

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг»
за 2025 год

г. Москва, 2026

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг» (далее – Общество), ОГРН 1046164002983, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2025 год, отчета о движении денежных средств за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно-значимых организаций, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ЧИСТЫМ ИНВЕСТИЦИЯМ В АРЕНДУ

В силу значительной доли чистых инвестиций в аренду в активах Общества, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартами ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), мы обратили особое внимание на данную область ключевых суждений при проведении аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.

При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в аренду, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Данный расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов, требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных

Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Обществом на соответствие требованиям ФСБУ 25/2018 и МСФО 9. Мы проанализировали факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения.

Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемые при расчете резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в аренду.

Мы проанализировали распределение чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 и МСФО 9.

Мы провели аналитические процедуры, включающие анализ взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в аренду, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под кредитные убытки.



допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта аренды. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.

Подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском описан в п. 2.1.6 и п. 3.23 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду раскрыта в п. 3.4 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на пояснение 2.3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором изложено, что сопоставимые показатели по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года были исправлены в связи с началом применения ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и изменениями в учетной политике Организации с 01.01.2025 г. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим обстоятельством.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Представленные сопоставимые показатели за исключением корректировок, описанных в пояснении 2.3 к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, основаны на годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, аудит которой был проведен нашей аудиторской организацией, чье аудиторское заключение от 06 марта 2025 года содержало немодифицированное мнение в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год мы провели аудиторские процедуры в отношении корректировок, описанных в пояснении 2.3 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые были применены для исправления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Мы считаем, что указанные корректировки являются надлежащими и были применены должным образом. В объем нашего задания не входило проведение аудита, обзорной проверки или выполнение каких-либо процедур в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год, за исключением процедур в отношении указанных корректировок, и, соответственно мы не выражаем мнения или уверенности в какой-либо иной форме в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год в целом.



ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, осуществляющим корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Александр Игоревич Жеребилов,
действующий от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 015_РБ_2026 от 12 января 2026 года,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006270923)



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «РБ»,
ОРНЗ 11706029280.

"05" марта 2026 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, г. Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Общество с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг»
344000, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр-кт Ворошиловский, зд. 62/284
ОГРН 1046164002983



**Бухгалтерская отчетность
за 2025 г.**

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"</u>	по ОКПО	71947016
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6164218952
Организационно-правовая форма <u>Общества с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ	12300
Форма собственности <u>Частная собственность</u>	по ОКФС	16
Адрес в пределах места нахождения <u>344000, Ростовская область, г Ростов-на-Дону, пр-кт Ворошиловский, зд. 62/284</u>		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ООО "РБ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	7715879382
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	1117746637656

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание участников Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.**

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"</u>	Форма по ОКУД	Коды		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	0710001	31	12
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>	по ОКПО	71947016		
	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.2	Основные средства	1150	176 392	116 938	103 769
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию	1151	4 706	11 375	13 317
	Права пользования активами	1152	17 934	12 977	12 946
	Основные средства, переданные в операционную аренду	1153	153 752	92 586	77 506
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
3.15	Отложенные налоговые активы	1180	32 303	22 517	8 734
3.6	Прочие внеоборотные активы	1190	1 301 316	1 281 135	1 292 547
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов	1191	-	-	9 241
	Чистая стоимость инвестиций в аренду долгосрочная	1192	1 239 840	1 219 082	1 075 289
	Капитализируемые затраты по договорам лизинга до передачи предмета лизинга лизингополучателю	1193	61 476	62 053	208 017

	Итого по разделу I	1100	1 510 011	1 420 590	1 405 050
	II. Оборотные активы				
3.3	Запасы	1210	12 388	17 792	29 587
	в том числе:				
	Сырье и материалы	1211	517	179	36
	Товары	1212	11 871	17 613	29 551
3.3	Долгосрочные активы к продаже	1215	145 185	104 732	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	36 631
	в том числе:				
	НДС по приобретенным ОС		-	-	36 631
3.4	Дебиторская задолженность	1230	1 184 829	967 365	706 533
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками	1231	188 573	76 221	11 372
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1232	78 001	2 551	1 400
	Расчеты по налогам и сборам	1233	26 566	15 058	12
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	1234	-	-	2 466
	Сальдо по ЕНС	1235	31	15	-
	Расчеты с подотчетными лицами	1236	140	61	16
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1237	26 879	15 344	42 976
	Чистая инвестиция в аренду (краткосрочная)	1238	864 639	858 115	648 291
3.5	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	3 800	5 889
	в том числе:				
	Предоставленные займы	1241	-	3 800	5 889
3.7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	252 479	227 589	109 379
	в том числе:				
	Расчетные счета	1251	116 955	26 589	19 379
	Прочие специальные счета	1252	135 524	201 000	90 000
3.6	Прочие оборотные активы	1260	4 210	3 945	3 041
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов	1261	4 210	3 945	3 041
	Итого по разделу II	1200	1 599 091	1 325 224	891 060
	БАЛАНС	1600	3 109 102	2 745 814	2 296 110

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	60 000	60 000	60 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	4 241	4 241	4 651
	в том числе: Переоценка основных средств		4 241	4 241	4 651
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	361 464	287 220	208 264
3.16	Итого по разделу III	1300	425 705	351 461	272 915
	IV. Долгосрочные обязательства				
3.8	Заемные средства	1410	1 445 479	1 133 949	1 231 971
	в том числе: Долгосрочные кредиты	1411	708 269	687 886	789 131
	Долгосрочные займы	1412	737 210	446 063	442 840
3.15	Отложенные налоговые обязательства	1420	39 566	14 771	10 023
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	8 131	8 030	8 486
	в том числе: Долгосрочные обязательства по аренде		8 131	8 030	8 486
	Итого по разделу IV	1400	1 493 176	1 156 750	1 250 479
	V. Краткосрочные обязательства				
3.8	Заемные средства	1510	1 004 908	1 108 244	714 589
	в том числе: Краткосрочные кредиты	1511	605 882	560 492	443 289
	Краткосрочные займы	1512	388 281	534 042	259 604
	Проценты по займам и кредитам	1513	10 745	13 710	11 696
3.9	Кредиторская задолженность	1520	171 631	122 728	50 892
	в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1521	905	4 339	228
	Расчеты с покупателями и заказчиками	1522	98 705	68 025	37 932
	Расчеты по налогам и сборам	1523	1 227	1 248	10 511
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	1524	67 844	46 399	-
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1525	2 440	953	891
	Расчеты с персоналом по оплате труда	1526	-	1 738	1 309
	Расчеты с подотчетными лицами	1527	3	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1528	507	26	21
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
3.14	Оценочные обязательства	1540	2 731	1 302	2 648
	в том числе: Резервы отпусков	1541	2 731	1 302	2 648
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	10 951	5 329	4 587
	в том числе: Краткосрочные обязательства по аренде	1551	10 951	5 329	4 587

	Итого по разделу V	1500	1 190 221	1 237 603	772 716
	БАЛАНС	1700	3 109 102	2 745 814	2 296 110

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Трубачев Роман Владимирович

(расшифровка подписи)

4 марта 2026 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.**

Коды		
0710002		
31	12	2025
71947016		
384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"
 Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД
 Отчетная дата
 (число, месяц, год)
 по ОКПО
 по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Выручка	2110	761 543	682 890
	в том числе:			
3.10	Процентные доходы по операциям лизинга		761 543	682 890
	Себестоимость продаж	2120	(493 049)	(397 231)
	в том числе:			
3.11	Процентные расходы по операциям лизинга		(493 049)	(397 231)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	268 494	285 659
	Коммерческие расходы	2210	-	-
3.12	Управленческие расходы	2220	(184 014)	(160 197)
		2220	-	-
	в том числе:			
	Материальные затраты	2221	(5 242)	(1 254)
	Затраты на оплату труда	2222	(92 315)	(72 179)
	Отчисления на социальные нужды	2223	(22 088)	(12 498)
	Амортизация	2224	(16 264)	(18 083)
	Прочие затраты	2225	(48 105)	(56 183)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	84 480	125 462
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	44 119	21 673
	в том числе:			
	Проценты к получению за размещение денежных средств	2321	44 119	21 673
	Проценты к уплате	2330	(3 444)	(2 442)
	в том числе:			
	Проценты по арендным обязательствам	2331	(3 444)	(2 442)
3.13	Прочие доходы	2340	94 454	114 765
	в том числе:			
	Доходы, связанные с досрочными выкупами имущества из финансовой аренды	2341	25 825	11 602
	Пени, штрафы, неустойки к получению	2342	57 747	44 293
	Прочие доп. доходы по операциям с лизингополучателями	2343	9 841	23 581
	Переоценка стоимости инвестиции в лизинг и ППА	2344	-	27 030
	Прочие доходы	2345	1 041	8 259
3.13	Прочие расходы	2350	(108 891)	(138 989)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с досрочными выкупами имущества из финансовой аренды	2351	(12 665)	(1 613)
	Развитие и информационные технологии	2352	(39 182)	(66 711)
	Услуги банков, бирж и поручительств	2353	(19 715)	(20 320)
	Создание резерва дебиторской задолженности	2354	(33 626)	(35 391)
	Прочие расходы	2355	(3 703)	(14 954)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	110 718	120 469
3.15	Налог на прибыль организаций	2410	(26 474)	(22 513)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(11 465)	(31 549)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(15 009)	9 036
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-

Прочее	2460	-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	84 244	97 956

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	(410)
	в том числе: Прирост стоимости основных средств		-	(410)
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	84 244	97 546
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор

(наименование должности)

4 марта 2026 г.



Трубачев Роман Владимирович

(расшифровка подписи)

**Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.**

Коды		
0710004		
31	12	2025
71947016		
384		

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	60 000	-	4 651	-	-	208 264	272 915
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики исправлением ошибок	3110 3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	60 000	-	4 651	-	-	208 264	272 915

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	97 956	97 956
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	(410)	-	-	-	(410)
3.16	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(19 000)	(19 000)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	60 000	-	4 241	-	-	287 220	351 461
	На 31 декабря 2024 г.	3200	60 000	-	4 241	-	-	287 220	351 461
	Корректировка в связи с изменением учетной политики исправлением ошибок	3210	-	-	-	-	-	-	-
		3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	60 000	-	4 241	-	-	287 220	351 461

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	84 244	84 244
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
3.16	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(10 000)	(10 000)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за-исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
3.16	На 31 декабря 2025 г.	3300	60 000	-	4 241	-	-	361 464	425 705

Генеральный директор
(наименование должности)

Трубачев Роман Владимирович
(расшифровка подписи)

4 марта 2026 г.



**Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"
 Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД	Коды		
	0710005		
Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
	71947016		
по ОКПО	384		
по ОКЕИ			

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	2 094 007	2 399 775
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	2 022 217	2 181 751
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	71 790	218 024
	Платежи - всего	4120	(817 387)	(743 076)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(157 394)	(142 769)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(111 522)	(85 512)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(496 314)	(399 128)
	налога на прибыль организаций	4124	(38 605)	(56 250)
	прочие платежи	4129	(13 552)	(59 417)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1 276 620	1 656 699

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	362 287	146 693
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	218 634	118 423
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	2 258	700
3.5	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	136 800	23 689
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	4 595	3 881
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(1 815 176)	(1 940 568)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(1 682 176)	(1 918 968)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
3.5	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(133 000)	(21 600)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 452 889)	(1 793 875)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	1 473 963	1 488 026
3.8	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	770 770	888 991
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
3.8	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	703 193	599 035
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(1 272 804)	(1 232 478)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(10 000)	(19 000)
3.8	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 262 804)	(1 213 478)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	201 159	255 548
	Сальдо денежных потоков за период	4400	24 890	118 372
3.7	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	227 589	109 379
3.7	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	252 479	227 589
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	(162)

Генеральный директор
(наименование должности)

4 марта 2026 г.



(подпись)

Трубачев Роман Владимирович
(расшифровка подписи)

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	Изменения за период										
		На начало года		поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы - всего	За 2025 г. За 2024 г.	84 84	(84) (84)	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	84 84	(84) (84)
в том числе:												
Другие НМА	За 2025 г. За 2024 г.	84 84	(84) (84)	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	84 84	(84) (84)
из них исключительные права	За 2025 г. За 2024 г.	84 84	(84) (84)	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	84 84	(84) (84)

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	Изменения за период										
		На начало года		поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	Изменения за период									
		На начало года		затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	На конец периода			
		фактические затраты	накопленные обесценение					фактические затраты	накопленные обесценение		
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	Изменения за период			
		На начало года		На конец периода	
		затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	Изменения за период				Изменения за период			
		На начало года		в конце года		переклассифицировано		на конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано (первоначальная) стоимость	амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	123 604	(19 642)	62 115	(8 951)	(7 619)	-	176 768	(18 310)
	За 2024 г.	108 574	(17 632)	12 144	(24 264)	(13 389)	-	123 604	(19 642)
в том числе:									
	Машины и оборудование (кроме офисного)	113	(52)	-	-	(9)	-	113	(60)
Офисное оборудование	За 2025 г.	113	(43)	-	-	(9)	-	113	(52)
	За 2024 г.	20 992	(12 191)	115	(8 848)	(6 776)	-	12 260	(10 119)
Транспортные средства	За 2025 г.	16 087	(8 070)	12 144	(7 219)	(11 341)	-	20 992	(12 191)
	За 2024 г.	8 823	(6 310)	-	-	-	-	8 823	(6 310)
Другие виды основных средств	За 2025 г.	14 563	(9 374)	-	(6 941)	(1 102)	-	8 823	(6 310)
	За 2024 г.	103	(103)	-	(103)	-	-	-	-
Основные средства, переданные в операционную аренду	За 2025 г.	206	(145)	62 000	(103)	(61)	-	103	(103)
	За 2024 г.	93 573	(987)	-	-	(834)	-	155 573	(1 821)
Инвестиционная недвижимость	За 2025 г.	77 625	(119)	-	(10 000)	(877)	-	93 573	(987)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
- всего									

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	Изменения за период				Изменения за период			
		На начало года		в конце года		переезжена		на конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	16 821	(3 844)	14 437	-	(9 480)	-	31 258	(13 324)
	За 2024 г.	15 104	(2 158)	16 821	(15 104)	(3 844)	-	16 821	(3 844)
в том числе:									
	Аренда офиса	16 821	(3 845)	14 437	-	(9 480)	-	31 258	(13 324)
За 2024 г.	15 104	(2 158)	16 821	(15 104)	(3 844)	-	16 821	(3 844)	

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Амортизируемые основные средства - всего	176 392	(14 437)	116 938	(10 769)	103 769	(10 769)
в том числе:						
Машины и оборудование (кроме офисного)	52	61	61	69	69	69
Офисное оборудование	2 141	8 801	8 801	7 998	7 998	7 998
Транспортные средства	2 513	2 513	2 513	5 250	5 250	5 250
Другие виды основных средств (ППА)	17 934	12 977	12 977	12 946	12 946	12 946
Основные средства, переданные в операционную аренду	153 752	92 586	92 586	77 506	77 506	77 506
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-	-	-	-
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-	-	-	-

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение		
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	115	-	-	(115)	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	12 144	-	-	(12 144)	-	-	-	-
в том числе: Собственные ОС	За 2025 г.	-	-	115	-	-	(115)	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	12 144	-	-	(12 144)	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение		
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерв на под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка						
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	3 800	-	133 000	(136 800)	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	5 889	-	21 600	(23 689)	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
Предоставленные займы	За 2025 г.	3 800	-	133 000	(136 800)	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	5 889	-	21 600	(23 689)	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	3 800	-	133 000	(136 800)	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	5 889	-	21 600	(23 689)	-	-	-	-	-	-	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	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. За 2024 г.	17 792 29 587	- -	109 867 43 618	(115 271) (55 413)	- -	- -	X X	X X	12 388 17 792	- -	
в том числе:												
Сырье и материалы	За 2025 г. За 2024 г.	179 36	- -	5 582 1 539	(5 244) (1 396)	- -	- -	- -	- -	517 179	- -	
Товары	За 2025 г. За 2024 г.	17 613 29 551	- -	104 285 42 079	(110 027) (54 017)	- -	- -	- -	- -	11 871 17 613	- -	

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)										На конец периода				
		На начало года		поступило				списано				по условиям договора	резерв по сомнительным долгам			
		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	переклассифицировано							
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	1 008 430	(41 065)	1 935 181	57 747	(1 741 837)	-	(1 173)	-	1 258 348	-	(73 519)	-	1 258 348	-	-
	За 2024 г.	712 591	(6 058)	1 952 894	44 293	(1 700 965)	-	(383)	-	1 008 430	-	(41 065)	-	1 008 430	-	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	2 551	-	138 371	-	(62 921)	-	-	-	78 001	-	-	-	78 001	-	-
	За 2024 г.	1 400	-	95 247	-	(94 096)	-	-	-	2 551	-	-	-	2 551	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	83 501	(7 280)	173 359	57 747	(105 644)	-	(1 173)	-	207 790	-	(19 217)	-	207 790	-	-
	За 2024 г.	11 862	(490)	82 418	33 338	(43 734)	-	(383)	-	83 501	-	(7 280)	-	83 501	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	24 248	(8 904)	11 535	-	-	-	-	-	35 783	-	(8 904)	-	35 783	-	-
	За 2024 г.	42 976	-	10 955	-	(29 683)	-	-	-	24 248	-	(8 904)	-	24 248	-	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	15 058	-	11 508	-	-	-	-	-	26 566	-	-	-	26 566	-	-
	За 2024 г.	12	-	15 058	-	(12)	-	-	-	15 058	-	-	-	15 058	-	-
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	2 466	-	-	-	(2 466)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	15	-	16	-	-	-	-	-	31	-	-	-	31	-	-
	За 2024 г.	-	-	15	-	-	-	-	-	15	-	-	-	15	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	61	-	140	-	(61)	-	-	-	140	-	-	-	140	-	-
	За 2024 г.	16	-	61	-	(16)	-	-	-	61	-	-	-	61	-	-
Чистая инвестиция в аренду (краткосрочная)	За 2025 г.	882 996	(24 881)	1 600 252	-	(1 573 211)	-	-	-	910 037	-	(45 398)	-	910 037	-	-
	За 2024 г.	653 859	(5 568)	1 760 095	-	(1 530 958)	-	-	-	882 996	-	(24 881)	-	882 996	-	-
Итого	За 2025 г.	1 008 430	(41 065)	1 935 181	57 747	(1 741 837)	-	(1 173)	-	1 258 348	-	(73 519)	-	1 258 348	-	-
	За 2024 г.	712 591	(6 058)	1 952 894	44 293	(1 700 965)	-	(383)	-	1 008 430	-	(41 065)	-	1 008 430	-	-

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-
в том числе: Сомнительная дебиторская задолженность	28 121	-	16 184	-	490	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период					На конец периода
			(за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г. 3а 2024 г.	1 141 979 1 240 456	317 920 11 254	- -	(6 289) (109 731)	- -	1 453 610 1 141 979	- -
в том числе:								
Расчеты по аренде	3а 2025 г. 3а 2024 г.	8 030 8 486	6 390 8 030	- -	(6 289) (8 486)	- -	8 131 8 030	- -
Долгосрочные кредиты	3а 2025 г. 3а 2024 г.	687 886 789 131	20 384 -	- -	- (101 245)	- -	708 269 687 886	- -
Долгосрочные займы	3а 2025 г. 3а 2024 г.	446 063 442 840	291 147 3 223	- -	- -	- -	737 210 446 063	- -
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г. 3а 2024 г.	1 236 301 770 068	237 263 547 636	- -	(286 074) (81 403)	- -	1 187 490 1 236 301	- -
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г. 3а 2024 г.	4 339 228	796 4 574	- -	(4 230) (463)	- -	905 4 339	- -
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г. 3а 2024 г.	68 025 37 932	159 522 95 607	- -	(128 842) (65 514)	- -	98 705 68 025	- -
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	507 -	- -	- -	- -	507 -	- -
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г. 3а 2024 г.	26 21	- 5	- -	(26) -	- -	- 26	- -
Расчеты по аренде	3а 2025 г. 3а 2024 г.	5 329 4 587	5 622 5 329	- -	- (4 587)	- -	10 951 5 329	- -
Краткосрочные кредиты	3а 2025 г. 3а 2024 г.	560 492 443 289	45 390 117 203	- -	- -	- -	605 882 560 492	- -
Краткосрочные займы	3а 2025 г. 3а 2024 г.	534 042 259 604	- 274 438	- -	(145 761) -	- -	388 281 534 042	- -
Проценты по займам и кредитам	3а 2025 г. 3а 2024 г.	13 710 11 696	844 2 050	- -	(3 809) (36)	- -	10 745 13 710	- -
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г. 3а 2024 г.	1 248 10 511	706 1 035	- -	(727) (10 298)	- -	1 227 1 248	- -
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	3а 2025 г. 3а 2024 г.	46 399 -	21 444 46 399	- -	- -	- -	67 844 46 399	- -
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г. 3а 2024 г.	953 891	1 498 62	- -	(11) -	- -	2 440 953	- -

Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	1 738	-	(1 738)	-	-
	За 2024 г.	1 309	934	(505)	-	1 738
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	-	3	-	-	3
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	2 378 280	555 183	(292 363)	-	2 641 100
	За 2024 г.	2 010 524	558 890	(191 134)	-	2 378 280

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			признано	погашено как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	1 302	6 915	(5 486)	2 731
	За 2024 г.	2 648	4 707	(5 728)	1 302
в том числе: Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	1 302	6 915	(5 486)	2 731
	За 2024 г.	2 648	4 707	(5 728)	1 302

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	7 126 173	3 893 342	4 576 339
в том числе:			
БИТРИВЕР-К ООО	267 738	60 083	60 083
ДОН ГСФС ООО	257 860	74 895	101 024
СПЕКТР АО	207 747	-	-
ПЛК ООО	202 217	91 579	91 579
ШПУНТОВОЙ ОПЕРАТОР ООО	198 266	-	-
СЗ ПРОФСТРОЙ ООО	190 948	-	-
АЛЬФАМОНОЛИТ ООО	165 556	-	-
УК ЮЖНЫЙ АЛЬЯНС ООО	164 551	164 551	164 551
ИНТЕЛИОН ДАТА АО	161 705	-	-
АОРТА ООО	158 992	-	-
ТИП ООО	156 433	117 028	117 028
ДМК № 1 ООО	155 774	-	-
ГЕО ЭНЕРДЖИ ООО	127 994	52 775	-
ГРУЗОВОЙ ВАГОН ООО	121 720	121 720	121 720
РОСТ ООО	117 997	117 997	117 997
ДСУ-ЮГ ООО	117 038	100 503	100 503
НАВИГАТОР ООО ТК (действующий)	106 490	106 490	78 472
СТМ ООО	102 770	59 635	62 917
ВИГА-БУНКЕР ООО	193 563	193 563	-
СНАБСТРОЙ ООО	95 280	38 915	38 915
СЕРВИС ПРО ООО	92 661	-	-
Владимиров Андрей Евгеньевич	90 223	-	-
САНАТОРИЙ СОСНОВАЯ РОЩА ООО	89 981	-	-
АВТО-ПРЕМЬЕР РОСТОВ ООО	85 985	-	-
ВЕКТОР ПЛЮС ООО	85 375	85 375	85 375
М ЛОГИСТИКА ООО	85 037	-	-
ЭНЖОЙ РАЙД ООО	78 129	-	-
ДОРОГИ ЧЕРНОЗЕМЬЯ АО	74 950	74 950	74 950
СК ДЕЛЬТА ООО	73 312	-	-
ЛОКАЛ АО	73 093	-	-
Гвасалиа Емзари Датикоевич	72 087	72 087	-
ВЕЛЕС ООО ИНН 9715330437	70 847	-	-
ЛОГИН-М ООО	69 508	69 508	69 508
ИМЕРЕТИНСКИЙ КУОРТ ООО	67 991	-	-

АРКАДА-64 ООО	64 473	-	-
МЕД ЭКСПЕРТ ПЛЮС ООО	62 812	-	-
ЕВРОПЛАК ООО	59 474	-	-
КАРАВАН ООО	58 709	-	-
БРИЛОДЖИ ООО	58 577	-	-
ПК СТРОЙ ООО	58 544	58 544	58 544
ШПАЛАКЕБ ООО	58 191	-	-
ЗАВОД СИБГАЗСТРОЙДЕТАЛЬ ЗАО	57 246	99 728	143 596
АБАТОН ООО	56 094	-	-
РЗАЛ ФП ООО	50 733	-	-
ЮТК ООО (Ростов)	50 567	50 567	50 567
КИК АО	47 915	-	-
ПЕРВОЕ ОКБ ООО	47 011	-	-
РОСТ-ВОРОНЕЖ ООО	45 383	45 383	45 383
АКЦЕНТ ПЛЮС ООО	44 880	22 590	11 032
СПЭМ ООО	43 698	7 075	7 075
МАСТЕРСТРОЙ ООО	42 879	-	-
ТУРГЕНЕВСКИЙ КАРЬЕР ООО	42 219	35 150	65 823
СТРОЙМАГИСТРАЛЬ ООО	41 683	-	-
ТРАНСТЕХ ООО	41 268	-	-
СВР-ТРЕЙД ООО	40 680	-	-
КМС ООО	39 052	39 052	-
ОЛТРЕЙД АО	38 768	38 768	38 768
ИСП АО	36 666	83 585	97 310
НЛЦ ООО	36 352	36 352	36 352
А-ГРУПП ООО	36 047	-	-
ФОРТУНА ООО	35 954	35 954	35 954
ВЕКТОР ООО	35 358	35 358	38 053
ГРАНИТ-2 ООО	34 609	59 037	75 907
ЛОГИСТИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ ООО ТК	34 558	-	-
ЭКСПРЕСС-АВТО ООО	34 481	34 481	-
БИРАГРО ООО	33 898	33 898	-
РЪ-ГРУПП ООО	33 474	-	-
ХЕРСОНЕС СЕРВИС ООО	31 230	-	-
ТЕХНИЧЕСКОЕ БЮРО 22 ООО	31 145	-	-
КУМЖА ООО	31 063	-	-
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЕ СЕРВИСНЫЕ СИСТЕМЫ ООО	30 641	30 641	30 641
РУФСТАЛЬ ООО (9102256992)	28 038	32 322	42 057

БЕЛОУРАКИНОХЛЕБПРОМ ООО	28 033	-	-
ГПК ООО	27 837	-	-
СИММАСТЕР ООО	27 685	27 685	27 685
Дзюбан Татьяна Анатольевна	26 325	26 325	26 325
ЮСО ГРУПП ООО	25 661	25 661	25 661
АРАКЕЛ-1 ООО	25 158	-	-
Барсукова Дарья Владимировна	24 600	24 600	-
АВТОКОМ ООО	24 043	24 043	24 043
ОКСАИД ООО	23 113	23 113	23 113
КСК ИНТЕРСТРОЙИНВЕСТ ООО	22 416	22 416	37 665
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЗАСТРОЙЩИК ЭЖБИ-3 АО	21 544	26 358	26 358
СЕЛДЖИМ-РУС ООО	21 187	-	-
АППРУВО ЛИЗИНГ ООО	21 178	-	-
ЮАС ООО	20 614	20 614	24 982
ТК МАГИСТРАЛЬ ООО	20 308	-	-
СТРОЙ ТОРГ ООО	19 549	-	-
ТАЧИ ООО	19 153	-	-
НСП ООО	18 870	-	-
СТРЕЛА ООО	18 167	18 167	-
ЗАВОД ООО	17 886	-	-
НПО МИР ЗДОРОВЬЯ ООО	17 127	17 127	17 127
ДОБРОЕДОВЬ ООО	16 310	-	-
ССЛ ООО	15 503	15 503	15 503
ЧИСТЫЙ ГОРОД ООО	14 975	-	-
ТЕХНОТРАНС-НК ООО	14 744	-	-
ПАРК-СТРОЙ ООО	13 863	13 863	13 863
Мартынова Наталья Олеговна	13 787	13 787	13 787
РОСТ ООО (Краснодар)	13 768	13 768	-
РАМЕНЬЕ ООО	13 595	-	-
ДСК МЕГАСТРОЙ ООО	13 566	-	-
Матвеев Сусан Петросовна	13 438	13 438	13 438
ГРЕЙ ВОЛЬФ ООО	12 967	29 175	29 175
БМ-ЭКСПОЛЕС ООО	12 835	-	-
КСК ООО	12 383	12 383	12 383
АПК10 ООО	12 113	-	-
СК ТЭК ООО	11 886	-	-
Амиров Эрик Энверович	11 817	-	-
РЕСУРС ООО	11 110	11 110	20 998
РМЗ ООО	10 831	-	-

