инвентарь и хозяйственные принадлежности	24	26	24
41.01, Товары на складах	6 338	2 503	89 584

#### 8. Дебиторская задолженность

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение №8 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации №157н от 21 марта 2024 года) Раздел 7.

Показатели строки 1230 «Дебиторская задолженность» состоит в т.ч. из краткосрочной части ЧИЛ согласно графикам лизинговых платежей

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показана в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов отнесены на увеличение прочих расходов.

Общество уточняет сумму резерва ежеквартально.

Общая величина сомнительной дебиторской задолженности, в отношении которой в отчетном году был создан резерв, составила 4 557 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024 г., составила 33 858 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2025 г.

Информация о величине и структуры Дебиторской задолженности:

#### Краткосрочная дебиторская задолженность Строка 1230 Бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
60.02 Расчеты по авансам выданным	929	231	27 170
62.01 Расчеты с покупателями и заказчиками	35 786	16 565	25 555
63 Резервы по сомнительным долгам	(31 742)	(4 557)	(1 529)
68.01 НДС/ФЛ, исчисленный налоговым агентом	25	25	25
68.02 Налог на добавленную стоимость	0	0	73
68.04.1 Расчеты с бюджетом	0	0	4 698
68.07 Транспортный налог	0	0	18
68.90 Единый налоговый счет	3 163	4 561	0
70 Расчеты с персоналом по оплате труда	0	0	0
76.01.9 Расчеты по имущественному и личному страхованию	276	209	0
76.02 Расчеты по претензиям	555	717	663
76.06.2 Расчеты по претензиям с ЛП	3 436	0	0
63 Резервы по сомнительным долгам	(2 116)	0	0
76.06.А Задолженность по первоначальным авансам по аренде (руб.)	0	0	3 749
76.06.В Задолженность по выкупным авансам по аренде (руб.)	0	0	103
76.09.6 Расчеты по выданным займам (проценты)	4 842	7 603	0
76.09.5 Расчеты по ценным бумагам	0	46	0

76.09.8 Расчеты по госпошлинам	247	92	32
76.09.9 Расчеты по пени и штрафам	3	38	18
76.18, Приобретение прав на использование результатов интеллектуальной деятельности	66	76	0
76.ИА Чистая инвестиция в аренду (руб.) с учетом корректировок (краткосрочная часть)	33 999	51 172	44 991
76.ПР Неоплаченные проценты по аренде (руб.)	333	1 259	313

#### 9. Денежные средства и денежные эквиваленты

В отчете о движении денежных средств денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, отнесены к денежным потокам от текущих операций.

Денежные средства по депозитам, размещенным на условиях «до востребования» или на срок менее 3 месяцев относятся к денежным эквивалентам.

В отчете о движении денежных средств представлены свернуто:

- платежи и поступления от операций, связанных с потоками от инвестиционных операций (размещение средств на депозите, предоставление займов другим лицам)
- суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС.

В соответствии с рекомендациями Минфина РФ, изложенными в Письме от 23 декабря 2022 г. № 07-04-09/126779, являющимся Приложением к Рекомендациям аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2023 год Общество классифицирует денежный поток в виде арендных платежей с учетом положений МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

- денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности (пп. «а» п. 50 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», пп. «е» п. 17 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»);

- платежи по краткосрочной аренде, платежи по аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, в составе операционной деятельности (пп. «с» п. 50 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на каждую отчетную дату.

Официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, на отчетную дату:

Валюта	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
USD	78,2267 руб.	101,6797 руб.
EUR	92,0938 руб.	106,1028 руб.

В отчете о финансовых результатах организация показывает свернуто прочие доходы и соответствующие им прочие расходы в виде положительных и отрицательных курсовых разниц.

В отчетном и предыдущем году таких доходов и расходов не было.

В отчетном и предыдущих периодах курсовые разницы не зачислялись на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации. Расчеты в иностранной валюте не осуществлялись.

