

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025
и отчету о финансовых результатах за 2025 год

Общества с ограниченной ответственностью
«Лизинговый центр «Прогресс»

РАЗДЕЛ I. ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ

1. Данные об организации

1.1. Общие сведения

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговый центр «Прогресс» (в дальнейшем — Общество).

Сокращенное наименование: ООО «ЛЦ «Прогресс».

Место нахождения: Россия, 634024, Томская область, город Томск, ЛПК 2-й п, дом 111, строение 7

Общество учреждено на основании Протокола собрания учредителей от 23.10.2006 и зарегистрировано ИФНС по г. Томску 30.10.2006 с ИНН 7017162500 и КПП 701701001. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30.10.2006 за основным государственным регистрационным номером 1067017174619.

В 2025 г. Общество действовало на основании Устава, утвержденного участниками Общества (протокол № б/н от 23.10.2006 г.)

Средняя численность работающих за отчетный период - 2 человека, численность работающих на отчетную дату - 10 человек. В предшествующем году средняя численность работающих за отчетный период - 2 человека, численность работающих на отчетную дату - 9 человек.

На 31.12.2025 и на 31.12.2024 у Общества отсутствуют обособленные подразделения.

1.2. Информация об органах управления.

Высшим органом управления Обществом в соответствии с действующим гражданским законодательством и действующим уставом является Общее собрание участников Общества.

Текущее руководство деятельностью Общества осуществляется Директором, который является единоличным исполнительным органом.

Директором Общества на 31 декабря 2025 года, на основании Протокола внеочередного общего собрания участников от 20.10.2021 года, является Гилёв Максим Владимирович.

Функции контрольных органов выполняют – главный бухгалтер.

1.3. Основные виды деятельности.

Основным видом деятельности Общества, согласно Уставу, является оказание услуг в сфере финансовой аренды (лизинга) (код ОКВЭД – 64.91) .

Общество выступает на внутреннем рынке в качестве коммерческой организации, осуществляющей передачу и (или) получение в лизинг по договору специально приобретённого для этих целей имущества.

При этом, согласно положениям Устава, лизинговая деятельность Общества не является исключительной. Общество вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ.

Осуществляемые Обществом виды деятельности в соответствии с действующим законодательством РФ не подлежат лицензированию.

Общество предоставляет имущество в лизинг и в аренду в рамках программ коммерческого лизинга и аренды.

Коммерческий лизинг и аренда представляет собой стандартную программу лизинга и аренды, в соответствии с которой договоры лизинга в аренды заключаются на рыночных условиях.

Программа коммерческого лизинга и аренды не имеет специальных требований к лизингополучателям, за исключением требований к их финансовому положению и платежеспособности. Данные виды договоров финансируются за счет заемных средств,

получаемых от третьих лиц.

1.4. Общие положения.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации федеральных стандартов бухгалтерского учета, в частности, Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (далее – ФСБУ 4/2023), утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации (далее – Минфин России) от 4 октября 2023 года, и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 года № 34н, а также иных действующих нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность непрерывно в обозримом будущем. Руководство организации уверено в том, что организация сможет своевременно исполнять все свои обязательства (в том числе перед контрагентами, работниками, бюджетами всех уровней, а также внебюджетными фондами).

У руководства отсутствует намерение ликвидировать Общество и (или) прекратить ее деятельность. Также у руководства отсутствует необходимость ликвидации организации или прекращения ее деятельности.

Общество не является участником совместной деятельности.

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности в отчетном периоде не имелось.

Применяемая система налогообложения: Общая система налогообложения.

У Общества отсутствуют долгосрочные активы к продаже, информацию о которых необходимо раскрывать в бухгалтерской отчетности как информацию по прекращаемой деятельности в связи с прекращением использования отдельных активов

2. Существенные аспекты учетной политики и представления информации в бухгалтерской (финансовой отчетности)

2.1. Порядок составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность за 2025 год сформирована Обществом в соответствии с требованиями действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В соответствии с п. 1 ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» бухгалтерская отчетность Обществ за 2025 год состоит из бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах и приложений к ним.

Состав и содержание настоящих пояснений определены Обществом самостоятельно, исходя из требований ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», норм других Федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ) и Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ) в части раскрытия информации.

Единицы составления показателей бухгалтерской отчетности — тыс. руб.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогового учета утверждена приказом директора.

Способы бухгалтерского учета, касающиеся формирования показателей бухгалтерской отчетности, установлены учетной политикой Общества и раскрыты в соответствующих разделах настоящих пояснений.

Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 г. составлена с учетом следующего:

1. Поскольку основным видом деятельности Общества является предоставление имущества в аренду и лизинг, предметы операционной аренды и инвестиции в аренду являются для Общества основными видами активов.

Краткосрочная часть чистой инвестиции в аренду (за минусом соответствующей части резерва под ожидаемые кредитные убытки, без НДС) и просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей с НДС (за минусом резерва под с НДС) в бухгалтерском балансе включаются в состав статьи «Дебиторская задолженность» раздела II «Оборотные активы» по видам задолженности: «Инвестиции в аренду (краткосрочная часть)» и «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Долгосрочная часть чистой инвестиции в аренду (за минусом соответствующей части резерва под ожидаемые кредитные убытки без НДС) в бухгалтерском балансе включается в состав статьи «Прочие внеоборотные активы» раздела I «Внеоборотные активы» по виду задолженности: «Инвестиции в аренду (долгосрочная часть)».

Авансы, выданные поставщикам внеоборотных активов, в бухгалтерском балансе показываются в составе прочих внеоборотных активов (строка 1190 баланса), без учета входящего в них НДС. Сумма НДС, входящие в состав выданных поставщикам внеоборотных активов авансов, для целей формирования бухгалтерского баланса выделяется Обществом расчетным путем.

Данный подход к представлению в бухгалтерском балансе авансов, выданных поставщикам внеоборотных активов, основан на рекомендациях Минфина РФ, изложенных в письме от 24.01.2011 № 07-02-18/01.

2. Авансы, полученные от покупателей и заказчиков и авансы, выданные поставщикам и подрядчикам, отражаются без учета НДС (по строкам 1520 «Кредиторская задолженность» и 1230 «Дебиторская задолженность» баланса соответственно).

3. В бухгалтерском балансе в состав статьи «Кредиторская задолженность» раздела V «Краткосрочные обязательства» включаются:

- лизинговые платежи, полученные ранее предусмотренного договором лизинга графика оплат, (т.е. текущие авансовые платежи) без НДС;

- первоначальные авансовые платежи без НДС по договорам лизинга, по которым на отчетную дату предмет лизинга еще не стал доступным для использования лизингополучателем (не признана ЧИА).

4. В отчете о финансовых результатах свернуто представляются данные о прочих доходах и прочих расходах, возникающих при покупке-продаже иностранной валюты, прочие доходы и расходы в виде курсовых разниц, в виде признания и восстановления убытка от обесценения запасов, основных средств, в виде признания и восстановления резерва по сомнительным долгам (в том числе резерва под ожидаемые кредитные убытки).

5. Процентный доход по финансовой аренде должен быть классифицированы арендодателем в соответствии с пунктом 5 ПБУ 9/99 «Доходы организации». Так как для Общества, предметом деятельности является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью. Следовательно, процентный доход отражается по статье «Выручка» отчета о финансовых результатах. Проценты по кредитам, полученным для финансирования договора аренды (лизинга), отражаются в составе прочих расходов, по строке 2330 «Проценты к уплате».

Изменение чистых инвестиций в аренду на дату изменения договора лизинга, приводящее к увеличению (уменьшению) доходов лизингодателя, отражается единовременно в составе выручки на дату изменения (отрицательная разница уменьшает выручку).

6. В отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от текущей деятельности показываются поступления от лизингополучателей и арендаторов в оплату лизинговых (арендных) платежей, в том числе авансами, по строке 4112 «Поступления арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей».

Платежи поставщикам предметов лизинга показываются в отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от инвестиционной деятельности.

7. Поступления от продажи товаров, продукции и оказания услуг (выполнения работ) признаются выручкой по мере отгрузки продукции покупателям (оказания услуг, выполнения

работ) и предъявления им расчетных документов. Выручка отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

8. Расходами по обычным видам деятельности признаются расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду, с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, продажей товаров.

К управленческим расходам относятся общехозяйственные расходы, которые ежемесячно списываются в полной сумме на финансовые результаты отчетного периода.

2.2. *Оборотные и внеоборотные активы, краткосрочные и долгосрочные обязательства*

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по заемным средствам, относятся к оборотным активам и краткосрочным обязательствам, если срок их обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты или не установлен. Остальные указанные активы и обязательства отражаются как внеоборотные и долгосрочные соответственно. Срок обращения (погашения) таких активов и обязательств определяется условиями соответствующих договоров, выполнение которых привело к возникновению данных активов и обязательств.

Финансовые вложения классифицируются как краткосрочные или долгосрочные исходя из предполагаемого срока их использования (обращения, владения или погашения) после отчетной даты.

Если активы и обязательства на начало отчетного периода были классифицированы как внеоборотные и долгосрочные соответственно, а в течение отчетного периода появилась уверенность в том, что погашение (возврат) активов и обязательств произойдет не более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то производится переклассификация внеоборотных активов и долгосрочных обязательств в оборотные и краткосрочные (либо в текущую часть долгосрочных) соответственно по состоянию на конец отчетного периода.

2.3. *Основные средства*

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденного приказом Минфина России от 17 сентября 2020 года № 204н, принятые к учету в установленном порядке. В соответствии с учетной политикой ФСБУ 6/2020 не применяется к активам, отвечающим признакам основных средств, но имеющих стоимость ниже 100 тыс. руб. (несущественные активы).