Игитян Меружан Варганович	10 767	10 767	10 767	10 767
СК МЕТАЛЛОСТРОЙ ООО	10 632	10 632		-
СПЕЦГЕОСЕРВИС ООО	10 555	-		-
АРВО-ЦЕМЕНТ ООО	10 548	10 548		10 548
ВПН ООО	10 521	10 521		-
КСЛ ООО	10 513	-		-
АЛЗА ООО	10 489	-		-
БАЛТВАГОН ООО	10 489	-		-
АТРИУМ-КРЫМ ООО	10 317	10 317		10 317
ТРЕУГОЛЬНИК ООО	9 829	9 829		15 064
КИТ АГРО ГРУПП ООО	9 826	-		-
МКА-СЕРВИС ООО	9 763	9 763		27 930
АЛЬЯНС 22 ООО	9 381	-		-
ПРОСТО ООО	8 935	-		-
АТЛАС ТРЕЙД ООО	8 806	-		-
АСТЕЛИТ ООО	8 428	11 367		11 367
ИЗУМРУД-МЕД ООО	8 332	-		-
НУР ООО	8 082	26 372		26 372
ЭКСПРЕСС-ЛАУНДРИ ООО	7 930	7 930		7 930
СМП ООО	7 786	-		-
НИП СЕРВИС ООО	7 764	-		-
МОРДОВО ООО	7 739	7 739		15 700
АГРОСПЕЦТОРГ ООО	7 515	7 515		7 515
Амигова Умсалимат Ахметовна	6 986	6 986		6 986
КРЫМСПЕЦГЕОЛОГИЯ ООО	6 570	-		-
МДМ-СТРОЙ ООО	6 558	-		-
ЗА МИР СПК	6 495	-		-
НАРД ООО	6 368	-		-
АСТ ООО	6 327	6 327		6 327
ТЕПЛОСЕРВИС ООО	6 005	6 005		6 005
СЕКВОЙЯ АО	5 947	12 576		12 576
Майоров Юрий Александрович	5 938	-		-
Калюта Ирина Витальевна	5 752	5 752		5 752
ПРОИНОГ ООО	5 697	-		-
ТРАНС-ГРУПП ООО	5 459	-		-
М-БИ-СИ ООО	5 448	-		-
ССИ ООО	5 320	-		-
НПП КРЫМСПЕЦГЕОЛОГИЯ ООО	5 155	-		-
ВИВАС ПЛЮС ООО	5 137	-		-
АГРОКОМПАНИЯ ВИТА ООО	5 119	-		-

ВЛАДИВОСТОК ООО	5 046	5 046	5 046	5 046
СТЕПЬ-АГРО ООО	4 794	4 794	4 794	-
ТД КОРДМАСТЕР ООО	4 444	4 444	4 444	4 444
Баев Павел Евгеньевич	4 407	-	-	-
САМЭКС ООО	3 954	3 954	3 954	-
ТД ЮГ-АГРО ООО	3 848	-	-	-
АВРОРА-РОСТОВ ООО	3 801	-	-	-
ОЛОНГА ООО ТД	3 620	3 620	3 620	61 003
ЦИМ ООО	3 445	14 271	14 271	18 706
МЕДОСМОТР 72 ООО	3 299	-	-	-
РЕДЛАН АВТОГРУПП ООО	3 256	-	-	-
ПРОМС ООО	3 232	-	-	-
ТРАНСПОРТНЫЕ СИСТЕМЫ УРАЛА ООО УК	3 010	-	-	-
ПЛАЗМАПРО ООО	2 790	-	-	-
ТД ПКМ ООО	2 634	2 634	2 634	-
ДАНАРТ АГРО ООО	2 634	2 634	2 634	6 102
ТРИАДА+ ООО	2 464	-	-	-
СЕЛЛ-ГРУПП ООО	2 249	3 938	3 938	15 147
ММЦ ООО	1 351	-	-	-
АГРО-ЛИДЕР ООО	1 185	1 185	1 185	1 185
ДРСУ-61 ООО	847	847	847	72 934
Саркисян Армен Артаваздович	408	408	408	34 890
АГРОШИНЫ 71 ООО	90	90	90	90
КТК ООО	-	120 189	120 189	120 189
АВТОСПЕЦСТРОЙ ООО (Лизингополучатель)	-	103 291	103 291	103 291
АГРОПРОМТРЕЙД ООО	-	79 454	79 454	24 892
АЛВЕ ТК ООО	-	77 971	77 971	77 971
БЮРО ПЕРЕВОЗОК ООО	-	48 111	48 111	48 111
ДЖЕНЕРАЛ-СТРОЙ ООО	-	45 727	45 727	45 727
КРЕКОТ ООО	-	44 008	44 008	62 636
НОРДИК ТИТАН ООО	-	36 341	36 341	36 341
АМР-СПЕЦТЕХНИКА ООО	-	36 010	36 010	-
ЦЕНТРТОРГ ООО	-	30 777	30 777	30 777
Л-СИСТЕМС ООО	-	30 081	30 081	30 081
Редзель Марина Валерьевна	-	27 573	27 573	27 573
ЮТК ООО (Таганрог)	-	25 408	25 408	25 408
ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ООО	-	23 847	23 847	23 847
КАПИТЕЛЬ-ТРАНС ООО	-	22 478	22 478	22 478
СПЕЦШИНА ЦЕНТР ТУЛА ООО	-	18 763	18 763	18 763

КАЛУЖСКАЯ КЛИНИКА БОЛИ ООО	-	15 943	15 943
СТРОЙМАКС ООО	-	14 605	15 904
БОГАТЫРЬ ООО	-	13 152	13 152
ИКС-ТАЙ ООО	-	12 373	12 373
АГРОТРЕЙД ООО	-	11 718	11 718
СТРОЙ-КОМ ООО	-	11 157	29 136
ВЕАЛ ЗАО	-	10 890	10 890
АЗОВШЕЛКПРИЗ ООО	-	7 975	7 975
ДЖАНКОЙЖЕЛЕЗОБЕТОН ООО	-	7 719	24 349
ЛИДЕР ГЛАСС ООО	-	7 604	7 604
ФУЛЛ СЕРВИС ООО	-	7 176	7 176
ВЕЛЕС-АГРО ООО ТД	-	6 844	6 844
АКВИЛИО-ДЛЯ ВСЕХ ООО	-	6 496	6 496
ВЫСОТА74 ООО	-	4 873	-
ВЕКАС ООО	-	3 438	11 982
ТСК ТАВРИКА ООО	-	3 263	3 263
СТРОЙ-СНАБ АЛУШТА ООО	-	-	108 319
ИНТЕЛИОН МАЙН ООО	-	-	100 585
НПК ООО	-	-	75 273
ЛЕДОКОЛ ООО	-	-	58 786
ЦМ ООО	-	-	44 857
УДС ООО	-	-	38 180
ТРАНСИНЕРТ ООО	-	-	35 008
АТЛАНТ ООО	-	-	32 625
ТОМСК-ЛЕСФОНДАО	-	-	31 732
РУСЬ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	-	-	23 884
ТК СПЕЦТРАНС ООО	-	-	19 469
ПСК ООО	-	-	18 881
АТЛАС-С ООО	-	-	16 565
ҚДЦ ООО	-	-	15 205
ЭКОМИР ООО	-	-	15 088
РНГС КАПИТАЛ ООО ИФК	-	-	14 860
ЕСО ПРОЭКТАДО ООО	-	-	14 844
ТЬ ВОСХОД ООО	-	-	13 434
Кучеренко Игорь	-	-	13 311
ЗВ ГРУПП ООО	-	-	13 137
Олесневич Владимир Петрович	-	-	12 024
РАМОНТИ ПАЙЗ ООО	-	-	11 748

ИВАНОВСКИЕ СТРОИТЕЛИ ООО	-	-	11 383
РЫБКОЛХОЗ ИМ КРЫМСКИХ ПАРТИЗАН СПК	-	-	11 352
ВЕТАН ООО	-	-	10 835
ЭВИМ ТРЕЙД ООО	-	-	10 250
ЭНЕРГОСТАНДАРТ ООО	-	-	9 112
КЕЙСЕРВИС ООО	-	-	8 546
РЕАЛ-НН ООО	-	-	7 690
АКМЕ К. Г. ООО	-	-	7 632
СТРОЙИНЖИНИРИНГ ООО	-	-	7 030
ТКАРГО ООО	-	-	6 911
ЮЖНЫЙ ГОРОД ООО	-	-	6 810
АРТ И КО ООО	-	-	6 141
ПРАЙМ ЛОГИСТИК ООО	-	-	5 559
Джелюлов Осман Марленович	-	-	5 247
ТКС ООО	-	-	5 074
Исаев Денис Анатольевич	-	-	4 384
МЕДНОГОРСКИЙ ПИВОВАРЕННЫЙ ЗАВОД ООО	-	-	4 262
ТЕХНОПОЛИС ООО	-	-	4 258
КАРА ДЕНИЗ ООО	-	-	3 653
ШИШКИНСКОЕ АО СХП	-	-	3 592
Гейкин Александр Владимирович	-	-	2 827
АГРО-СИНТЕЗ ООО	-	-	2 631
ДЭК ООО	-	-	2 515
ЦИТАДЕЛЬ. ООО	-	-	2 120
РЕСТОРАН КЛЕВЫЙ ООО	-	-	1 323
Выданные - всего	1 816 262	1 564 982	1 120 672
В том числе:			
АЛЬФА-БАНК АО	527 538	562 278	284 540
МСП БАНК АО	267 616	187 591	189 300
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК ПАО АКБ	238 707	152 619	144 345
КОШЕЛЕВ-БАНК АО	171 053	94 774	97 294
ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК АО	138 866	4 500	81 119
ГЕНБАНК АО	125 018	74 114	-
ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНКА ВТБ (ПАО)	120 606	101 882	-
ТКБ БАНК ПАО	105 397	110 326	27 750
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	73 658	115 316	119 366
ЮЖНЫЙ ФИЛИАЛ РОСБАНК ПАО	47 802	47 802	-

ФОРА-БАНК (АО) АКБ	-	113 781	-
АКБ Сбербанк РФ	-	-	112 631
ГТ БАНК ООО КБ	-	-	64 326

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	5 242	1 254
Затраты на оплату труда	92 315	72 179
Отчисления на социальные нужды	22 088	12 498
Амортизация	16 264	18 083
Прочие затраты	48 105	56 183
Итого по элементам управленческих расходов	184 014	160 197
Процентные расходы по операциям лизинга	493 049	397 231
Всего расходы по обычным видам деятельности	677 063	557 428

Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах Часть 2 (текстовая часть) ООО «МСБ-Лизинг» за 2025 год.

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - бухгалтерская отчетность) ООО «МСБ-Лизинг» за 2025 года, составленной в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета, действующими в Российской Федерации.

В данных Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах раскрывается дополнительная информация в соответствии с требованиями ФСБУ 4/2023 о раскрытии информации в бухгалтерской отчетности, содержащимися в других ПБУ и ФСБУ, а также представляется иная информация, необходимая для реальной оценки финансового положения, финансовых результатов ее деятельности и движения денежных средств за 2025 года. Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели, а также величины, которые участвуют в расчетах со знаком «минус», показываются в круглых скобках.