В Отчете о движении денежных средств отражены следующие денежные потоки по расчетам со взаимозависимыми лицами:

- по строке 4213 «Денежные потоки от инвестиционных операций; Поступления всего; от возврата предоставленных займов. От продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам» отражены суммы займов, возвращенных от ООО «ШИНГВИН» 16 000 тыс. руб., ООО «ТЕХНО Лизинг» 52 000 тыс. руб. за 2024 год, ООО «ШИНГВИН» 21 500 тыс. руб., ООО «ТЕХНО Лизинг» 57 900 тыс. руб. за 2025 год.

- по строке 4119 «Денежные потоки от инвестиционных операций; Поступления всего; дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях» отражены полученные проценты от ООО «ТЕХНО Лизинг» в сумме 550 тыс. руб. за 2024 год, ООО «ШИНГВИН» в сумме 2 450 тыс. руб., ООО «ТЕХНО Лизинг» в сумме 14 301 тыс. руб. за 2025 год.

- по строке 4223 отражены суммы займов, предоставленных ООО «ШИНГВИН» 37 500 тыс. руб., ООО «ТЕХНО Лизинг» 117 000 тыс. руб. за 2024 год, ООО «ТЕХНО Лизинг» 21 400 тыс. руб. за 2025 год.

- по строке 4111 «Денежные потоки от текущих операций; Платежи – всего; от продажи продукции, товаров, работ, услуг» отражены суммы, полученные за товары ООО «ТЕХНО Лизинг» 3 063 тыс. руб., ООО «ШИНГВИН» 77 425 тыс. руб. за 2024 год, ООО «ТЕХНО Лизинг» 35 901 тыс. руб., ООО «ШИНГВИН» 350 тыс. руб. за 2025 год

- по строке 4121 «Денежные потоки от текущих операций; Платежи – всего; поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» отражены суммы, оплаченные за товары ООО «ТЕХНО Лизинг» 3 867 тыс. руб., ООО «ШИНГВИН» 39 564 тыс. руб. за 2024 год, ООО «ТЕХНО Лизинг» 94 267 тыс. руб., ООО «ШИНГВИН» 18 549 тыс. руб. за 2025 год.

По итогам 2024 года сальдо денежных потоков от операционной деятельности (от текущей деятельности) составило положительно значение (114 301 тыс. руб.).

По итогам 2025 года сальдо денежных потоков от текущей деятельности составило отрицательно значение – 10 607 тыс. руб.

Отрицательное сальдо денежных потоков от текущей деятельности за прошлый год обусловлено, в связи с оплатой прочим поставщикам задолженности, возникшей в прошлых отчетных периодах.

Данное событие не вызывает значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

#### Денежные средства и денежные эквиваленты Строка 1250 Бухгалтерского баланса

<i>Наименование банка, в котором открыт расчетный счет, тыс. руб.</i>	<i>На 31.12.2025</i>	<i>На 31.12.2024</i>	<i>На 31.12.2023</i>
АКБ "Глобус" (ОАО)	0	0	24
АКБ "Глобус" (ОАО) залоговый	0	0	14
КБ "Крокус-Банк" (ООО)	3	7	455
АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"	0	0	4
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК"	3	603	871
ООО "ПроКоммерцБанк"	0	6	10
ОАО "Сбербанк России"	274	16	7 743

<i>Наименование банка, в котором размещен депозит, тыс. руб.</i>	<i>На 31.12.2025</i>	<i>На 31.12.2024</i>	<i>На 31.12.2023</i>
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК"	17 440	0	0
ОАО "Сбербанк России"	0	5 800	0

#### 10. Прочие оборотные активы

В строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражаются краткосрочные расходы будущих периодов, учитываемые на счетах 97.21

##### Прочие оборотные активы Строка 1260 Бухгалтерского баланса

Показатель, Тыс. руб.	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Прочие расходы будущих периодов (сч.97.21)	-	2	463

#### 11. Капитал и резервы

Изменений уставного капитала в 2025 году не было.

Уставный капитал формировался денежными средствами участников и оплачен полностью.

Чистая прибыль Общества за 2024 год составила 3 213 тыс. руб.,

убыток за 2025 год - 18 548 тыс. руб.

##### Уставный капитал Строка 1310 Бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Уставный капитал	100	100	100

Добавочный и резервный капиталы не формировались.