Стоимостной лимит не применяется для объектов, относимых к группам основных средств «Здания», «Сооружения», «Транспортные средства». Данные основные средства считаются существенными для бухгалтерской отчетности, к ним применяются положения ФСБУ 6/2020 вне зависимости от их стоимости. Независимо от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитываются объекты операционной аренды и иные объекты, предназначенные для передачи в аренду.

Основные средства Общества включают в себя:

- основные средства, используемые для управленческих нужд Общества;
- права пользования активами;
- предметы операционной аренды и иные объекты, предназначенные для передачи в аренду.

Поскольку предоставление имущества в аренду для Общества является основным видом деятельности, предметы аренды, предназначенные для передачи в операционную аренду, учитываются в составе основных средств, в бухгалтерском балансе отражаются по строке 1150 «Основные средства».

Стоимость малоценных объектов основных средств – не более 100 000 рублей (включительно) за единицу – по мере ее формирования и готовности таких объектов к

эксплуатации списывается в полном размере в состав расходов текущего отчетного периода или включается в стоимость других создаваемых активов с одновременным отражением их стоимости на забалансовом счете (забалансовый учет ведется до их списания).

При первоначальном и последующем признании объекты основных средств, оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств формируются в зависимости от способа и (или) особенностей приобретения (поступления) основных средств в соответствии с положениями ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

Срок полезного использования объектов основных средств, предназначенных для передачи в аренду, определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды Обществу.

Ликвидационная стоимость предметов операционной аренды определяется как величина, которую Общество получило бы в случае выбытия этого объекта (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие. Причем предмет аренды рассматривается, таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования

Проверка на необходимость пересмотра элементов амортизации (срок полезного использования, ликвидационная стоимость, способ начисления амортизации) проводится в конце отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. Возникшие, в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений, т.е. перспективно.

Проверка на обесценение объектов основных средств и капитальных вложений осуществляется не реже 1 (одного) раза в год.

Принятые Обществом сроки полезного использования по основным группам основных средств приведены в таблице 1.

Таблица 1 (тыс. руб.)

Группа основных средств	Сроки полезного использования объектов, принятых на баланс (число лет)
Машины и оборудование	2 - 15
Транспортные средства	2 – 5
Другие виды основных средств	4

2.4. Капитальные вложения во внеоборотные активы

В составе капитальных вложений во внеоборотные активы учитываются затраты на приобретение, создание, улучшение объектов основных средств, нематериальных активов, затраты на получение прав пользования активами, иные вложения во внеоборотные активы.

В бухгалтерском балансе объекты капитальных вложений во внеоборотные активы с учетом их существенности отражаются по строкам 1110 «Нематериальные активы», 1150 «Основные средства» в зависимости от того, в качестве каких активов данные объекты будут приняты к учету после завершения соответствующих вложений во внеоборотные активы.

По объектам капитальных вложений, в отношении которых принято решение о ликвидации или существует высокая вероятность, что объекты не подлежат дальнейшему строительству, признается обесценение в размере разности между их балансовой стоимостью и стоимостью материальных ценностей, пригодных для потребления, продажи или использования,

планируемых к извлечению из ликвидируемых объектов.

Проверка на обесценение объектов капитальных вложений осуществляется не реже 1 (одного) раза в год.

2.5. Учет аренды

Общество при заключении договоров, предусматривающих получение (предоставление) за плату во временное пользование имущества, оценивает указанные договоры на предмет соответствия этого договора требованиям признания в качестве договора аренды согласно Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденному приказом Минфина России от 16 октября 2018 года № 208н.

В качестве единицы учета аренды признается инвентарный объект, если иной подход к выделению объектов учета аренды не является более уместным, исходя из положений договора.

Учет у арендатора.

В соответствии с учетной политикой Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде.

Если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене, значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа, а также предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду, Общество не признает предмет аренды в качестве ППА и обязательство по аренде в любом из следующих случаев:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (т.е. стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом Общество как арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов (предметы аренды с низкой стоимостью).

В указанных случаях арендные платежи признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды на последнее число месяца.

ППА признается по фактической стоимости. Последующая оценка ППА производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. ППА амортизируется линейным способом исходя из установленного срока полезного использования.

По тем договорами аренды, в которых Общество является арендатором, не предусмотрен переход к Обществу права собственности на предмет аренды, срок полезного использования ППА устанавливается исходя из самого короткого из двух сроков: срок аренды или срок полезного использования актива, являющегося предметом аренды.

Амортизация ППА начинает начисляться с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания ППА. Суммы амортизации ППА относятся в состав расходов по обычным видам деятельности.

Общество проверяет ППА на обесценение и учитывает изменение его балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки.

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин (без учета НДС). Для расчета приведенной стоимости арендных платежей используется ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей (без учёта НДС). Величина начисляемых процентов определяется как произведение обязательства по аренде на начало периода, за который начисляются проценты, и процентной ставки. Начисление процентов осуществляется на ежемесячной основе.

Проценты по обязательству по аренде учитываются в составе строки 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах по мере их начисления или включаются в стоимость актива, если арендуемое имущество используется для создания другого актива.

Учет у арендодателя. Чистые инвестиции в аренду.

Учет договоров не операционной (финансовой) аренды ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». В случаях, когда соответствующие аспекты учета операций по договорам аренды не урегулированы в ФСБУ 25/2018, в соответствии с п. 7.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» применяются положения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Объекты учета аренды классифицируются Обществом в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета не операционной (финансовой) аренды. В случае финансовой (неоперационной) аренды арендодатель признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды.

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета не операционной (финансовой) аренды (далее — финансовая аренда), если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя па предмет аренды.

Затраты Общества на приобретение предметов аренды, их подготовку к передаче арендатору и к последующему использованию арендатором учитываются применительно к порядку учета капитальных вложений, установленному ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». Затраты на приобретение предметов аренды признаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на приобретение, создание предметов аренды по мере их осуществления в порядке, установленном ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». Объект учета финансовой аренды на дату предоставления предмета аренды признается инвестицией в аренду в качестве актива. Инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости.

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

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин, причитающихся Обществу как арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды (включая выкупную стоимость предмета аренда), и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды. При наличии в договоре финансовой аренды выкупной стоимости предмета аренды негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды равна нулю.

Чистая стоимость инвестиции в аренду рассчитывается с использованием процентной ставки, заложенной в договоре финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре финансовой аренды, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей (включая выкупную стоимость предмета аренды) (без учета НДС) и негарантированной ликвидационной стоимости (без учета НДС) становится равной сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных затрат в связи с договоров аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду в дату предоставления предмета аренды уменьшается на сумму полученных в соответствии с договором лизинга (аренды) до даты предоставления предмета аренды авансов от арендатора (без учета НДС).

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

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются Обществом в качестве доходов от обычных видов деятельности периода, за который они начислены.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в редакции 2014 г., введенной в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н).

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду на каждую отчетную дату.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по чистой инвестиции в аренду с момента первоначального признания, Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если кредитный риск по чистой инвестиции в аренду значительно увеличился с момента первоначального признания, по состоянию на отчетную дату оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Суммы ожидаемых кредитных убытков и их восстановления признаются в составе прочих доходов и расходов периода.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду представляются в бухгалтерском балансе как уменьшение балансовой стоимости чистой инвестиции в аренду.

По договорам неоперационной (финансовой) аренды срок аренды варьируется: — от 2-х лет до 4 лет.

Процентная ставка по договорам неоперационной (финансовой) аренды варьируется от ключевой ставки ЦБ РФ + 2,5 % до ключевой ставки ЦБ РФ + 2,6 %.

Переменные арендные платежи по заключенным договорам финансовой аренды не предусмотрены.

Негарантированная ликвидационная стоимость предметов не операционной (финансовой) аренды равна нулю, поскольку по заключенным Обществом договорам финансовой аренды предусмотрена выкупная стоимость. Предметом аренды являются транспортные средства (автомобили и спецтехника).

В Обществе проводится оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки, с учетом следующих принципов и факторов:

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» применяется модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

В рамках общего подхода резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям в аренду формируется на основе:

- ожидаемых кредитных убытков в течение года — для инвестиций в аренду без факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты первоначального признания, и признаков обесценения;

- ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни инвестиции в аренду — для инвестиций в аренду, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном ухудшении кредитного качества, или признаки обесценения.

К факторам существенного ухудшения кредитного качества относятся:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Обществом (при наличии соответствующей информации – также перед сторонними финансовыми организациями) по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором финансовой аренды (лизинга), общей продолжительностью более 30 дней в течение последних 180 календарных дней;

- увеличение вероятности дефолта (при оценке вероятности дефолта может использовать собственную статистику дефолтов, накопленную за период не менее 12 месяцев, а также профессиональное суждение, в зависимости от наличия информации);

- принятие Обществом решения об осуществлении процедуры Проблемной реструктуризации;

- в отношении Контрагента стала известна информация о потере либо существенном уменьшении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности

перед Компанией (например, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве у Контрагента лицензии на осуществление основного вида деятельности);

- иные факторы на основании профессионального суждения Общества.

К признакам обесценения относятся:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Обществом по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным лизинговым договором, общей продолжительностью более 90 дней в течение последних 180 календарных дней;

- отказ от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств по лизинговому договору;

- возбуждение в отношении дела о банкротстве или введение процедуры банкротства;

- включение в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;

- обращение с предложением о принятии имущества Общества на баланс Общества (заключении соглашения об отступном) в счёт погашения задолженности по лизинговому договору (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);

- инициирование процесса ликвидации контрагента – юридического лица, либо исключение контрагента из реестра юридических лиц по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);

- принятие решения Обществом об осуществлении процедуры Дефолтной реструктуризации;

- иные факторы на основании профессионального суждения Общества.

Каждая инвестиция в аренду по состоянию на отчетную дату классифицируется в одну из стадий в зависимости от выявления факторов существенного ухудшения кредитного качества или признаков обесценения.