1. Общие сведения об организации

ООО «МСБ-Лизинг» (далее - Организация) учреждено в 2004 году.

По состоянию на 31.12.2025 г. Учредителями Организации являются: ООО «МСБ-Инвест» ИНН 9707034836 (лист записи о внесении записи в ЕГРЮЛ № 2256101445037 от 03.04.2025), доля участия – 100% или 60 000 тыс. рублей;

По состоянию на 31.12.2024 г. Учредителями Организации являлись: ООО «МСБ-Инвест» ИНН 9707034836 (лист записи о внесении записи в ЕГРЮЛ № 2246100804882 от 25.12.2024), доля участия – 30% или 18 000 тыс. рублей; ООО «Бругвел», доля участия 70% или 42 000 тыс. рублей ИНН 6163154664 (Лист записи в ЕГРЮЛ от 22.05.2017г.)

На 31.12.2023 г. Учредителями Организации являлись: гр. Ксёиз Тимур Викторович (свидетельство ФНС о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 61 №006537002), доля участия – 30% или 18 000 тыс. рублей; ООО «Бругвел», доля участия 70% или 42 000 тыс. рублей ИНН 6163154664 (Лист записи в ЕГРЮЛ от 22.05.2017г.)

Уставный капитал Организации по состоянию на 31.12.2025 г., на 31.12.2024 г., и на 31.12.2023 г. составляет 60 000 тыс. рублей.

Организация зарегистрирована по адресу: 344000, г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошиловский, зд.62/284. Данные о государственной регистрации Организации: ОГРН 1046164002983. Свидетельство о регистрации в ИФНС №25 по г. Ростов-на-Дону: серия 61 №007326487 выдано 14 января 2010. Фактический адрес Организации: совпадает с регистрационным. У Организации отсутствуют филиалы и обособленные подразделения.

Основным видом деятельности Организации является: деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу). Доля выручки от основной деятельности за 2025 г. и за 2024 г. в общей выручке Организации составила 100 %.

Органы управления: Высшим органом управления Организации является Общее собрание участников. Редакцией Устава Организации от 22.12.2021, лист записи ЕГРЮЛ выдан 23.12.2021г. предусмотрено учреждение органа управления – Совета директоров в составе: Колесников Ю.А. (Председатель), Ксенз Т.В. (член Совета директоров) и Трубачев В.В. (член Совета директоров по должности). Действующие на отчетную дату Члены Совета Директоров утверждены Протоколом внеочередного общего собрания участников ООО «МСБ-Лизинг» № 2/25 от 18.02.2025 г.: Колесников Ю.А. (Председатель), Грига С.В. (член Совета директоров), Сухарев О.В. (член Совета директоров), Ксенз Т.В. (член Совета директоров) и Трубачев В.В. (член Совета директоров по должности).

Единоличным исполнительным органом за периоды 2023- 2025 г. являлся Генеральный директор Трубачёв Роман Владимирович.

По состоянию на 31.12.2024 г, на 31.12.2023 г., ООО «МСБ-Лизинг» являлся субъектом малого предпринимательства в соответствии с критериями Закона № 209-ФЗ от 24.07.2007г.(ред. от 27.11.2017 г.). В связи с достижением предельных показателей отчетности в части доходов, предоставленной в налоговые органы за 2024 год согласно п. 3 ч. 1.1 ст. 4 Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ, постановление Правительства от 04.04.2016 № 265, , Организация исключена из реестра МСП с 10.07.2025 г.

Бухгалтерский учет в Организации за периоды за 2023-2025 гг. г. осуществлялся Главным бухгалтером Котовой Н.В. Обязательный аудит по стандартам РСБУ Организация проводит ежегодно в два этапа – по итогам 9 месяцев и по итогам отчетного года.

2.Учетная политика и её изменения

2.1. Основа составления.

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской отчетности Организация руководствовалась нормами, установленными Федеральным законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, действующими положениями и федеральными стандартами и по бухгалтерскому учету, в т.ч. ФСБУ 4/2023, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности Организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н, и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, а также приказом «Об учетной политике» № 1ВД от 28.12.2024 г..

Существенные отступления от установленных пп. 7 и 7.1 ПБУ 1/2008 правил формирования учетной политики и применение альтернативных способов ведения бухгалтерского учета - отсутствовали.

Существенные отступления от норм ФСБУ 4/2023 при формировании годовой бухгалтерской отчетности отсутствовали.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Организации в отчетном году отсутствовали.

Критерий существенности показателя статьи бухгалтерской отчетности (ФСБУ 4/2023) определен в размере 10%. от суммы раздела.

Допущения непрерывности деятельности. Настоящая бухгалтерская отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности Организации, которое предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Исходя из текущих условий деятельности руководство имеет достаточные основания полагать, что Организация располагает необходимыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Соответственно, Организация будет и дальше придерживаться принципа непрерывности деятельности, лежащего в основе подготовки настоящей бухгалтерской отчетности.

2.1.2 Основные средства и доходные вложения в материальные ценности.

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

Стоимостной лимит признания активов объектами ОС - более 100 тыс. руб., объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, и в отношении которых выполняются иные условия признания их основными средствами.

В первоначальную стоимость ОС не включаются суммы оценочных обязательств на их демонтаж и утилизацию, так как оценить расходы на возникновение обязательств на демонтаж и утилизацию основных средств при их ликвидации не представляется возможным.

Амортизация основных средств по отдельным группам объектов ОС (п.11 ФСБУ 6/2020) начисляется линейным способом.

Организация начинает и прекращает начисление амортизации объекта основных средств с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания или списания объекта основных средств соответственно.

Организация проверяет элементы амортизации объекта основных средств на соответствие условиям его использования в следующих случаях:

- по состоянию на 31 декабря отчетного года;
- в случае устаревания объекта, которое более чем на 10 процентов сокращает первоначальный срок его полезного использования;
- при обстоятельствах, которые увеличивают или уменьшают его ликвидационную стоимость более чем на 10 процентов.

По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету, амортизация начисляется в соответствии с постановлением Правительства от 01.01.2002 г №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В установленных пределах Организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств:

Группы основных средств	Сроки полезного использования (годы)
Транспортные средства	3-5 лет
Машины и оборудование	3-5 лет
Офисное оборудование	1-3 года
Другие виды основных средств	1-3 года
Производственный и хозяйственный инвентарь	1-3 года

Объекты основных средств по группе «Транспортные средства» оцениваются в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости, остальные объекты основных средств – по первоначальной. Переоценка производится на 31 декабря ежегодно с привлечением независимого оценщика либо собственными силами Организации. По состоянию на 31.12.2025 г. учтённые на балансе основные средства по результатам оценки были оценены по группе транспортные средства: текущая балансовая стоимость соответствует текущей рыночной стоимости аналогов, переоценка не производилась. Экспертное сравнение производилось методом исследования на 31.12.2025г. с использованием открытых источников силами Организации.

Ремонт основных средств отражался путем включения всей суммы фактических затрат на ремонт в состав расходов текущего периода. Затраты на проведение регулярных крупных ремонтов отражаются: путем включения всей суммы фактических затрат на ремонт в состав расходов текущего периода.

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления Организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, учитываются обособленно на счете 03, для них установлены следующие сроки амортизации

Группа учета ОС переданных в операционную аренду	Сроки полезного использования (годы)
Машины и оборудование (кроме офисного)	2-5 лет
Транспортные средства	2-5 лет
Вагоны грузовые железнодорожные	20-25 лет

В бухгалтерском балансе доходные вложения, переданные в операционную аренду, отражаются по строке 1150 «Основные средства» обособлено.

Организация собственными силами тестирует объекты основных средств на предмет обесценения на 31 декабря ежегодно.

2.1.3. Нематериальные активы

Стоимостной лимит признания активов объектами НМА - более 100 тыс. руб., объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, и в отношении которых выполняются иные условия признания их нематериальными активами.

Организация классифицирует нематериальные активы по следующим видам и группам:

- компьютерные программы: для управленческих целей, для учетных целей, для коммерческих целей;
- базы данных: бухгалтерские, юридические, кадровые;
- секреты производства (ноу-хау);
- лицензии и разрешения;
- прочие НМА, в том числе сайты организации.

Организация оценивает нематериальные активы по всем видам и группам по первоначальной стоимости. Переоценка НМА не производится.

Сроки полезного использования объектов НМА в целях начисления амортизации (по основным группам):

Нематериальный актив	Срок полезного использования (годы)
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных, сайт Организации	2 – 3 года

Организация начисляет амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания нематериального актива. Начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем списания актива.

Амортизация нематериальных активов, срок полезного использования которых определяется периодом, в течение которого их использование будет приносить экономические выгоды организации, начисляется линейным способом.

Организация проверяет элементы амортизации нематериальных активов на соответствие условиям их использования по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также при возникновении обстоятельств, в результате которых изменяется:

- способ начисления амортизации;
- первоначальный срок полезного использования более чем на 20 процентов;
- ликвидационная стоимость более чем на 20 процентов.

Досрочный переход на ФСБУ 14/2022 не производился, применяется с отчетности за 2024 год, последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 отражен без пересчета сравнительных показателей (упрощенная ретроспектива). Основание: п. 53 ФСБУ 14/2022, пп. 3 и 4 ПБУ 21/2008.

2.1.4. Денежные средства и денежные эквиваленты

Определение денежных эквивалентов и составление Отчета о движении денежных средств производятся Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011.

Денежными эквивалентами, признаются активы, отвечающие следующим критериям: высоколиквидные финансовые вложения, могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств, подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Данные Отчета о движении денежных средств представлены с учетом следующих положений: Денежные потоки делятся на 3 вида: потоки от текущих операций, потоки от

инвестиционной деятельности, потоки от финансовой деятельности. Деление денежных потоков производится с учетом положений ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

В Отчете о движении денежных средств денежные потоки в виде поступлений от покупателей (заказчиков), платежей поставщикам (подрядчикам) Организация отражает без учета НДС.