#### 12. Кредиты и займы

Наличие и движение заемных средств в отчетном периоде раскрывается в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение №8 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации №157н от 21 марта 2024 года) Раздел 8.

Бухгалтерский учет по кредитам и займам осуществляется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (утв. Приказом Минфина РФ от 27.10.08 №107н).

В соответствии с учетной политикой Общества начисление процентов по полученным кредитам и займам производится ежемесячно в соответствии с порядком, установленным в договоре. Начисленные проценты по полученным кредитам и займам относятся к прочим расходам.

##### Долгосрочные заемные средства Строка 1410 Бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На 31.12.2025	Срок возврата	На 31.12.2024
ООО «НЕОЛИЗИНГ» облигационный займ	65 000	24.07.2026	100 000
Пешков Александр Васильевич	1 000	25.08.2028	1 000
Бабушко Алла Юрьевна	700	28.01.2027	700
Чайкин Михаил Николаевич	0	30.06.2026	2 605

##### Краткосрочные заемные средства Строка 1510 Бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
КБ "Крокус-Банк" (ООО)	0	0	2 275
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК"	0	0	26 803
БАБУШКО АЛЛА ЮРЬЕВНА	0	0	700
Пешков Александр Александрович	11 587	11 131	0
Чайкин Михаил Николаевич	0	367	0
ООО «НЕОЛИЗИНГ»	121	0	0

Общество несет процентные расходы, связанные с получением займов, сумма процентных расходов за 2024 год – 20 944 тыс. руб., за 2025 год – 17 871 тыс. руб.

Общество не включало в стоимость инвестиционного актива проценты, по полученным займам как в текущем, так и в прошлых отчетных периодах.

По строке 1410 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2025г. в размере 65 000 тыс. руб. (на 31.12.2024г. – 100 000 тыс. руб., на 31.12.2023г. – 100 000 тыс. руб.) отражена сумма облигационных займов 4B02-01-00063-L выпуска, от 27.07.2023 со сроком погашения менее 36 мес.

В 2023 году были выпущены в обращение собственные бумаги:

- бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным учетом прав, размещаемые в рамках программы биржевых облигаций, серии БО-1, идентификационный номер выпуска 4B02-01-00063-L от 27.07.2023 года.

Количество облигаций выпуска 100 000 штук; по номинальной стоимости каждой облигации выпуска 1 000 рублей; срок погашения в 1 096 дней с начала размещения облигаций; периодичность выплаты купонного дохода 30 дней; размер дохода в 17,00%.

На дату составления отчетности за 2025 год в обращении находится 100 000 облигаций из заявленных 100 000 штук, по номинальной стоимости каждой облигации выпуска 650 рублей, произведено 29 своевременных выплат купонного дохода.

Плановая дата погашения Облигаций – 24.07.2026 года.

Динамика по строке за период:

Наименование	Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2025г. тыс. руб.
Облигации серии БО-1	100 000	0	35 000	65 000

### 13. Кредиторская задолженность

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение №8 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации №157н от 21 марта 2024 года) Раздел 8.

Кредиторская задолженность отражается за вычетом сумм НДС, исчисленных с предоплат и авансов, полученных от покупателей (счет 76.АВ «НДС по авансам и предоплатам») и подлежащих вычету с даты отгрузки соответствующих товаров (выполнения работ, оказания услуг) в соответствии с налоговым законодательством.

### Краткосрочная кредиторская задолженность Строка 1520 Бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
60.01 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	(40)	(26)	(498)
62.02.1 Расчеты по авансам полученным (текущим) с учетом корректировок	(727)	(1 818)	(4 090)
62.02.2 Расчеты по авансам полученным (начальным) с учетом корректировок	(4 159)	(3 055)	(12 047)
68.02 Налог на добавленную стоимость	(11)	(3 199)	0
68.04.1 Расчеты с бюджетом	(992)	(1 022)	0
68.07 Транспортный налог	(3)	(3)	0
68.10 Прочие налоги и сборы	0	(1 707)	0
69.09 Страховые взносы по единому тарифу	(32)	(66)	0
76.05 Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	(133)	(133)	(133)