В соответствии с общим подходом на дату признания инвестиции в аренду относятся к 1 стадии резервирования, далее — в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания на последующие отчетные даты инвестиции в аренду относят к одной из следующих стадий:

1 стадия – инвестиции в аренду, по которым отсутствуют Признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Резервы под обесценение указанных активов формируются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

2 стадия – инвестиции в аренду с признаками значительного увеличения кредитного риска, но без признаков обесценения. Резервы под обесценение указанных активов формируются в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

3 стадия – обесценённые активы. Резервы под обесценение формируются в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Восстановление кредитного качества.

Под восстановлением кредитного качества понимается перевод финансового инструмента в иную (лучшую) стадию оценки: из стадии 3 или стадии 2 в стадию 1.

Условие восстановления до 1 стадии резервирования считается выполненным в случае отсутствия факторов значительного увеличения кредитного риска (для восстановления из 2 стадии) и признаков обесценения (для восстановления из 3 стадии) на протяжении 3 последовательных платежей от контрагента, полученных Обществом до отчетной даты, согласно последнему утвержденному графику платежей, если при этом за данный период времени отсутствовали факты просрочки по основному долгу и/или процентам свыше 5 календарных дней.

Восстановление кредитного качества инвестиции в аренду из 2 и 3 стадии в 1 первую осуществляется, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения, отсутствуют факторы значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, выполняется условие восстановления в объёме, необходимом для восстановления до 1 этапа.

Восстановление кредитного качества инвестиции в аренду из 3 стадии во 2 происходит в случаях, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения, выполняется условие

восстановления только в объёме, необходимом для восстановления до 2 стадии, или существует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям в аренду определяется как разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Общество ожидает получить, дисконтированная по эффективной процентной ставке.

Ожидаемые денежные потоки определяются с учетом анализа вероятности попадания каждого платежа по договору в дефолт на основании матрицы переходов, а также учитывают денежные потоки от возможной реализации предмета лизинга (аренды)/ обеспечения в случае попадания в дефолт, умноженные на вероятность такого попадания.

В рамках расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки Общество может применять индивидуальный подход к расчету резерва. Наиболее применимым данный подход является для расчета резервов по инвестициям в аренду, находящимся на третьей стадии обесценения.

В рамках индивидуального подхода расчета резерва осуществляется экспертная оценка наиболее вероятных сценариев ожидаемых денежных потоков по договору.

Для расчета возмещаемой стоимости по каждому сценарию оцениваются сроки и суммы поступлений в счет погашения задолженности, и применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

2.6. Запасы.

Бухгалтерский учет материальных запасов осуществляется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Запасы, включая запасы, предназначенные для управленческих нужд, при их постановке на учет оцениваются по фактической себестоимости.

Порядок формирования фактической себестоимости запасов определяется в зависимости от способа их поступления (приобретения) в порядке, установленном ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Поступление запасов отражается без применения счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Транспортно-заготовительные расходы непосредственно включаются в фактическую себестоимость материально-производственных запасов пропорционально цене их приобретения по договору с поставщиком.

Списание запасов производится по средней себестоимости. Изменение способов оценки материально-производственных запасов в отчетном периоде не осуществлялось.

Запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин:

- фактическая себестоимость запасов;

- чистая стоимость продажи запасов, под которой понимается предполагаемая цена, по которой Общество способно продать запасы в том виде, в котором Общество обычно их продает, за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для завершения производства и переработки запасов, подготовки их к продаже и осуществлению продажи.

В случае, если сформированная в бухгалтерском учете фактическая себестоимость запасов превышает их чистую стоимость продажи, запасы оцениваются до чистой стоимости продажи. Такое превышение считается обесценением. В случае обесценения запасов Общество создает на отчетную дату резерв под обесценения в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи.

Проверка запасов на обесценение проводится не реже чем ежеквартально по состоянию на отчетную дату. При этом данный резерв не создается по запасам, если на отчетную дату чистая стоимость продажи этих запасов соответствует или превышает их фактическую себестоимость.

Общехозяйственные расходы ежемесячно списываются как управленческие расходы в полном размере на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Сумма авансов, уплаченных Обществом в связи с приобретением запасов, отражается в составе дебиторской задолженности.

2.7.Дебиторская задолженность

Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками), с учетом всех предоставленных Обществом скидок и надбавок.

Дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами, залогами или иным способом, а также задолженность, сроки погашения которой еще не наступили, но в отношении которой существует высокая вероятность ее непогашения в установленный договором срок, отражается за минусом начисленного резерва по сомнительным долгам. Этот резерв представляет собой оценку Обществом той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Начисленный резерв по сомнительным долгам относится на прочие расходы. При оплате сомнительной задолженности, по которой был создан резерв, соответствующая сумма резерва относится на прочие доходы (восстанавливается).

Нереальная к взысканию задолженность, в том числе задолженность с истекшим сроком исковой давности, списывается с баланса по мере признания ее таковой с последующим учетом за балансом в течение 5 лет.

Задолженность по налогам в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается развернуто при отсутствии у Общества права в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации провести зачет признанных сумм и намерения урегулировать налоговую задолженность в нетто-величине.

2.8.Денежные средства и денежные эквиваленты

В соответствии с учетной политикой Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трех месяцев (на дату размещения), а также другие высоколиквидные финансовые вложения, имеющие короткий срок погашения (три месяца или менее на дату размещения), и отражает их по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса.

В отчете о движении денежных средств денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, относятся к денежным потокам от текущих операций. К таким денежным потокам относятся суммы направленных на уплату в бюджет и полученных из бюджета возмещений по косвенным налогам.

В отчете о движении денежных средств в свернутом виде отражены, в частности, суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из неё (подпункт «б» п. 16 ПБУ 23/2011).

В отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от текущей деятельности по строке 4112 «Арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных платежей и иных аналогичных платежей» показываются поступления от лизингополучателей и арендаторов в оплату лизинговых (арендных) платежей, в том числе авансами. Платежи поставщикам предметов аренды показываются в отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от инвестиционной деятельности.

2.9.Кредиты и займы

Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам осуществляется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (утв. Приказом Минфина РФ от 27.10.2008 № 107н).

В соответствии с принятой учетной политикой Общества проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), а также аналогичные по экономической природе платежи по заемным средствам (кредитам и займам), полученным на приобретение отдельных объектов основных средств и прочих активов, не являющихся инвестиционными активами, учитываются по мере их начисления в составе строки 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах. В отчетном периоде Общество не пользовалось заемными средствами, проценты по которым, в соответствии с действующим законодательством, должны включаться в стоимость того или иного инвестиционного актива. Дополнительные расходы по заемным средствам (кредитам и займам) включаются в состав прочих расходов по мере их начисления.

При формировании бухгалтерской отчетности задолженность по кредитам и займам распределяется на долгосрочную и краткосрочную в зависимости от оставшегося срока погашения основного долга и процентов.

Заемные обязательства, отраженные в бухгалтерском учете как долгосрочные, но предполагаемые к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются в составе краткосрочных обязательств.

2.10. Оценочные обязательства

Общество признает в бухгалтерском учете оценочные обязательства по оплате отпусков.

Величина оценочного обязательства по оплате отпусков определяется исходя из количества дней отпуска, неиспользованных работниками Общества за время их работы в Обществе, и средних заработков, определяемых для каждого из них, и признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец каждого отчетного периода.

2.11. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Общество формирует в бухгалтерском учете информацию о налоге на прибыль в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденным приказом Минфина России от 19 ноября 2002 года № 114н.

Для целей исчисления налога на прибыль доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

Общество отражает в бухгалтерском учете и отчетности отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, постоянные налоговые доходы и постоянные налоговые расходы, т. е. суммы, способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в текущем и/или последующих отчетных периодах.

Информация о постоянных и временных разницах формируется на основании первичных учетных документов.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль организаций отчетного налогового периода.

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются в бухгалтерском балансе свернуто или в составе внеоборотных активов по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» и долгосрочных обязательств по строке или 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса соответственно.

Суммы переплаты в бюджет по налогу на прибыль отражаются в бухгалтерском балансе по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

2.12. Признание доходов

Поступления от продажи товаров, продукции и оказания услуг (выполнения работ) признаются выручкой по мере отгрузки продукции покупателям (оказания услуг, выполнения работ) и предъявления им расчетных документов. Выручка отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организаций подразделяются:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, признаются прочими доходами и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

2.13. Признание расходов

Расходами по обычным видам деятельности признаются расходы, связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, продажей товаров.

Расходы Общества в зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

К управленческим расходам относятся общехозяйственные расходы, которые ежемесячно списываются в полной сумме на финансовые результаты отчетного периода.

2.14. Изменения в учетной политике, корректировка данных предшествующего отчетного периода

Существенные изменения в учетную политику на 2025 год не вносились.

Применение с 1 апреля 2025 года ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» не оказало непосредственного влияния на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год.

В связи с применением Обществом с 1 января 2025 года ФСБУ 4/2023 состав, наименования и коды показателей в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете об изменениях капитала, отчете о движении денежных средств приведены в соответствие с ФСБУ 4/2023.

В рамках перехода на ФСБУ 4/2023 Обществом были произведены следующие корректировки показателей бухгалтерского баланса на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

- реклассификация долгосрочной части чистых инвестиций в аренду из статьи «Дебиторская задолженность» раздела «Оборотные активы» в статью «Прочие внеоборотные активы» раздела «Внеоборотные активы» на сумму 115 886 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024г. и на 268 493 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023г.

Указанная корректировка оказала следующее влияние на основные показатели бухгалтерского баланса.