В Отчете о движении денежных средств свернуто отражаются суммы НДС:

- полученные в составе поступлений от покупателей (заказчиков);
- перечисленные в составе платежей поставщикам (подрядчикам);
- уплаченные в бюджетную систему РФ;
- возвращенные из бюджета.

Денежный поток по НДС свернуто не отражается по дополнительно введенной строке. Суммы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и суммы удержанного НДФЛ по текущим операциям, отражаются, в том числе в разделе «Денежные потоки от текущих операций» по группе статей «в связи с оплатой труда».

Классификации денежных потоков, не указанных в п. п. 9,11 ПБУ 23/2011: отсутствуют Пересчеты в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте: отражены.

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранной валюте, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на день совершения операций.

Валютные обязательства отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют:

Курс ЦБ на 31.12.2025 г. за 1 доллар США 78,2267, за 1 евро – 92,0938, за 1 китайский юань – 11,1592;

Курс ЦБ на 31.12.2024 г. за 1 доллар США 101,6797, за 1 евро – 106,1028, за 1 китайский юань - 13,4272;

Курс ЦБ на 31.12.2023 г. за 1 доллар США 89,6883, за 1 евро – 99,19191, за 1 китайский юань - 12,5762;

Курсовые разницы, возникающие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете по состоянию на отчетную дату, относятся на счета прибылей и убытков и отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов свернуто.

2.1.5 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показана в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если на отчетную дату у Организации имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной и резерв по ней не создается. Соответствующее решение утверждается руководителем организации.

Исходя из принципа рациональности и в соответствии с ПБУ 21/2008, считаем целесообразным проводить только корректировку сформированного резерва. Данный вариант работы с резервом позволит не завышать величину прочих доходов и расходов (не будет дополнительных оборотов по дебету и кредиту счета 91).

2.1.6 Чистая стоимость инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду (лизинг)

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Суммы, причитающиеся с арендаторов по договорам финансовой аренды, признаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Организации в аренду. Чистые инвестиции в аренду (лизинг) рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, рассчитанной после передачи предмета лизинга и зачета авансовых платежей лизингодателя в уменьшение чистой инвестиции в лизинг. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя. Процентная ставка представляет собой расчетную величину, не описываемую по тексту договора лизинга, а возникающую из его основных показателей. Разница между суммой валовых инвестиций в аренду (лизинг) и суммой чистых инвестиций в аренду (лизинг) представляет собой незаработанный финансовый доход. Организация признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует. Организация начинает начислять процентный доход с даты начала финансовой аренды.

Платежи, полученные Организацией от лизингополучателей до даты начала финансовой аренды, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), и корректируют в момент начала финансовой аренды признанные чистые инвестиции в аренду (лизинг).

В случае просрочки оплаты лизинговых платежей, дополнительные проценты не начисляются. Лизингополучателю выставляется претензия с начислением пеней за просрочку по ставке, установленной на дату возникновения задолженности в Правилах Лизинга Организации.

Организация определяет для себя следующие критерии для потенциальных лизингополучателей: клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, с момента его регистрации прошло более года, и он имеет безубыточную деятельность, положительную деловую репутацию, а также готов предоставить поручительство третьих лиц.

Потенциальные денежные потоки до начала аренды в Организации определены как 10-30% от договора лизинга.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Организация создает резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно п. 38 ФСБУ 25/2018. Положение по порядку создания такого резерва утверждено руководителем Организации. Величина резерва под ОКУ рассчитывается исходя из исторической вероятности и уровня дефолта, прогнозной величины ожидаемого дефолта, с дифференциацией по территориальному признаку клиента и по категории предметов лизинга в договоре. Величина резерва под ОКУ определяется по категориям риска: для договоров с низким риском дефолта - из расчета годового жизненного цикла данного финансового инструмента, для договоров с риском дефолта средний или высоки - на весь жизненный цикл данного финансового инструмента.

В балансе отражение инвестиций в аренду распределено на долгосрочную и краткосрочную части, отражаемые соответственно в 1 разделе в составе прочих внеоборотных активов и в 2 разделе в составе дебиторской задолженности соответственно.

Инвестиционные (капитализируемые) затраты Организации по договорам лизинга в период от даты подписания договора финансовой аренды (лизинга) до даты передачи предмета аренды в лизинг отражаются в бухгалтерском балансе по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» обособлено за минусом полученных авансов от лизингополучателей по данным договорам.

К указанным затратам относятся: затраты на приобретение (создание) предмета лизинга; затраты на доставку и приведение объекта в состояние и местоположение, в которых он пригоден к использованию в запланированных целях; затраты лизинговой компании, понесенные в связи с созданием предмета лизинга; прочие расходы; обесценение капитальных вложений; авансы поставщикам по приобретаемым предметам лизинга; понесенные затраты лизингодателя в связи с договором лизинга.

2.1.7. Финансовые вложения

Расходы на приобретение финансовых вложений (в случае несущественного отклонения цены) (п.11 ПБУ 19/02) определяются в размере стоимости их приобретения.

Корректировка финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость (п.20 ПБУ 19/02), производится на дату операции и ежеквартально перед составлением промежуточной отчетности.

Расчет оценки долговых ценных бумаг и предоставленных займов по дисконтированной стоимости не осуществляется.

Способы оценки финансовых вложений при их выбытии (п. 42 ПБУ 19/02):

при выбытии ценных бумаг, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Депозитные вклады и сертификаты, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на отдельном субсчете счета 55 «Специальные счета в банках».

Сделки РЕПО, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на отдельном субсчете счета 58 «Финансовые вложения».

2.1.8. Запасы

В состав запасов, предназначенных для управленческих нужд, списываемых единовременно на расходы по сч.26 включаются: канцтовары и офисные и хозяйственные принадлежности, офисный инвентарь и средства для обеспечения безопасных условий и охраны труда.

Оценка запасов при приобретении осуществляется по фактической себестоимости.

Организация признает единицей запаса номенклатурный номер.

Запасы, которые Организация получила в результате демонтажа или ремонта, оцениваются по стоимости демонтируемого актива плюс расходы на извлечение этих запасов (п. 16 ФСБУ 5/2019).

При отпуске запасов для управленческих нужд и ином выбытии их оценка производится следующим способом - по средней себестоимости по методу средней взвешенной оценки за предыдущий месяц по всем группам (видам).

Объекты, стоимостью не более 100 000 рублей учитываются в составе МПЗ на счете 10 «Материалы» и полностью списываются по мере отпуска их в эксплуатацию в общеустановленном порядке.

Товары учитываются Организацией по фактической себестоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением. Произведенные затраты относятся непосредственно в дебет счета 41 «Товары».

Организация при наличии определяющих факторов, создает резерв под снижение стоимости запасов ежегодно по состоянию на 31 декабря. Резерв создается по номенклатуре.

Под обесценением запасов понимается превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. Признаками обесценения запасов выступают: моральное устаревание запасов; потеря ими своих первоначальных качеств; снижение их рыночной стоимости; сужение рынков сбыта запасов. В случае обесценения запасов организация создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. Если чистая стоимость продажи больше фактической себестоимости запасов, то резерв под обесценение не создается.

2.1.9. Долгосрочные активы к продаже

Под долгосрочным активом к продаже понимается объект основных средств или других внеоборотных активов (за исключением финансовых вложений), использование которого прекращено в связи с принятием решения о его продаже и имеется подтверждение того, что возобновление использования этого объекта не предполагается (п. 10.1 ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»).

Долгосрочный актив к продаже оценивается по балансовой стоимости соответствующего основного средства или другого внеоборотного актива на момент его переклассификации в долгосрочный актив к продаже. Последующая оценка долгосрочных активов к продаже осуществляется в порядке, предусмотренном для оценки запасов.

В составе долгосрочных активов к продаже Организация отражает изъятые у арендаторов (лизингополучателей) предметы аренды (лизинга), в отношении которых Организацией принято решение о продаже.

В бухгалтерском балансе балансовая стоимость долгосрочных активов к продаже отражается по строке 1215 «Долгосрочные активы к продаже».

В отчете о финансовых результатах связанная с долгосрочными активами к продаже прибыль (убыток), отражается по строке 2340 «Прочие доходы» (2350 «Прочие расходы»).

2.1.10. Займы и кредиты

Учет расходов по займам и кредитам ведется Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008.

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения, по которым на отчетную дату превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения, по которым на отчетную дату не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев. Начисленные проценты и (или) дисконт по облигации отражаются организацией-эмитентом в составе процентных расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

2.1.11. Признание дохода

Выручка от оказания услуг лизинга, признаваемая для целей бухгалтерского учета по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов, отражена в «Отчете о финансовых результатах» за минусом налога на добавленную стоимость.

Выручка от продажи имущества (изъятых предметов лизинга и прочего имущества Организации) и оказания услуг признается для целей налогообложения по методу начисления.

Доходом Организации от обычных видов деятельности признаны доходы от лизинговой деятельности. Прибыль от обычных видов деятельности определялась как разница между выручкой от реализации услуг без налога на добавленную стоимость и расходами,

связанными с оказанием данных услуг. Такими расходами у Организации определены проценты по займам, привлеченным для финансирования передаваемого в лизинг имущества.

К прочим доходам Организации относятся:

пени, начисленные в соответствии с договорами лизинга за нарушение сроков оплаты лизинговых платежей;

реализация ОС, переданных в лизинг, срок реализации по которым наступил в соответствии с договором лизинга;

реализация ОС, переданных в лизинг, при досрочном расторжении договора лизинга;

сумма страховых возмещений при наступлении страхового случая;

возврат государственной пошлины, ранее списанной в расходы;

комиссии за организацию сделки;

штрафы и неустойки при расторжении договоров.

2.1.12. Порядок признания расходов

Порядок признания коммерческих и управленческих расходов Организация осуществляет в соответствии с ПБУ 10/99.

В расходы (себестоимость) по обычным видам деятельности расходы относятся процентные расходы, начисляемые на кредитные обязательства (займы), привлекаемые для финансирования приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг в соответствии с условиями договора кредитования (займа) равномерно в течение действия договора.

Транспортный налог по предметам лизинга, учитываемых на балансе Организации учитывается в составе прочих расходов.