<i>Показатель, тыс. руб.</i>	<i>На 31.12.2025</i>	<i>На 31.12.2024</i>	<i>На 31.12.2023</i>
76.06.А Задолженность по первоначальным авансам по аренде (руб.)	3 294	2 949	0
76.06.В Задолженность по выкупным авансам по аренде (руб.)	861	328	0
76.09.9 Расчеты по пени и штрафам	(14)	(13)	0
76.01.1 Расчеты по страхованию	(7)	0	0
76.АВ НДС по авансам и предоплатам	711	795	3 327
76.Н2 НДС отложенный руб. (учет по ФСБУ 25)	(693)	(546)	(642)

#### 14. *Оценочные обязательства*

Оценочные обязательства в отчетном периоде раскрывается в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение №8 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации №157н от 21 марта 2024 года) Раздел 8.3.

Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков. Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов.

В строке 1540 «Оценочные обязательства» отражены суммы оценочных обязательств по Резервам на оплату ежегодных отпусков.

#### **Оценочные обязательства Строка 1540 Бухгалтерского баланса**

<i>Показатель, тыс. руб.</i>	<i>На 31.12.2025</i>	<i>На 31.12.2024</i>	<i>На 31.12.2023</i>
Оценочные обязательства по резерву отпусков (сч.96.06.1)	68	102	376
Оценочные обязательства по страховым взносам (сч.96.01.2)	18	30	88

*Пояснение по Отчету о финансовых результатах за 2025 год.*

#### 15. *Доходы общества*

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) для исчисления налога на прибыль определяется по методу начисления.

Организация осуществляет несколько видов деятельности: финансовая аренда, факторинговые услуги и реализация товаров.

Иные доходы относятся к прочим доходам.

Выручка, полученная в результате выполнения договоров, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами отсутствует.

Выручка по договорам лизинга признается ежемесячно в виде процентного дохода.

#### **Доходы от обычных видов деятельности (Выручка стр. 2110 ОФР)**

<b>Наименование (статья) дохода, тыс. руб.</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
	103 709	81 672

Реализация товаров		
Доход от лизинговой деятельности	10 745	35 682
<b>ИТОГО</b>	<b>114 454</b>	<b>117 354</b>

Несмотря на то, что выручка от лизинговой деятельности составляет 9 % от всей выручки (в виду специфики признания дохода только в виде процентного дохода от деятельности), денежные потоки от лизинговой деятельности превышают денежные потоки от реализации товаров, и Общество признает лизинговую деятельность основным видом деятельности.

#### Прочие доходы

Наименование (статья) дохода, тыс. руб.	2025 год	2024 год
Проценты по займам и депозитам	15 537	9 145
Прочие доходы, в том числе:	4 742	1 003
Доходы, связанные с реализацией основных средств	77	0
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	28	0
Прочие внереализационные доходы (расходы)	15	38
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	4 622	965
<b>ИТОГО</b>	<b>20 279</b>	<b>10 148</b>

#### 16. Расходы Общества

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение №8 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации №157н от 21 марта 2024 года) Раздел 10.

В отчете о финансовых результатах расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, управленческие расходы и прочие расходы.

В составе прямых расходов, учитываемых на счете 20 «Основное производство» отражаются расходы на приобретение материалов, используемых при оказании услуг, другие услуги по текущей деятельности.

Расходы по реализованным товарам отражаются на счете 90.02.1

В составе общехозяйственных расходов учитываются расходы для нужд управления, не связанные непосредственно с производственным процессом, а именно: стоимость информационных, аудиторских, консультационных, бухгалтерских и аналогичных услуг; аренда офисных помещений; амортизация основных средств, используемых для управленческих нужд; заработная плата и страховые взносы, начисляемые на заработную плату управленческого персонала; имущественные налоги (налог на имущество); расходы на ремонт офисной техники; расходы на программные продукты; услуги связи, интернет, телефон; аналогичные по назначению управленческие расходы.

Управленческие расходы на конец каждого отчетного периода в качестве условно-постоянных списываются в себестоимость продаж (относятся в дебет счета 90 «Продажи»).