Таблица 2 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Отражено в отчетности за 2024г.	Корректировки	Отражено в отчетности за 2025г.	Отражено в отчетности за 2024г.	Корректировки	Отражено в отчетности за 2025г.
Прочие внеоборотные активы	1190	-	115 886	115 886	-	268 493	268 493
в том числе:							
Инвестиции в аренду		-	115 886	115 886	-	268 493	268 493
Итого по разделу I	1100	35 146	115 886	151 032	54 086	268 493	322 579
Дебиторская задолженность	1230	359 745	(115 886)	243 859	638 493	(268 493)	370 000
в том числе:							

Краткосрочная дебиторская задолженность		243 859	-	243 859	370 000	-	370 000
В том числе: Инвестиции в аренду		242 410	-	242 410	362 491	-	362 491
в том числе: Долгосрочная дебиторская задолженность		115 886	(115 886)	-	268 493	(268 493)	-
В том числе: Инвестиции в аренду		115 886	(115 886)	-	268 493	(268 493)	-
Итого по разделу II	1200	371 557	(115 886)	255 671	662 377	(268 493)	393 884

РАЗДЕЛ II. ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ

3. Раскрытие существенных показателей

Показатели на 31 декабря 2024 года, на 31 декабря 2023 года, а также за 2024 год приведены с учетом корректировок, раскрытых в разделе II в пояснении 2.14 «Корректировка данных предшествующего отчетного периода».

3.1. Основные средства

По состоянию на 31.12.2025 года Обществом проведена проверка элементов амортизации объектов основных средств. Проведен анализ физических параметров текущего и планируемого использования объектов основных средств, сравнение с данными, учитываемыми для установления элементов амортизации при введении в эксплуатацию объектов основных средств или при предыдущем пересмотре элементов амортизации.

В результате проверки элементов амортизации по состоянию на 31.12.2025 сроки полезного использования основных средств были пересмотрены.

В отчетном году элементы амортизации основных средств существенно не изменились по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Информация по пояснениям «Наличие и движение основных средств», «Наличие и движение прав пользования активами» дополняется табличными пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в таблицах 3,4.

Наличие и движение объектов основных средств

Таблица 3 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация		
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	за 2025г.	80 405	(45 259)	-	-	(10 045)	-	-	-	-	80 405	(55 305)
	за 2024г.	80 626	(35 435)	-	220	220	(10 044)	-	-	-	80 405	(45 259)
в том числе:												
Машины и оборудование	за 2025г.	68 712	(38 601)	-	-	(8 367)	-	-	-	-	68 712	(46 968)
	за 2024г.	68 932	(30 455)	-	220	220	(8 366)	-	-	-	68 712	(38 601)
Транспортные средства	за 2025г.	11 693	(6 658)	-	-	(1 678)	-	-	-	-	11 693	(8 336)
	за 2024г.	11 693	(4 980)	-	-	(1 678)	-	-	-	-	11 693	(6 658)
Инвестиционная недвижимость - всего	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Наличие и движение прав пользования активами

Таблица 4 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация		
Права пользования активами- всего	за 2025г.	-	-	-	606	-	(114)	-	-	-	606	(114)
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о капитальных вложениях в основные средства незаконченных операциях по приобретению основных средств, а также капитальные вложения в предметы не операционной (финансовой) аренды, представлена в таблице 5.

Таблица 5 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			Затраты за период	Списано	Принято к учету	
Капитальные вложения - всего:	2025	-	32 248	-	32 248	-
	2024	8 896	150 935	-	159 831	-
Капитальные вложения на приобретение основных средств	2025	-	606	-	606	-
	2024	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на приобретение предметов не операционной (финансовой) аренды	2025	-	31 642	-	31 642	-
	2024	8 896	150 935	-	159 831	-

Случаи приобретения объектов основных средств в 2025г., 2024г. по договорам, предусматривающим оплату не денежными средствами, на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев, отсутствовали.

Изменение стоимости основных средств в результате их улучшения и восстановления, а также выбытия основных средств в 2024-2025гг. не происходило.

Общество проверяет основные средства на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Обесценения основных средств на 31.12.2025 не выявлены.

На балансе на 31.12.2025, 31.12.2024, 31.12.2023 не числятся объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации, а также объекты основных средств, стоимость которых не погашается.

На забалансовом учете имущество, переданное по договорам финансовой и нефинансовой аренды, отражается по цене приобретения без НДС (по первоначальной стоимости).

Информация об амортизируемых и неамортизируемых основных средствах приведена в таблице 6.

Таблица 6 (тыс. руб.)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	25 101	35 146	45 191
в том числе:			
Машины и оборудование	21 744	30 111	38 477
Транспортные средства	3 357	5 035	6 713
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-

Информация об основных средствах, в отношении которых имеются ограничения использования, приведены в таблице 7.

Таблица 7 (тыс. руб.)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	8 532	-	8 532

в том числе:			
Машины и оборудование	-	-	-
Транспортные средства	8 532	-	8 532
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	25 194	77 243	43 518
в том числе:			
Машины и оборудование	68 711	68 712	43 518
Транспортные средства	-	8 532	-
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-

Объекты операционной аренды отражаются в бухгалтерской отчетности по строке 1150 «Основные средства»

3.2. Чистые инвестиции в аренду

Информация о балансовой стоимости чистых инвестиций в аренду по состоянию на 31 декабря 2025г., 31 декабря 2024г. и 31 декабря 2023г. в разрезе долгосрочной части (отражена в составе внеоборотных активов) и краткосрочной части (отражена в составе оборотных активов) представлена в таблице 8.

Таблица 8 (тыс. руб.)

Наименование показателя	на 31.12.2025г.	на 31.12.2024г.	на 31.12.2023г.
Долгосрочная часть (срок погашения более 12 месяцев)	47 045	115 886	268 493
Краткосрочная часть (срок погашения не более 12 месяцев)	51 175	242 410	362 491
Итого чистые инвестиции в аренду	98 220	358 296	630 984

Стоимость чистых инвестиций в аренду распределяется исходя из сроков, установленных графиком лизинговых платежей.

Раскрытие состава чистой инвестиции в аренду и сверка с валовой стоимостью представлено в таблице 9.

Таблица 9 (тыс. руб.)

Наименование показателя	на 31.12.2025г.	на 31.12.2024г.
Валовые инвестиции в аренду	125 743	435 653
Незаработанный процентный доход	(23 859)	(67 687)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	101 884	367 966
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, без НДС	(3 663)	(9 670)
Чистые инвестиции в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	98 221	358 296

По состоянию на 31 декабря 2025 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 49 договоров, по состоянию на 31 декабря 2024г. – 129 договоров.

У Общества отсутствуют потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды

Информация о распределении причитающихся арендных платежей по срокам погашения представлена в таблице 10 (тыс. руб.).

Таблица 10 (тыс. руб.)

Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Валовые инвестиции в аренду (по графику, без учета просроченных)	125 743	

арендных платежей):		435 653
<i>со сроком погашения до 1 года</i>	67 171	293 800
<i>со сроком погашения от 1 года до 2 лет</i>	36 353	90 685
<i>со сроком погашения от 2 лет до 3 лет</i>	16 236	38 808
<i>со сроком погашения от 3 лет до 4 лет</i>	3 828	12 360
<i>со сроком погашения от 4 лет до 5 лет</i>	2 155	0,00
<i>со сроком погашения свыше 5 лет</i>	0,00	0,00
Величина будущих процентных доходов:	(23 859)	(67 687)
<i>- в т.ч. краткосрочная часть со сроком погашения в пределах 1 года</i>	(14 093)	(46 035)
<i>- в т.ч. долгосрочная часть со сроком погашения свыше 1 года</i>	(9 766)	(21 652)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки:	101 884	367 966
<i>- в т.ч. краткосрочная часть со сроком погашения год и менее 1 года</i>	53 078	247 765
<i>- в т.ч. долгосрочная часть со сроком погашения свыше 1 года</i>	48 806	120 201
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (без НДС)	(3 663)	(9 670)
<i>- в т.ч. относящийся к краткосрочной части ЧИА со сроком погашения год и менее года</i>	(1 902)	(5 355)
<i>- в т.ч. относящаяся к долгосрочной части ЧИА со сроком погашения свыше 1 года</i>	(1 761)	(4 315)
Чистая стоимость инвестиций в аренду (по графику, без учета просроченных арендных платежей) за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	98 220	358 296
<i>- в т.ч. краткосрочная часть со сроком погашения год и менее 1 года</i>	(51 175)	242 410
<i>- в т.ч. долгосрочная часть со сроком погашения свыше 1 года</i>	(47 045)	115 886
Чистая стоимость инвестиций в аренду в части просроченных арендных платежей (дебиторская задолженность по арендному компоненту) до резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по просроченной части инвестиции в аренду	-	-
Чистая стоимость инвестиций в аренду в части просроченных арендных платежей (дебиторская задолженность по арендному компоненту) за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого Чистая инвестиция в аренду (включая просроченные арендные платежи) за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	98 220	358 296
<i>- в т.ч. краткосрочная часть со сроком погашения год и менее года</i>	(51 175)	242 410
<i>- в т.ч. долгосрочная часть со сроком погашения свыше 1 года</i>	(47 045)	115 886

Изменение чистой инвестиции в аренду за отчетный год составило – 309 910 тыс. руб. (за 2024 г. – 272 688 тыс. руб.). Уменьшение связано, со снижением объема заключения новых договоров по сравнению с аналогичными периодами прошлых лет

По состоянию на 31.12.2025 г. размер валовых инвестиций в аренду по подписанным договорам финансовой аренды, предметы аренды по которым не были предоставлены арендаторам, составил 0 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2024г. —0 руб.).

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду представлена в таблице 11.

Таблица 11 (тыс. руб.)

Период	Остаток на начало периода	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
2025 г.	9 670	1 303		7 310	3 663
2024 г.	20 665	1 824		12 819	9 670
2023 г.	13 150	8 340		825	20 665

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду за 2025 год представлен в таблице 12.

Таблица 12 (тыс. руб.)