Порядок списания расходов будущих периодов: расходы будущих периодов признаются равномерно с включением в состав текущих расходов в течение срока действия соответствующего договора.

Порядок признания управленческих расходов: расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления; расходы раскрываются в Отчете о Финансовых результатах отдельной строкой.

Порядок признания коммерческих расходов: расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления, расходы раскрываются в Отчете о Финансовых результатах отдельной строкой.

2.1.13. Порядок определения величины оценочных резервов

Организация формирует резервы под предстоящие отпуска исходя из показателей среднего заработка и количества дней отпуска на следующий год за отчетным. Расходы на формирование резерва отпусков относятся на управленческие расходы.

2.1.14. Применение ПБУ 18/02

Расчет налога на прибыль организаций, а также учет отложенных налоговых активов и обязательств ведется Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02. Отражение сумм отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства в бухгалтерском балансе отражаются развернуто. В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 г. изменений в НК РФ в части увеличения совокупной ставки налога на прибыль с 20 до 25%, по состоянию на 31.12.2024 г. Организация произвела пересчеты показателей отложенных налогов. Основание п. 14, 15 ПБУ 18/02. Влияние изменения ставки расшифрованы в пояснительной таблице данных текстовых пояснений. Информацию о суммарном изменении отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, признанных в бухгалтерском

учете по ПБУ 18/02 за отчетный период, отражено в Отчете о финансовых результатах в строке 2412 «Отложенный налог на прибыль».

2.1.15. Связанные стороны

Информация о связанных сторонах раскрывается Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008. Операцией между Организацией, составляющей годовую бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Организацией, составляющим бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

2.2 Изменения в учетной политике.

Необходимость изменения обусловлена применением с 01.01.2025 ФСБУ 4/2023, в частности в части отражения чистых инвестиций в аренду и капитализируемых затрат по договорам лизинга до передачи предмета лизинга лизингополучателю. Инвестиции в аренду до 31.12.2024 в отчетности Организации отражались в части долгосрочных инвестиций по детализирующей строке к показателю Раздела 1 Актива Баланса «Доходные вложения в материальные ценности», а краткосрочные инвестиции в аренду и капитализируемые затраты по договорам лизинга до передачи предмета лизинга лизингополучателю, отражались в составе Раздела 2 Актива Баланса в детализирующей строке к показателю «Дебиторская задолженность».

С 01.01.2025 г. с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 и, в соответствие с рекомендациями БМЦ Р-147/2023-ОК от 13.03.2023 долгосрочная часть инвестиции в аренду и капитализируемые затраты по договорам лизинга до передачи предмета лизинга лизингополучателю, в отчетности за 1 квартал 2025 отражались в детализирующих строках к показателю Раздела 1 Актива Баланса «Финансовые вложения».

В связи с выходом рекомендации «Объединённой лизинговой ассоциации» № ОЛА-ФСБУ-Р10/2025 «Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности об объектах учета аренды» от 18.04.2025 г., утвержденной экспертным советом ОЛА от 29.04.2025 г., начиная с отчетности за 6 месяцев 2025 года долгосрочная часть инвестиции в аренду и капитализируемые затраты по договорам лизинга до передачи предмета лизинга лизингополучателю, отражаются в детализирующих строках к показателю Раздела 1 Актива Баланса по строке «Прочие внеоборотные активы».

Инвестиции в аренду в части краткосрочной составляющей в отчётности отражаются по-прежнему в составе дебиторской задолженности.

В остальных положениях Учетная Политика не была изменена по отношению к Учетной Политике, действующей на 31.12.2024 г. и раскрытой в пояснениях к годовой отчетности Организации.

2.3 Изменение входящих остатков и сравнительных данных за предыдущий период

В связи с началом применения ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и изменениями в учетной политике Организации с 01.01.2025 г. с учетом требований ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» в сопоставимые показатели бухгалтерского баланса на 31.12.2024 и 31.12.2023 г. были внесены следующие корректировки:

– Чистая стоимость инвестиций в аренду долгосрочная на 31.12.2024 и на 31.12.2023 исключена из показателя 1260 «Доходные вложения в материальные ценности» раздела I «Внеоборотные активы» и включена в показатель 1190 «Прочие внеоборотные активы» раздела I «Внеоборотные активы» как отдельная детализирующая подстрока «Чистая стоимость инвестиций в аренду долгосрочная» в сумме 1 219 082 тыс. руб. и 1 075 289 тыс. руб. соответственно.

– Балансовая стоимость основных средств, переданных в операционную аренду, на 31.12.2024 и на 31.12.2023 исключена из показателя 1260 «Доходные вложения в материальные ценности» раздела I «Внеоборотные активы» и включена в показатель 1150 «Основные средства» раздела I «Внеоборотные активы» как отдельная детализирующая подстрока «Основные средства, переданные в операционную аренду» в сумме 92 586 тыс. руб. и 77 506 тыс. руб. соответственно.

– Капитализируемые затраты по договорам лизинга до передачи предмета лизинга лизингополучателю, на 31.12.2024 и на 31.12.2023 исключены из детализирующей подстроки «Чистая инвестиция в аренду, предметы лизинга не переданы лизингополучателю на отчетную дату» к строке 1230 «Дебиторская задолженность» раздела II «Оборотные активы» и включены в показатель 1190 «Прочие внеоборотные активы» раздела I «Внеоборотные активы» как отдельная детализирующая подстрока «Капитализируемые затраты по договорам лизинга до передачи предмета лизинга лизингополучателю» в сумме 62 053 тыс. руб. и 208 017 тыс. руб. соответственно.

– Долгосрочные активы к продаже на 31.12.2024 исключены из детализирующей подстроки «Товары для перепродажи» к строке 1210 «Запасы» раздела II «Оборотные активы» и включены в строку 1215 «Долгосрочные активы к продаже» в сумме 104 732 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2023 долгосрочные активы к продаже у Организации отсутствовали.

2.4 Инвентаризация.

Инвентаризации имущества и обязательств производится по распоряжению руководителя организации в случаях, когда проведение инвентаризации обязательно, и в порядке, определенном ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденным приказом Минфина России от 13.01.2023 N 4н. Инвентаризация основных средств Организации и имущества, переданного в лизинг, проводится в обязательном порядке один раз в три года. Основание: часть 3 статьи 11, ч.1 статьи 30 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ., п. 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н.

3. Раскрытие существенных показателей бухгалтерской отчетности

3.1. Нематериальные активы.

Наличие и движение нематериальных активов представлено в Табл. 3.1-3.6 табличных пояснений к отчетности. Движений по данной категории нет.

3.2. Основные средства.

Наличие и движение основных средств, в том числе прав пользования активами (ППА), а также данные о движении в течение года сумм накопленной амортизации по основным средствам приведены в таблице 4.1-4.6. Ликвидационная стоимость по указанным объектам основных средств по состоянию на 31.12.2025, на 31.12.2024 и на 31.12.2023 определена Обществом равной нулю.

По состоянию на 31.12.2025, на 31.12.2024 и на 31.12.2023 элементы амортизации объекта основных средств были проверены на соответствие условиям использования объекта основных средств, по результатам которой принято решение не пересматривать соответствующие элементы амортизации.

Переоценка транспортных средств производилась на 31.12.2025, на 31.12.2024 и на 31.12.2023 г. собственными силами Организации и с привлечением независимого оценщика.

Накопленная дооценка основных средств составила на 31.12.2025 составила 4 241 тыс. руб., на 31.12.2024 – 4 241 тыс. руб., на 31.12.2023 – 4 651 тыс. руб.

На 31.12.2024 в учете Общества отсутствуют:

- пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств;
- основные средства, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав Общества, в том числе основные средства, находящиеся в залоге.

Балансовая стоимость основных средств, переданные за плату во временное пользование (в операционную аренду), по состоянию на каждую отчетную дату:

В т.ч.:	на 31.12.2025 г. всего	153 752 тыс. руб.;
	на 31.12.2024 г. всего	92 586 тыс. руб.;
	на 31.12.2023 г. всего	77 506 тыс. руб.;

Данный показатель включает в себя размер инвестиций в операционный лизинг железнодорожных вагонов.

3.3. Запасы и долгосрочные активы к продаже.

Наличие и движение запасов в бухгалтерской отчетности представлена в таблице 6.1 Пояснений. Резерва по снижению стоимости МПЗ на 31.12.2023, 31.12.2024 и 31.12.2025 года нет.

Материальных ценностей, предназначенных для передачи в лизинг, не подлежащих амортизации нет.

Изъятые предметы лизинга, подготавливаемые к последующей продаже отражены в составе оборотных средств обособленно как долгосрочные активы к продаже по состоянию на каждую отчетную дату бухгалтерского баланса:

в т.ч.:	на 31.12.2025 г. всего	145 185 тыс. руб.;
	на 31.12.2024 г. всего	104 732 тыс. руб.;
	на 31.12.2023 г. всего	0 тыс. руб.;

3.4. Дебиторская задолженность

Расшифровка дебиторской задолженности приведена в таблице 7.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» (не включает информацию о краткосрочной части чистой стоимости инвестиций в аренду).

В состав дебиторской задолженности Организации включает:

- задолженность покупателей и заказчиков по неоперационной (финансовой) аренде, долгосрочной и краткосрочной в части платежей, срок которых наступил на отчетную дату;
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по текущей лизинговой и общехозяйственной деятельности. В случае перечисления Организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством а также за минусом полученных авансов от лизингополучателей по будущим договорам аренды, за поставку по которым были перечислены предоплаты поставщикам.
- прочая задолженность (расчеты с бюджетом, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.).

Резервы по сомнительным долгам уменьшают сумму соответствующего показателя задолженности.

В строке 1230 «Дебиторская задолженность» инвестиции в лизинг представлены обособленно в подстроке «Чистая стоимость инвестиций в аренду краткосрочная».

Данный показатель включает в себя чистую стоимость инвестиции в аренду (лизинг), срок погашения которой менее 12 месяцев по состоянию на каждую отчетную дату отчетности уменьшенная на созданные резервы под ожидаемые кредитные убытки: в т.ч.: на 31.12.2025 г. всего 864 639 тыс. руб.; на 31.12.2024 г. всего 858 115 тыс. руб.; на 31.12.2023 г. всего 648 291 тыс. руб.;

Изменение резерва по сомнительным долгам и ОКУ представлено ниже (тыс. руб.)