Расходы от обычных видов деятельности (Себестоимость продаж стр. 2120 ОФР)

Наименование (статья) расхода, тыс. руб., без НДС	2025 год	2024 год
Реализация товаров	(106 083)	(76 736)
Доход от лизинговой деятельности	(1 085)	(2 881)
<b>ИТОГО</b>	<b>(107 168)</b>	<b>(79 617)</b>

#### Прочие расходы

Наименование (статья) расхода, тыс. руб.	за 2025 год	за 2024 год
В т.ч. проценты по займам и кредитам	(17 931)	(20 944)
Расходы на услуги банков	(119)	(396)
Прочие внереализационные доходы (расходы)	(91)	(621)
Резервы по сомнительным долгам	(29 301)	(3 028)
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	(539)	0
НДС, признанный в составе расходов	0	(5)
<b>ИТОГО</b>	<b>(47 981)</b>	<b>(24 994)</b>

#### 17. Информация по сегментам

Сегментный анализ представлен в соответствии с требованиями ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам».

Общество в своей деятельности выделяет два основных бизнес-сегмента:

- лизинговая деятельность по предоставлению в лизинг транспортных средств, спецтехники и оборудования на территории РФ.
- прочие виды деятельности, включая торговлю техникой и транспортными средствами, в том числе с пробегом.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Распределение непрямых расходов на персонал и прочих операционных расходов по бизнес-сегментам в Отчете о финансовых результатах производится согласно доле выручки по бизнес-сегментам в общей сумме выручки.

Распределение прочих доходов и расходов по бизнес-сегментам в Отчете о финансовых результатах не производится, эти расходы отражаются в бизнес-сегменте «Лизинговая деятельность».

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам за 2025 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
Выручка	10 745	103 709	114 454
Себестоимость продаж	(1 085)	(106 083)	(107 168)
<b>Валовая прибыль</b>	<b>9 660</b>	<b>(2 374)</b>	<b>7 286</b>
Коммерческие расходы	0	(89)	(89)
Управленческие расходы	(418)	(4036)	(4 454)
<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	<b>9 242</b>	<b>(6 499)</b>	<b>2 743</b>
Проценты к получению	15 537	0	15 537
Проценты к уплате	(17 931)	0	(17 931)

Прочие доходы	4 742	0	4 742
Прочие расходы	(30 050)	0	(30 050)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(18 460)</b>	<b>(6 499)</b>	<b>(24 959)</b>
Налог на прибыль	8 036	(1625)	6 411
Прочее	0	0	0
<b>Чистая прибыль</b>	<b>(10 424)</b>	<b>(8 124)</b>	<b>(18 548)</b>

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам за 2024 год, в разрезе статей отчета о финансовых результатах (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
Выручка	35 682	81 672	117 354
Себестоимость продаж	(2 881)	(76 736)	(79 617)
<b>Валовая прибыль</b>	<b>32 801</b>	<b>4 936</b>	<b>37 737</b>
Коммерческие расходы	0	(4 210)	(4 210)
Управленческие расходы	(4 242)	(9 899)	(14 141)
<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	<b>28 559</b>	<b>(9 173)</b>	<b>19 386</b>
Проценты к получению	9 145	0	9 145
Проценты к уплате	(20 944)	0	(20 944)
Прочие доходы	1 003	0	1 003
Прочие расходы	(4 050)	0	(4 050)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>13 713</b>	<b>(9 173)</b>	<b>4 540</b>
Налог на прибыль	(3 162)	1 835	(1 327)
Прочее	0	0	0
<b>Чистая прибыль</b>	<b>10 551</b>	<b>(7 338)</b>	<b>3 213</b>

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам за 2025 год, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Внеоборотные активы</b>	<b>11 491</b>	<b>0</b>	<b>11 491</b>
<b>Оборотные активы</b>	<b>97 302</b>	<b>8 050</b>	<b>105 352</b>
Запасы	0	6 362	6 362
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2 968	0	2 968
Дебиторская задолженность	48 114	1 688	49 802
Финансовые вложения	28 500	0	28 500
Денежные и денежные эквиваленты	17 720	0	17 720
Прочие оборотные активы	0	0	0
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Долгосрочные обязательства</b>	<b>67 812</b>	<b>0</b>	<b>67 812</b>
Заемные средства	66 700	0	66 700
Отложенные налоговые обязательства	659	0	659