Резерв под ОКУ	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31.12.2024г.	9 670	-	-	9 670
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31.12.2025г.	3 663	-	-	3 663

Анализ изменений чистой стоимости долгосрочных и краткосрочных инвестиций в аренду представлен в таблице 13.

Таблица 13 (тыс. руб.)

Инвестиции в аренду	Период	На начало года		Поступило		Погашено		Переклас сифицировано	На конец года	
		по условиям договора	Резерв под ОКУ	по условиям договора	начислено резерва	по условиям договора	восстановлено резерва		по условиям договора	Резерв под ОКУ
Долгосрочные	2025г.	120 202	(4 315)	16 047	(604)	(38 509)	3 158	(48 934)	48 806	(1 761)
	2024г.	275 820	(7 327)	67 218	(1 166)	(13 244)	4 178	(20 959)	120 202	(4 315)
Краткосрочные	2025г.	247 765	(5 355)	8 702	(595)	(252 324)	4 048	48 934	53 077	(1 902)
	2024г.	372 385	(9 893)	41 085	(661)	(375 297)	5 199	209 592	247 765	(5 355)
ИТОГО	2025г.	367 967	(9 670)	24 749	(1 199)	(290 833)	7 206	0	101 883	(3 663)
	2024г.	648 205	(17 220)	108 303	(1 827)	(38 8541)	9 377	0	367 967	(9 670)

3.3. Запасы

По состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024г. и у Общества отсутствует задолженность по авансам и предварительным оплатам, выданным в счет приобретения или создания запасов.

Запасы, находящиеся в залоге, запасы, принятые на ответственное хранение и в переработку, отраженные за балансом, на 31 декабря 2025 года, на 31 декабря 2024 года, на 31 декабря 2023 отсутствуют.

Основания для признания в учёте обесценения запасов на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024г. отсутствуют

Информация о наличии и движении запасов за отчетный период представлена в таблице 14.

Информация о наличии и движении запасов

Таблице 14 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы-всего	За 2025 г.	-	-	10 049	(10 049)	-	-	X	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	10 045	(10 045)	-	-	X	X	-	-
в том числе:											
Затраты в незавершенном производстве	За 2025 г.	-	-	10 049	(10 049)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	10 045	(10 045)	-	-	-	-	-	-

3.4. Дебиторская задолженность (за исключением долгосрочной части чистых инвестиций в аренду)

Информация о структуре и величине дебиторской задолженности представлена в таблице 15 (строка «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса на 31.12.2025 и на 31.12.2024).

Наличие и движение дебиторской задолженности

Таблица 15 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
				поступило		списано			переклассифицировано		
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2025г.	249 214	(5 355)	640 769	-	(883 995)	-	3 453	48 934	54 922	(1 902)
	за 2024г.	379 893	(9 893)	957 509	-	(1 297 780)	-	4 538	209 592	249 214	(5 355)
в том числе:											
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2025г.	190	-	502 237	-	(501 678)	-	-	-	749	-
	за 2024г.	420	-	719 608	-	(719 838)	-	-	-	190	-
Авансы выданные	за 2025г.	226	-	47 394	-	(47 620)	-	-	-	0	-
	за 2024г.	1	-	174 401	-	(174 176)	-	-	-	226	-
Прочая	за 2025г.	1 033	-	82 436	-	(82 373)	-	-	-	1 096	-
	за 2024г.	7 087	-	22 415	-	(28 469)	-	-	-	1 033	-
Инвестиции в аренду	за 2025г.	247 765	(5 355)	8 702	-	(252 324)	-	3 453	48 934	53 077	(1 902)
	за 2024г.	372 385	(9 893)	41 085	-	(375 297)	-	4 538	209 592	247 765	(5 355)
Итого	за 2025г.	249 214	(5 355)	640 769	-	(883 995)	-	4 048	X	54 922	(1 902)
	за 2024г.	379 893	(9 893)	957 509	-	(1 297 780)	-	4 538	X	249 214	(5 355)

Дебиторская задолженность по авансам выданным отражается в бухгалтерском балансе Обществом без НДС.

Состав прочей дебиторской задолженности (строки 5533 и 5513 Таблицы 15) отражен в таблице 16:

Таблица 16 (тыс. руб.)

Вид задолженности	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Переплата по налогам	1 057	1 033
Расчеты с персоналом по прочим операциям	-	-
Предоплата за внеоборотный актив	-	-
Прочие	39	-
Итого:	1 096	1 033

Просроченная дебиторская задолженность на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 отсутствует.

3.5. Денежные средства и денежные эквиваленты

Структура показателя 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2025 и на 31.12.2024 представлена в таблице 17.

Таблица 17 (тыс. руб.)

Наименование	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Расчетные счета	437	11 812
Валютные счета	-	-
Денежные эквиваленты (депозиты, размещенные на срок менее 3-х месяцев в руб.)	-	-
Специальные счета в банках (аккредитивы)	-	-
Итого	437	11 812

На 31.12.2025 и на 31.12.2024 суммы денежных средств, которые недоступны для использования Обществом, отсутствуют.

Средства в аккредитивах, открытых в пользу Общества на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.

По строкам 4119, 4219, 4319 отчета о движении денежных средств отражены следующие прочие поступления:

Таблица 18 (тыс. руб.)

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Строка 4119 «Прочие поступления»:	201	51 869
Проценты по депозитам	192	116
Прочие доходы	9	108
НДС свернуто	-	51 645

По строкам 4129, 4229, 4329 отчета о движении денежных средств отражены следующие прочие платежи:

Таблица 19 (тыс. руб.)

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Строка 4129 «Прочие платежи»:	10 011	197
Услуги банков	115	161
Налоги, госпошлины и прочие платежи в бюджет	11	26
Прочие платежи	17	10
НДС свернуто	9 868	-

Дебиторская задолженность по авансам выданным отражается в бухгалтерском балансе Обществом без НДС.

Состав прочей дебиторской задолженности (строки 5533 и 5513 Таблицы 15) отражен в таблице 16:

Таблица 16 (тыс. руб.)

Вид задолженности	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Переплата по налогам	1 057	1 033
Расчеты с персоналом по прочим операциям	-	-
Предоплата за внеоборотный актив	-	-
Прочие	39	-
Итого:	1 096	1 033

Просроченная дебиторская задолженность на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 отсутствует.

3.5. Денежные средства и денежные эквиваленты

Структура показателя 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2025 и на 31.12.2024 представлена в таблице 17.

Таблица 17 (тыс. руб.)

Наименование	31.12.2025г.	31.12.2024г.
Расчетные счета	437	11 812
Валютные счета	-	-
Денежные эквиваленты (депозиты, размещенные на срок менее 3-х месяцев в руб.)	-	-
Специальные счета в банках (аккредитивы)	-	-
Итого	437	11 812

На 31.12.2025 и на 31.12.2024 суммы денежных средств, которые недоступны для использования Обществом, отсутствуют.

Средства в аккредитивах, открытых в пользу Общества на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.

По строкам 4119, 4219, 4319 отчета о движении денежных средств отражены следующие прочие поступления:

Таблица 18 (тыс. руб.)

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Строка 4119 «Прочие поступления»:	201	51 869
Проценты по депозитам	192	116
Прочие доходы	9	108
НДС свернуто	-	51 645

По строкам 4129, 4229, 4329 отчета о движении денежных средств отражены следующие прочие платежи:

Таблица 19 (тыс. руб.)

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Строка 4129 «Прочие платежи»:	10 011	197
Услуги банков	115	161
Налоги, госпошлины и прочие платежи в бюджет	11	26
Прочие платежи	17	10
НДС свернуто	9 868	-

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Строка 4329 «Прочие платежи»:	86	-
Выплаты по арендным платежам	86	-

3.6. Капитал и резервы

Показатель строки 1310 «Уставный капитал» бухгалтерского баланса: на 31.12.2025 составляет 1 005 тыс. руб. Величина уставного капитала соответствует величине, установленной Уставом Общества.

Уставный капитал составляет 1 005 тыс. руб. и состоит из 5 долей номинальной стоимостью 2 по 335 тыс. рублей, 2 по 33,5 тыс. руб. и 1-268 тыс. руб. Долей, принадлежащих Обществу нет. Дочерних и зависимых компаний у Общества нет.

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Общества полностью оплачен.

В течение 2025 года величина уставного капитала не менялась.

Права участников Общества определены статьей 8 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Величина уставного капитала, не прошедшего процедуру государственной регистрации, на 31 декабря 2025 года составила 0 руб.

Показатель строки 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) бухгалтерского баланса на 31.12.2025 составляет 63 429 тыс. руб., на 31.12.2023 – 62 143 тыс. руб., на 31.12.2022 — 61 966 тыс. руб.

За 2025 год показатель нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) изменился на 1 286 тыс. руб. за счет полученной по итогам 2025 г. прибыли.

3.7. Кредиты и займы

Структура долгосрочных заемных средств, отраженных по строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса, по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 представлена в таблице 20.

Таблица 20 (тыс. руб.)

Кредитор / вид задолженности	Сумма на 31.12.2025	Сумма на 31.12.2024
Кредиты в рублях, в том числе:	18 366	80 653
АО Альфа-Банк	18 366	80 139
АО Банк Интеза	-	514
Итого	18 366	80 653

Структура краткосрочных заемных средств, отраженных по строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса, по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 представлена в таблице 21.

Таблица 21 (тыс. руб.)

Кредитор / вид задолженности	Сумма на 31.12.2025 г.	Сумма на 31.12.2024г.
Кредиты в рублях, в том числе:	28 719	234 575
АО Альфа-Банк	28 719	227 979
АО Банк Интеза		6 596
Проценты по кредитам в рублях - всего, из них:	48	635
АО Альфа-Банк	48	560
АО Банк Интеза		75
Итого	28 767	235 210

По полученным кредитам оплата процентов производится ежемесячно, возникающая задолженность по ним является в основном краткосрочной и в бухгалтерском балансе показана по

строке 1510 в составе задолженности по краткосрочным кредитам и займам.

Общая сумма процентов по привлечённым заемным средствам в 2025 г. составила 38 547 тыс. руб. (2024 г. —88 417 тыс. руб.).

В текущем отчетном периоде из общей суммы полученных кредитов в размере 47 133 тыс. руб., планируется к погашению в 2026 г. сумма 28 719 тыс. руб., сумма 18 366 тыс. руб. срок гашения 2027г - 2028г. Существенное снижение фактической задолженности на 31.12.2025 к плановой на 31.12.2025 связана с досрочным выкупом в 2025 году предметов аренды (лизинга) и направлением высвобождаемых денежных средств на погашение привлеченных кредитов.

В 2025 и в 2024 гг. случаи недополучения Обществом кредитов и займов по сравнению с условиями кредитных договоров (договоров займов) по причине неисполнения или неполного исполнения кредиторами Общества (заимодавцами) кредитных договоров (договоров займов) отсутствовали.

На начало 2025 года доступная сумма лимита по заключенным кредитным договорам составляет 564 144 тыс. рублей, в 2024 году доступная сумма лимита по заключенным кредитным договорам составляла 563 922 тыс. рублей, по причине отсутствия потребности в привлечении заемных средств в указанных периодах.

Полученные организацией поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита, с указанием суммы денежных средств, которые может привлечь организация на 31.12.2025 года, составили сумму 519 922 тыс. руб., на 31.12.2024г. – 764 143 тыс. руб.

3.8. Кредиторская задолженность

Информация о величине и структуре показателя строки 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024г. представлена в таблице 22.

Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Таблица 22 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года	поступило		списано		переклассифицировано	На конец периода
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2025г.	80 653	6 449	-	(68 736)	-	-	18 366
	за 2024г.	252 011	92 675	-	(264 033)	-	-	80 653
в том числе:								
кредиты	за 2025г.	80 653	6 449	-	(68 736)	-	-	18 366
	за 2024г.	252 011	92 675	-	(264 033)	-	-	80 653
займы	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2025г.	258 738	221 923	-	(438 976)	-	-	41 685
	за 2024г.	394 800	665 644	-	(801 705)	-	-	258 738
в том числе:								
расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2025г.	101	48 391	-	(48 489)	-	-	3
	за 2024г.	30	182 596	-	(182 525)	-	-	101
авансы полученные	за 2025г.	-	8 971	-	(8 971)	-	-	-
	за 2024г.	20 942	3 084	-	(24 025)	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	за 2025г.	22 886	94 597	-	(105 154)	-	-	12 329
	за 2024г.	2 302	131 607	-	(111 023)	-	-	22 886
кредиты	за 2025г.	235 210	67 717	-	(274 160)	-	-	28 767
	за 2024г.	370 757	346 143	-	(481 690)	-	-	235 210
займы	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая	за 2025г.	460	-	-	-	-	-	460
	за 2024г.	705	615	-	(860)	-	-	460
расчеты по оплате труда	за 2025г.	81	2 247	-	(2 202)	-	-	126
	за 2024г.	64	1 599	-	(1 582)	-	-	81
Итого	за 2025г.	339 391	228 372	-	(507 712)	-	X	60 051
	за 2024г.	646 812	758 319	-	(1 065 738)	-	X	339 391

Авансов полученные, отражаются без НДС.

Просроченная кредиторская задолженность на 31.12.2025 и на 31.12.2024 г. отсутствует.

3.9. Оценочные обязательства.

Информация о структуре и движении краткосрочных оценочных обязательств приведена в таблице 23.

Таблица 23 (тыс. руб.).

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство на оплату отпусков	За 2025г.	337	380	(179)		536
	За 2024г.	236	284	(183)	-	337

Общество признает в бухгалтерском учете оценочные обязательства по оплате отпусков.

Величина оценочного обязательства по оплате отпусков определяется исходя из количества дней отпуска, неиспользованных работниками Общества за время их работы в Обществе, и средних заработков, определяемых для каждого из них, и признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец каждого отчетного периода.

3.10. Прочие обязательства

Структура данного показателя бухгалтерского баланса представлена в таблице 24.

Таблица 24 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Долгосрочные прочие обязательства			Краткосрочные прочие обязательства		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Обязательства по финансовой аренде (лизингу)	393	-	-	127	-	-
ИТОГО:	393	-	-	127	-	-

3.11. Доходы и расходы.

В отчетном периоде выручка неденежными средствами отсутствует.

Структура выручки Общества за 2025 г. и за 2024 г. по статьям доходов приведена в таблице 25.

Таблица 25 (тыс. руб.)

Наименование (статья) дохода	2025 год	2024 год
Выручка по обычным видам деятельности, в том числе:	48 958	92 102
Финансовая аренда (процентный доход)	41 380	90 027
Операционная аренда	7 578	2 012
Прочие доходы	-	63

Переменные арендные платежи по заключенным договорам операционной аренды не предусмотрены.

Данные по операционной аренде приведены в таблице 26:

Таблица 26 (тыс. руб.)

Наименование	2025 г.	2024 г.
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Доходы в виде арендных платежей, без НДС	7 578	2 012
Расходы, связанные с исполнением договоров аренды,	-	-
Полученная арендная плата, без НДС	6 953	1 855
Задолженность арендатора (перед арендодателем), без НДС;	625	157
Общая сумма дохода по операционной аренде с выделением дохода, относящегося к переменным арендным платежам,	7 578 в том числе переменная составляющая, равная 0	2 012 в том числе переменная составляющая, равная 0

Структура расходов по обычным видам деятельности по элементам затрат за 2025 г. и за 2024 г. приведена в таблице 27.

Таблица 27 (тыс. руб.)

Наименование показателя	за 2025г.	за 2024г.
Материальные затраты	-	-
Расходы на оплату труда	2 402	1 677
Отчисления на социальные нужды	689	483
Амортизация	10 159	10 045
Прочие затраты	952	1 287
Итого расходы по обычным видам деятельности	14 202	13 492

Структура прочих доходов Общества за 2025 г. и за 2024 г. по статьям доходов приведена в таблице 28.

Таблица 28 (тыс. руб.)

Наименование (статья) дохода	2025 год	2024 год
1. Проценты по депозитам и остаткам на расчетных счетах в банках	192	116
2. Доходы при восстановлении резерва под ОКУ	6 007	10 995
3. Доходы при восстановлении резерва на оплату отпусков	1	3
4. Прочие доходы, в том числе:	11	118
реализация основных средств	-	-
прочие	11	118
ИТОГО	6 211	11 232

Структура расходов Общества по процентам к уплате за 2025 г. и за 2024 год приведена в таблице 29.

Таблица 30 (тыс. руб.)

Наименование (статья) расхода	2025 год	2024 год
Проценты по банковским кредитам к уплате	38 547	88 417
Процентные расходы по арендным обязательствам	104	-
ИТОГО проценты к уплате	38 651	88 417

Структура прочих расходов Общества за 2025 г. и за 2024 год приведена в таблице 31.

Таблица 30 (тыс. руб.)

Наименование (статья) расхода	2025 год	2024 год
Оплата услуг сторонних организаций	400	
Налоги	41	41
Прочие расходы	2	24
Услуги банков	127	162
ИТОГО прочие расходы	570	227

В отчетном периоде Общество не получало доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются на счет прибылей и убытков.

3.12. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» Общество отразило в бухгалтерском учете, а также в отчете о финансовых результатах следующие показатели:

Таблица 32 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	
		2025 год	2024 год
1	Прибыль (убыток) до налогообложения - всего	1 746	1 198
1.1	в том числе: облагаемая по ставке 20%		1 198
1.2	в том числе: облагаемая по ставке 25%	1 746	
2	Условный доход (расход) по налогу на прибыль	(436)	(239)
2.1	в том числе: рассчитанный по ставке 20%		(239)
2.2	в том числе: рассчитанный по ставке 25%	(436)	
3	Постоянный налоговый доход (расход)	-	-
4	Доход (расход) по налогу на прибыль, в т.ч.	(436)	(1 005)
4.1	Текущий налог на прибыль	(3 709)	(178)
4.2	Отложенный налог на прибыль	3 273	(827)
4.2.1	в том числе обусловленный: возникновением (погашением) временных разниц в отчетном периоде	3 273	(62)
4.2.2	изменением правил налогообложения, изменениями применяемых налоговых ставок	-	(765)
4.2.3	признанием (списанием) отложенных налоговых активов в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-
4.3	Налог на прибыль прошлых лет	-	-
4.4.	Прочее (пени)	(24)	(15)

3.13. Чистые активы

Чистые активы Общества на 31.12.2025г. составляют 64 434 тыс. руб., на 31.12.2024г. -63 148 тыс. руб., на 31.12.2023— 62 971 тыс. руб.

Расчет величины чистых активов Общества произведен в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов (утв. Приказом Минфина РФ от 28.08.2014 N. 84н).

Величина чистых активов Общества на 31.12.2025 соответствует требованиям законодательства.

3.14. Условные обязательства и условные активы

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Обществом сформированы оценочные обязательства, информация о структуре и движении которых представлена в разделе 3.11 «Оценочные обязательства» настоящих пояснений.

К условным обязательствам и к условным активам относятся обеспечения обязательств и платежей выданные и полученные.

В составе выданных обеспечений под собственные обязательства отражен залог всех принадлежащих Залогодателю прав требования, вытекающих из Договоров финансовой аренды (лизинга), в отношении уплаты всех лизинговых платежей, а также любых иных платежей.

Предметом договоров залога, являются, так же, предметы лизинга и права по банковскому счету (залоговому счету).

Залогодержателями являются банки – резиденты РФ.