Прочие обязательства	453	0	453
<b>Краткосрочные обязательства</b>	<b>13 860</b>	<b>0</b>	<b>13 860</b>
Заемные средства	11 708	0	11 708
Кредиторская задолженность	1 942	0	1 942
Обязательства по аренде	124	0	124
Оценочные обязательства	86	0	86

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам за 2024 год, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (тыс. руб.):

Наименование показателя	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Внеоборотные активы</b>	<b>23 221</b>	<b>0</b>	<b>23 221</b>
<b>Оборотные активы</b>	<b>135 906</b>	<b>19 094</b>	<b>155 000</b>
Запасы	0	2 529	2 529
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0
Дебиторская задолженность	61 472	16 565	78 037
Финансовые вложения	68 000	0	68 000
Денежные и денежные эквиваленты	6 432	0	6 432
Прочие оборотные активы	2	0	2
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Долгосрочные обязательства</b>	<b>105 356</b>	<b>0</b>	<b>105 356</b>
Заемные средства	104 305	0	104 305
Отложенные налоговые обязательства	1 051	0	1 051
Прочие обязательства	0	0	0
<b>Краткосрочные обязательства</b>	<b>19 120</b>	<b>26</b>	<b>19 146</b>
Заемные средства	11 498	0	11 498
Кредиторская задолженность	7 490	26	7 516
Оценочные обязательства	132	0	132

#### 18. Информация о государственной помощи

В отчетном и предыдущем периоде Общество не получало государственную помощь.

#### 19. Информация об обеспечении и обязательствах

На 31.12.2025 и на 31.12.2024г. г. у Общества нет выданных обеспечений под собственные обязательства. Общество не имеет договоров поставки имущества, признанного залогом в соответствии со статьей 488 ГК РФ.

По состоянию на 31.12.2023 г. Общество выдавало под обеспечение обязательств 24 780 тыс. руб. АО «АЗИЯ –ИНВЕСТ БАНК».

Обеспечения обязательств и платежей, выданные:

Договор	тыс. руб.		
	2025 год	2024 год	2023 год
Договор залога строительной техники № ЗЛ-020/22-7 от 03.11.2022	0	0	24 780

## 20. Условные активы и обязательства

Информация о судебных делах о взыскании задолженности и неустойки по договору лизинга

Ответчик	Дата подачи иска	Сумма исковых требований (изначальн.) тыс. руб.
ООО «Картэк», ИП Черненко	24.04.2025	567
ООО «ТПК СФЕРА», Егина Ю.О.	10.09.2024	438
ООО «Транс-Гранит», Гапоненков С.Ю.	28.03.2025	204

## 21. Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности и их последствия

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности и их последствия отсутствуют.

## 22. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, отсутствуют.

Объявление дивидендов за отчетный год в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год отсутствует.

Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, отсутствуют.

Общество не принимало решение о прекращении деятельности.

Чрезвычайные ситуации, приведшие к уничтожению значительной части активов Общества, отсутствуют.

Выплаты части номинальной стоимости по облигациям (амортизация) после 31.12.2025:

- 22.01.2026 – 7 000 000 (семь миллионов) рублей 00 копеек;

- 24.03.2026 – 7 000 000 (семь миллионов) рублей 00 копеек.

Выплаты купона после 31.12.2025:

- 22.01.2026 – 908 000 (девятьсот восемь тысяч) рублей 00 копеек;

- 19.02.2026 – 810 000 (восемьсот десять тысяч) рублей 00 копеек;

- 24.03.2026 – 810 000 (восемьсот десять тысяч) рублей 00 копеек.

## 23. Исправление ошибок

В бухгалтерском учете и отчетности ошибка признается существенной, если в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период, показатель статьи бухгалтерской отчетности искажился более чем на 5%.

В отчетном периоде Обществом не было существенных исправлений и ошибок за прошлые отчетные периоды.

## 24. Изменения в учетной политике Общества на 2025 год.

С целью приведения учетной политики Общества в соответствие с требованиями законодательства по бухгалтерскому учету, в учетную политику Общества были внесены изменения, связанные с применением с 01.01.2025 г. Федерального стандарта бухгалтерского учета

ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Применение вышеуказанного стандарта осуществляется перспективно.

Изменения в учетной политике в связи с изменением данного стандарта не оказало существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств. Изменения в регистры бухгалтерского учета не вносились, в связи с отсутствием необходимости корректировки.

*25. Изменения в учетной политике Общества на 2026 год.*

Изменения на 2026 год не планируются.

*26. Аудитор Общества.*

Аудитором Общества является АО АК "ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ" ИНН 7735073914, ОГРН 1027700253129. Вознаграждение по договору аудита составляет 400 000 (Четыреста тысяч) рублей.

## *Основные факторы рисков в отношении Общества*

### *Страновые риски*

Риски, связанные с политической и экономической обстановкой в России, являются существенными для Общества в связи с тем, что большая часть бизнеса Общества связана с деятельностью на территории Российской Федерации. Основные страновые риски связаны с макроэкономической нестабильностью России, неопределенностью ситуации на внешних рынках, падением цен на нефть, санкциями западных стран. Будущее экономическое развитие Российской Федерации в значительной мере зависит от эффективности решений, принимаемых Правительством РФ. Руководство Общества не в состоянии предвидеть все возможные изменения, которые могут оказать влияние на российскую экономику, и, соответственно, эффект такого влияния на будущее финансовое положение Общества.

### *Правовые риски*

Правовые риски связаны с несовершенством правовой системы, в частности, противоречивостью законодательства, отсутствием правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества. Общество не может гарантировать отсутствие негативных изменений в российском законодательстве в долгосрочной перспективе, поскольку большинство рискообразующих факторов находятся вне контроля Общества.

### *Инфляционный риск*

Общество испытывает инфляционный рост стоимости сырья и материалов, затрат на транспортировку, электроэнергию, оплату труда. При возникновении инфляционного риска возможно снижение выручки и чистой прибыли, а также рост затрат по основной деятельности и прочих расходов. В случае, если значение инфляции превысит критические значения, Общество планирует увеличить в своих активах долю краткосрочных финансовых инструментов, провести мероприятия по сокращению внутренних издержек. Однако Общество может быть не в состоянии соответствующим образом увеличивать цены на свою продукцию для сохранения показателей рентабельности.

*Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин*

Общество является участником внешнеэкономических отношений, вследствие чего подвержено рискам, связанным с изменением законодательства в области государственного регулирования внешнеторговой деятельности, а также таможенного законодательства, регулирующего отношения по установлению порядка перемещения товаров через таможенную границу Российской Федерации, установлению и применению таможенных режимов, установлению, введению и взиманию таможенных платежей. В качестве риска можно выделить возможность изменения Правительством Российской Федерации ставок таможенных пошлин (как ввозных, так и вывозных) на отдельные товары, в отношении которых Общество заключает внешнеторговые сделки.

#### *Валютный риск*

Падение курса и покупательной способности национальной валюты, повышенная волатильность на валютном рынке влияют, прежде всего, на экономику России в целом, а значит, и на деятельность Общества. Учитывая большую взаимосвязь Общества с различными структурами российской экономики, можно ожидать, что резкое снижение курса рубля по отношению к доллару США и другим мировым валютам отразятся на положении Общества.

В 2025 г. валютные операции и контракты отсутствовали. Финансовый результат деятельности Общества к валютному фактору риска минимальный.

Компания заключает кредитные и лизинговые договоры исключительно в рублях. Таким образом, валютный риск также отсутствует.

#### *Иные риски*

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также ответных санкций, вводимых правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса рубля РФ, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций.

Общество работает только с российскими лизингополучателями. Компания работает с российскими поставщиками и поставщиками из стран ЕАЭС. Риск срыва поставки оценивается как незначительный.

Все договоры лизинга содержат пункты, позволяющие транслировать лизингополучателям изменение процентной ставки финансирующим банком в полном объеме.

Руководство Общества внимательно следит за развитием ситуации и будет принимать все необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных последствий и обстоятельств по мере их возникновения.

Генеральный директор \_\_\_\_\_ Пешков А.А.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Бондаренко И.В.

30 марта 2026