На 31.12.2025 стоимостное выражение указанных выше обеспечений соответствует размеру чистых инвестиций в аренду и составляет 98 221 тыс. руб. (исключая суммы, относящиеся к предметам, приобретенным за счет собственных средств).

Сумма обеспеченных вышеуказанными залогами обязательств составляет 47 133 тыс. руб.: (18 366 тыс. руб. (долгосрочные заемные средства) + 28 767 тыс. руб. (краткосрочные заемные средства)).

На 31.12.2024 стоимостное выражение указанных выше обеспечений соответствует размеру чистых инвестиций в аренду и составляет 358 296 тыс. руб. (исключая суммы, относящиеся к предметам, приобретенным за счет собственных средств).

Сумма обеспеченных вышеуказанными залогами обязательств составляет 315 863 тыс. руб.: (80 653 тыс. руб. (долгосрочные заемные средства) + 235 210 тыс. руб. (краткосрочные заемные средства)).

В отчетном периоде организация выдала обеспечения в форме поручительств третьим лицам по обязательствам других организаций перед кредитными организациями (Таблица 33).

Таблица 33 (тыс. руб.)

Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Сумма поручительства (руб.)	-	156 676
в т.ч. связанная сторона:	-	156 676
Оставшаяся сумма задолженности, под которую выдавалось обеспечение (руб.)	-	156 676
в т.ч. связанная сторона	-	156 676
Срок поручительства	-	28.12.2028
в т.ч. связанная сторона	-	28.12.2028

3.15. 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.

Согласно ПБУ 11/2008 к связанным сторонам относятся:

- аффилированные лица в соответствии с законодательством РФ;
- участники совместной деятельности;

Общество не является участником совместной деятельности.

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

Перечень аффилированных лиц Общества представлен в Таблице 34.

Таблица 34

Полное фирменное наименование или	Основание, в силу которого	Доля участия аффилированного
-----------------------------------	----------------------------	------------------------------

фамилия, имя, отчество аффилированного лица	лицо признается аффилированным	лица в уставном капитале, %
Гилев Максим Владимирович	Лицо, является Директором общества и его учредителем	33,33
Зенкин Виталий Николаевич	Учредитель общества	33,33
Бардокина Татьяна Михайловна	Учредитель общества	26,67
ООО «Автодиагностика» ИНН 717123846	Группа лиц (участники Общества, либо их близкие родственники являются участниками организации)	-
ООО «ТрансСервис» ИНН 7017061886	Группа лиц (участники Общества являются участниками организации)	-
ООО «Геопласт» ИНН 7022017285	Группа лиц (участники Общества, либо их близкие родственники являются участниками организации)	-
ООО "ТЗ "КОНСТРУКТИВ" ИНН 7017441782	Группа лиц (участники Общества, либо их близкие родственники являются участниками организации)	-

На 31 декабря 2025 года бенефициарным владельцем является:

Таблица 35

Бенефициарный владелец (ФИО, гражданство) по состоянию на отчетную дату	Доля владения (прямого и/или косвенного), %	Источник данных	Является бенефициаром в силу владения и/или возможности контроля?
Гилев Максим Владимирович ИНН 701702072222	33,3%	Выписка из ЕГРЮЛ, заявления руководства.	в силу владения и возможности контроля
Зенкин Виталий Николаевич ИНН 701725628322	33,3%	Выписка из ЕГРЮЛ, заявления руководства	в силу владения и возможности контроля
Бардокина Татьяна Михайловна ИНН 701727109530	26,67%	Выписка из ЕГРЮЛ, заявления руководства	в силу владения

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятие производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами. К операциям со связанными сторонами, относятся:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- финансовые операции;
- другие операции.

Информация об операциях Общества со связанными сторонами, в которых Общество выступает в качестве исполнителя (предоставляющей стороны), представлена в таблице 36.

Таблица 36 (тыс. руб.)

Контрагент	Содержание операции	Остаток на 31.12.2024г.	Предоставление	Погашение	Остаток на 31.12.2025г.
ООО «Автодиагностика»	Услуги (операционная аренда)	25	337	342	20
ООО «Геопласт»	Услуги (операционная аренда)	145	3 559	3 704	0
ООО «ТЗ «КОНСТРУКТИВ»	Услуги (операционная аренда)	18	952	952	18
ООО «ТрансСервис»	Услуги (операционная аренда)	0	4 982	4 270	712

Задолженность является краткосрочной, резерв по сомнительным долгам не начислялся. Расчеты производятся денежными средствами.

Информация об инвестициях в аренду по договорам не операционной (финансовой) аренды, заключенным со связанными сторонами — резидентами РФ (арендаторы), представлена в таблицах 37, 38.

Таблица 37 (тыс. руб.)

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Валовая инвестиция в аренду всего, в том числе	125 743	435 653
ООО «ТрансСервис»	83 160	370 561
ООО "ТЗ "КОНСТРУКТИВ"	255	606
Незаработанный процентный доход всего, в том числе	23 859	67 687
ООО «ТрансСервис»	15 185	54 020
ООО "ТЗ "КОНСТРУКТИВ"	22	100
Чистая инвестиция в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	101 884	367 966
ООО «ТрансСервис»	67 975	316 541
ООО "ТЗ "КОНСТРУКТИВ"	233	505
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 663	9 670
ООО «ТрансСервис»	928	5 026
ООО "ТЗ "КОНСТРУКТИВ"	6	15
Чистая инвестиция в аренду, в том числе:	98 221	358 296
ООО «ТрансСервис»	67 047	311 514
ООО "ТЗ "КОНСТРУКТИВ"	227	490

Таблица 38 (тыс. руб.)

Контрагент	Содержание операции	Выручка (процентный доход), тыс. руб.	
		2025 год	2024 год
ООО «ТрансСервис»	Неоперационная (финансовая) аренда	35 533	78 561
ООО «ТЗ «КОНСТРУКТИВ»	Неоперационная (финансовая) аренда	295	136
ООО «Геопласт»	Неоперационная (финансовая) аренда	3 641	-
Всего		39 469	78 697

Задолженность по платежам на 31.12.2025 и 31.12.2024 по финансовой аренде отсутствует.

Информация об операциях Общества со связанными сторонами, в которых Общество выступает в качестве покупателя (получателя), в 2025 году, представлена в таблице 39.

Таблица 39 (тыс. руб.)

Контрагент	Содержание операции	Остаток на 31.12.2024г.	Поступление	Погашение	Остаток на 31.12.2025г.
ООО «Автодиагностика»	Поступление услуг	-	2		2

Информация о выданных Обществом обеспечения по обязательствам связанных сторон представлена в таблице 40.

Таблица 40 (тыс. руб.)

Должник	Кредитор	Обеспечение	Сумма на 31.12.2025	Сумма на 31.12.2024	Сумма на 31.12.2023
ООО ТрансСервис	ПАО Сбербанк	Поручительство	-	-	27 359
ООО ТрансСервис	АО Газпромбанк	Поручительство	-	52 350	162 732
ООО ТрансСервис	АО Альфа-Банк	Поручительство	-	104 326	216 411

Основной управленческий персонал Общества представлен в лице директора, главного бухгалтера, начальника финансового отдела. Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее взносы во внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном период) управленческому персоналу составили 1 462 тыс. руб. в 2024 году - 784 тыс. руб. Других вознаграждений не начислялось и не выплачивалось.

3.16. События после отчетной даты

Факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации, в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствуют. Информация о них в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах не приводится.

3.17. Информация о рисках

Имеют место следующие условия, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность в течение 12 месяцев начиная с отчетной даты:

Наличие неудовлетворительных значений коэффициентов, используемых для оценки финансового состояния организации, свидетельствующих о высокой степени зависимости организации от привлеченного капитала. При этом, в структуре пассивов Общества преобладают краткосрочные обязательства.

В отчетном году произошло существенное снижение чистой инвестиции в аренду. Уменьшение связано, со снижением объема заключения новых договоров по сравнению с аналогичными периодами прошлых лет.

Это привело к соответствующему снижению размера выручки и прибыли от продаж, существенному уменьшению активов и пассивов Общества.

Причиной снижения объема заключения новых договоров являются высокие процентные ставки, приводящие к замедлению инвестиционной активности клиентов.

Это, в свою очередь, приводит к снижению объемов нового бизнеса у имеющих и потенциальных потребителей лизинговых услуг. В условиях ограниченного доступа к дешевому финансированию, многие участники рынка были вынуждены пересмотреть модели работы, включая более консервативный подход к кредитованию и снижению инвестиций в модернизацию основных средств.

Введение в отношении Российской Федерации международных экономических санкций привело к некоторому удорожанию стоимости привлекаемых кредитов что, в свою очередь, может привести к увеличению расходов и соответствующему уменьшению рентабельности.

При подготовке финансовой отчетности, руководством Общества проводилась оценка способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, с учетом вышеуказанных факторов.

При этом учитывались следующие обстоятельства:

Специфика финансово-хозяйственной деятельности Общества предполагает привлечение заемных средств в значительном объеме.

В отчетном периоде организацией была получена прибыль.

Краткосрочные обязательства будут исполнены в следующем отчетном периоде за счет прогнозируемой выручки.

Повышение ключевой ставки Центробанка РФ было компенсировано соответствующим увеличением процентной ставки по договорам лизинга. При этом, финансовое состояние имеющих лизингополучателей, позволяет им нести расходы, связанные с уплатой процентов, в увеличенном размере.

Сохранившийся уровень чистой инвестиции в аренду и количество действующих договоров позволяют поддерживать уровень выручки и рентабельности, достаточный для исполнения организацией имеющихся обязательств.

При таких данных, организация полагает, что, описанные выше обстоятельства не приводят к возникновению существенной неопределенности, могущей вызвать сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность в течение 12 месяцев начиная с отчетной даты.

3.18. Управление рисками

Общество осуществляет управление рисками в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, риск изменения процентных ставок, риск ликвидности, географический/региональный риск), а также операционных и юридических рисков, а также рисков, связанных с правами, которые Общество сохраняет в базовых активах.

Главной задачей управления финансовыми рисками является установление адекватных лимитов и обеспечение их соблюдения в ходе текущей деятельности, а также минимизация возможных убытков при сохранении приемлемого уровня доходности. Управление рисками включает систематический анализ, оценку и контроль всех существенных рисков, влияющих на достижение стратегических и операционных целей Общества.

Общество уделяет постоянное внимание мониторингу и оценке рисков, а также развитию и совершенствованию механизмов их минимизации, включая уточнение подбора клиентов, параметров сделок и структуры финансирования. Сформирована комплексная система управления не только общими рисками, характерными для финансово-хозяйственной деятельности (кредитный, рыночный, ликвидности и др.), но и специфическими инвестиционными рисками, присущими лизинговым операциям.

Ключевым фактором риска в 2025 году для лизинговой отрасли РФ выступили высокие процентные ставки и замедление инвестиционной активности клиентов, что в совокупности привело к снижению объемов нового бизнеса и росту доли проблемных активов у ряда лизингодателей. В условиях ограниченного доступа к дешевому финансированию многие участники рынка были вынуждены пересмотреть модели работы, включая более консервативный подход к кредитованию и усиление коллекшена.

Инфляционные риски

Внешняя конъюнктура в 2025 году оказала негативное влияние как на отрасль в целом, так и на деятельность Общества: инфляционное давление сопровождалось ростом операционных и финансовых расходов при одновременном сокращении лизингового портфеля.

При этом доля таких инфляционно-обусловленных расходов в структуре общих затрат Общества остается ограниченной и не оказывает существенного влияния на его финансовую устойчивость. В планируемых финансовых моделях инфляционный эффект учитывается в консервативном сценарии, включая рост стоимости обслуживания долга и снижение платежеспособности клиентов, что позволяет оценить риски как некритические и управляемые.

Кредитный риск

Деятельность Общества подвержена кредитному риску, который понимается как риск возникновения убытков в связи с неисполнением, несвоевременным либо неполным исполнением

лизингополучателем финансовых обязательств по лизинговым договорам, а также невыполнением обязательств поставщиками и контрагентами в части поставки активов при оплате до передачи.

Кредитный риск в 2025 году усиливается на фоне снижения платежеспособности части сегмента малого и среднего бизнеса, роста доли просроченных задолженностей и роста доли изъятых объектов лизинга у ряда лизингодателей. Общество, в свою очередь, формирует портфель с учетом этих тенденций и ориентируется на сделки меньшего номинала с высоким уровнем предъявляемых требований клиентам и предмету лизинга, что снижает концентрацию риска.

В таблице ниже представлена информация о размере требований по кредитным обязательствам, а также сведения о величине валовых инвестиций, используемых для расчета требований покрытия кредитных рисков:

Таблица 41 (тыс. руб.)

Показатель	31.12.2025	31.12.2024
Валовые инвестиции в аренду, тыс. руб.	125 743	435 653
Заемные средства, тыс. руб.	47 085	315 228
Коэффициент покрытия	2,65	1,80

Как видно, коэффициент покрытия лизингового портфеля собственными и долговыми ресурсами существенно улучшился, что свидетельствует о снижении кредитного риска в относительном выражении.

Мероприятия по управлению кредитным риском включают комплексный анализ финансового состояния контрагентов (лизингополучателей и поставщиков), оценку ликвидности предмета лизинга, установление параметров сделок с учетом качества залогового обеспечения, а также привлечение дополнительных гарантий в виде залога, поручительств связанных сторон и буферных резервов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности понимается как риск невозможности погасить в полном объеме и в срок обязательства Общества перед кредиторами и другими контрагентами.

Политикой Общества является обеспечение соответствия сроков привлечения заимствований срокам размещения в лизинг с учетом графиков амортизации и потоков денежных средств от лизинговых платежей. С целью управления риском ликвидности проводится ежедневное и среднесрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов по срокам и формирование портфеля ликвидных активов на различных горизонтах планирования.

В условиях высоких процентных ставок и роста стоимости техники инвестиции в основные фонды для большинства предприятий МСП стали экономически менее целесообразными, что привело к существенному снижению новых лизинговых сделок и ухудшению платежеспособности части клиентов. На фоне увеличения рисков просрочек и изъятий на рынке лизинга в 2025 году Общество ограничило объемы новых долгосрочных обязательств, сосредоточившись на сохранении достаточного уровня ликвидности и снижении рисков неплатежеспособности.

Риск изменения процентных ставок

Общество подвержено риску, связанному с изменением рыночных процентных ставок, влияющим на его финансовые расходы и итоговую рентабельность. Риск изменения процентных ставок проявляется в возрастании финансовых расходов или снижении маржи при изменении величины ставок по привлеченным средствам.

Процентные расходы составляют существенную часть издержек Общества, поскольку его деятельность в значительной степени финансируется за счет заемных средств, что является характерной чертой лизинговой модели. Долговой портфель Общества состоит преимущественно из банковских кредитов с переменной процентной ставкой, привязанной к ключевой ставке

Центрального банка РФ.

В 2025 году ключевая ставка ЦБ РФ оставалась высокой (в диапазоне примерно 18–22%), что сделало лизинг менее доступным для широкого сегмента бизнеса, особенно в сфере МСП. Средняя ставка по лизинговым сделкам в отрасли держалась на уровне 23–24%, что затрудняло обновление основных фондов и усиливала риск дефолта лизингополучателей. В сложившейся конъюнктуре Общество перешло к более консервативной политике по привлечению новых долгосрочных обязательств и приостановило или существенно ограничило инвестиционные планы по новым активам в целях снижения процентного риска.

Правовой риск

Правовой риск связан с изменением законодательства и судебной практики, а также с возможностью неправомерного применения или толкования норм, регулирующих деятельность лизингодателя. Для минимизации правового риска Общество регулярно проводит мониторинг изменений в налоговом, таможенном, валютном, корпоративном и финансовом законодательстве, а также анализирует релевантную судебную практику.

В случае необходимости вносятся коррективы в стандартные условия лизинговых договоров и внутренней документации, чтобы обеспечить соответствие действующему правовому полю и уменьшить вероятность спорных ситуаций. Общество также стремится к соблюдению всех требований, касающихся противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что снижает риск правовых и репутационных последствий.

Репутационный риск

Репутационный риск понимается как риск негативного воздействия на деловую репутацию Общества, прежде всего в отношении клиентов, контрагентов, регуляторов и иных заинтересованных сторон. Целью управления репутационным риском является предотвращение убытков, связанных с потерей доверия и снижением рыночной позиции, а также поддержание стабильности финансового положения.

Мониторинг и управление репутационным риском осуществляются в том числе через обеспечение соблюдения законодательства РФ, включая требования по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также соблюдение обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и корпоративных стандартов. Особое внимание уделяется качественному и прозрачному взаимодействию с клиентами и контролирующимися лицами, что снижает вероятность возникновения негативных публикаций и спорных ситуаций.

Региональные риски

Общество зарегистрировано и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, поэтому основными рисками являются региональные и страновые риски, связанные с социально-экономической и геополитической ситуацией в России. Уровень этих рисков зависит от стабильности внутренней правовой среды, макроэкономических условий, а также от изменений в мировой финансовой системе и внешних санкций.

В 2025 году для российской лизинговой отрасли характерны ужесточение доступа к внешнему финансированию, изменение структуры ключевых отраслей и рост операционных издержек. Возможная экономическая или социальная нестабильность, усиление санкционного давления или обострение геополитической напряженности могут ограничить доступ Общества к источникам финансирования и снизить покупательскую способность потенциальных лизингополучателей. Общество учитывает в своих планах сценарий усиления рисков, включая возможность роста дефолтов и сокращения спроса на лизинг, и формирует стратегию на основе умеренных и консервативных предположений.

Риски, связанные с правами, которые Общество сохраняет в базовых активах

Общество принимает комплекс мер по управлению рисками, связанными с правами, которые оно сохраняет в базовых активах (предметах лизинга), чтобы минимизировать убытки

случае изменения финансово-экономической конъюнктуры или исполнения обязательств лизингополучателя.

Ключевые меры включают:

- предусматривание в договорах лизинга права лизингодателя при существенном изменении конъюнктуры рынка или условий хозяйствования пересмотреть расчет размера и/или периодичности лизинговых платежей с учетом изменения ставок налогов, сборов, обязательных платежей, переоценки имущества, а также изменения процентных ставок по привлекаемым заемным средствам;

- закрепление в условиях договора, что нарушение условий эксплуатации предмета лизинга, приведшее к снижению его полезности или невозможности использования, не освобождает лизингополучателя от обязанности внесения лизинговых платежей;

- перевод на лизингополучателя обязательства по страхованию предмета лизинга с момента подписания акта приема-передачи, при этом выгодоприобретателем по договору страхования является лизингодатель (либо банк, указанный лизингодателем);

- установление в договоре права лизингодателя на одностороннее расторжение договора в случае длительной неуплаты, признания лизингополучателя банкротом или ликвидации, а также при существенных изменениях его правового статуса, если не предоставлено надлежащее обеспечение;

- при досрочном расторжении договора закрепление порядка реализации предмета лизинга лизингополучателю в собственность по отдельному договору или возврата лизингодателю, при этом все связанные расходы несет лизингополучатель;

- предоставление лизингодателю права изъять предмет лизинга в качестве меры обеспечения исполнения обязательств, в том числе при одностороннем расторжении договора.

Таким образом, главной задачей 2025 годы было снижение рисков для общества, в первую очередь это досрочное сокращение кредитного портфеля, а так же приостановления плана развития в условиях длительного периода высоких процентных ставок и замедления экономики.

Директор ООО «Лизинговый центр «Прогресс»

_____/Гилев М.В.

31 марта 2026 г.