Вид оценочного значения	На 31.12.2025 года	На 31.12.2024 года	На 31.12.2023 года
Резерв по сомнительным долгам	28 120	16 184	490
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	45 398	24 881	5 568

3.5 Финансовые вложения.

Организацией за 2025 г были выданы и возвращены Организации денежные процентные займы на 133,0 и 136,8 млн. руб. соответственно. Остаток выданных займов на 31.12.2025 г. – отсутствуют. Наличие и движение финансовых вложений представлено в Табл. 5.1-5.2 табличных пояснений к отчётности.

Способы оценки финансовых вложений (как долгосрочных, так и краткосрочных) при их выбытии как в отчётном периоде, так и в периоде, предшествующем отчетному, не менялись.

Финансовые вложения (как долгосрочные, так и краткосрочные), по которым можно определить текущую рыночную стоимость, ценные бумаги и иные финансовые вложения (за исключением тех, что указаны в таблице выше), в т.ч обременённые залогом, как в отчётном периоде, так и в периоде, предшествующем отчетному, на балансе Организации отсутствовали.

Операции РЕПО за 2025 год не производились.

Проверка на обесценение не выявила наличия устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений. Резерв под обесценение не формировался. Долг по выданным займам является реальным к взысканию.

Объемы финансовых вложений представлены в таблице:

Финансовые вложения		
Контрагент	вид вложений	оборот за год, тыс. руб.
2023 год		
Город Кофе ООО	Выдан и возвращен займ на юрлицо	2 100
ИК ФОНТВЬЕЛЬ ООО	Операции РЕПО с Ценными бумагами (ч1 и ч2)	30 000
ARMBROK OJSC	Замещение еврооблигаций	12 414
АЛОП +	Замещение еврооблигаций	12 414
2024 год		
АМ-ПРОЕКТ ООО	Выдан и возвращен займ на юрлицо	10 000
Гранчёв Николай Васильевич	Выдан и возвращен займ на физическое лицо	800
Котова Наталья Владимировна	Выдан и возвращен займ на физическое лицо	1 000

Ксёنز Тимур Викторович	Выдан и возвращен займ на физическое лицо	6 000
Ксёنز Тимур Викторович	Возвращен ранее выданный займ на физическим лицо	5 889
МАНИ ФРЕНДС ООО	Выдан займ на юрлицо	3 800
2025 год		
БРУГВЕЛ ООО	Выдан и возвращен займ на юрлицо	40 000
ГОРОД КОФЕ ООО	Выдан и возвращен займ на юрлицо	8 000
ПАРТНЕР ООО ИНН	Выдан и возвращен займ на юрлицо	85 000
ФЛАГМАНКРАУД ООО (ранее МАНИ ФРЕНДС ООО)	возвращен выданный ранее займ на юрлицо	3 800

3.6. Прочие оборотные и внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» представлено обособленно в том числе в подстроке:

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2024 и 31.12.2025 (сч.97) – 0,0 тыс. руб.;
- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2023 (сч.97) – 9 241,0 тыс. руб. - банковская гарантия

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» представлено обособленно в том числе в подстроке:

- Чистая стоимость инвестиций в аренду долгосрочная. Данный показатель включает в себя чистую стоимость инвестиции в аренду (лизинг), срок погашения которой более 12 месяцев по состоянию на каждую отчетную дату отчетности

В т.ч.:

на 31.12.2025 г. всего	1 239 840 тыс. руб.;
на 31.12.2024 г. всего	1 219 082 тыс. руб.;
на 31.12.2023 г. всего	1 075 289 тыс. руб.;

- Капитализируемые затраты по договорам лизинга до передачи предмета лизинга лизингополучателю. Данный показатель представлен как разница между уплаченной поставщику стоимостью планируемого к передаче предмета лизинга и полученной предоплатой от лизингополучателя по состоянию на каждую отчетную дату отчетности

В т.ч.:

на 31.12.2025 г. всего	61 476 тыс. руб.;
на 31.12.2024 г. всего	62 053 тыс. руб.;
на 31.12.2023 г. всего	208 017 тыс. руб.;

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» представлено:

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2025 (сч.97) – 4 210,0 тыс. руб. - не эксклюзивные права на программное обеспечение, страхование, банковская гарантия и комиссия.

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2024 (сч.97) – 3 946,0 тыс. руб. - не эксклюзивные права на программное обеспечение, страхование.
- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2023 (сч. 97) – 3 041 тыс. руб. - не эксклюзивные права на программное обеспечение, страхование, банковская гарантия и комиссия.

3.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

Сумма денежных средств и денежных эквивалентов, отраженных в бухгалтерской отчетности и в отчете о движении денежных средств, приведена ниже:

Наименование показателя (тыс. руб)	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Денежные средства на специальных счетах	50 024	-	-
Денежные средства в рублях на счетах в банках	116 955	26 589	19 379
Краткосрочный депозит, размещенный в кредитной организации	85 500	201 000	90 000
Итого денежных средств и денежных эквивалентов (строка 1250 Баланса = строка 4500 ОДДС)	252 479	227 589	109 379

В том числе остатки на специальных счетах (руб.).

АО ИФК «Солид».	6 614,11
ИК ФОНТВЬЕЛЬ ООО	15 929,59
АЛОР +	1 442,01
ВТБ Брокер	50 000 000,00

Данные о наличии и движении денежных средств Организации и их эквивалентов представлено отчете о движении денежных средств к отчетности.

3.8. Заёмные средства.

В марте 2025г. стартовали размещения X, XI выпусков облигаций Организации. Организатором выпусков выступил партнер Организации ПАО "Совкомбанк".

Параметры X выпуска (серия 003P-04): Купон (ежемесячный) фиксированный, не выше 26,5% годовых. Ориентир доходности (YTM) не выше 29,97% годовых. Срок обращения 60 купонных периодов. Амортизация: равномерная, начиная с 25-го купонного периода. Оферта через 1,5 года. Объем размещения 200 млн Р.

Параметры XI выпуска (серия 003P-05): Купон (ежемесячный) плавающий, ориентир КС+ спред (не выше 650 б.п.). Срок обращения: 60 купонных периодов. Амортизация: равномерная, начиная с 25-го купонного периода. Объем размещения 200 млн Р.

В августе 2025г. стартовало размещение XII выпуска облигаций Организации. Организатором выпусков выступил партнер Организации ООО «Ренессанс брокер». Параметры XII выпуска (серия 003P-06): Купон (ежемесячный), фиксированный, не выше 23% годовых. Ориентир доходности (YTM) не выше 25,59% годовых. Срок обращения 48 купонных периодов. Амортизация: равномерная, начиная с 25-го купонного периода. Оферта - через 2 года. Объем размещения 300 млн Р.

Всего привлечено облигаций на 700 млн Р.

В 1 квартале 2025 г. Организация через крауд-лендинговую платформу ООО «Флагманкрауд» (ранее наименование платформы «Мани Френдс») привлекла займ на 18 мес. в размере 3 193 тыс. руб.

Сумма погашения облигационных займов и других займов за 2025 года составил 557 807. руб. , кроме того выплачено процентов (купонов) на сумму 234 156 тыс. руб.

Сумма привлеченных кредитов за 2025 года составил 770 770 тыс. руб. Краткосрочные - отсутствуют. Сумма погашения кредитов за 2025 года составил 704 997 тыс. руб.

Долгосрочные заемные средства Организации (сроком погашения более 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2025 года составили 1 445 479 тыс. руб.

Краткосрочные заемные средства Организации (сроком погашения менее 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2025 года составили 994 163 тыс. руб. Начисленные к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным заемным средствам (проценты банкам и проценты по облигационным обязательствам), отражены в составе краткосрочных заемных средств на 31.12.2025 в сумме 10 745 тыс. руб. В бухгалтерской отчетности отражена задолженность в сумме фактически денежных средств, полученных по договорам займа и кредитных договоров и не погашенных на 31.12.2025 г.

Долгосрочные заемные средства Организации (сроком погашения более 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2024 года составили 1 133 949,0 тыс. руб. Краткосрочные заемные средства Организации (сроком погашения менее 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2024 года составили 1 094 534,0тыс. руб. Начисленные к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным заемным средствам (проценты банкам и проценты по облигационным обязательствам), отражены в составе краткосрочных заемных средств 13 710 тыс. руб. Общая сумма заключенных договоров в 2024 г. кредитов и займов составляет: краткосрочные - отсутствуют. долгосрочные 1 488 026,0тыс. руб. В бухгалтерской отчетности отражена задолженность в сумме фактически денежных средств, полученных по договорам займа и кредитных договоров и не погашенных на 31.12.2024 г.

Долгосрочные заемные средства Организации (сроком погашения более 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2023 года составили 1 231 971 тыс. руб. Краткосрочные заемные средства Организации (сроком погашения менее 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2023 года составили 702 893 тыс. руб. Начисленные к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным заемным средствам (проценты банкам и проценты по облигационным обязательствам), отражены в составе краткосрочных заемных средств 11 696 тыс. руб. Общая сумма заключенных договоров в 2023 г. кредитов и займов составляет: краткосрочные - отсутствуют. долгосрочные 1 788 951 тыс. руб. В бухгалтерской отчетности отражена задолженность в сумме фактически денежных средств, полученных по договорам займа и кредитных договоров и не погашенных на 31.12.2023 г.

Величина, виды, сроки погашения выданных размещенных облигаций (абз. 5 п. 17 ПБУ 15/2008):

Расшифровки по облигационным займам в части сроков их погашения и отражения по строкам баланса:

Выпуск облигаций	На 31.12.2025		На 31.12.2024		на 31.12.2023	
	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные
Облигации 2 выпуск					-	20 862
Облигации 4 выпуск					-	6 676
Облигации 5 выпуск		24 030	24 030	32 050	56 080	34 721
Облигации 6 выпуск					-	99 992
Облигации 7 выпуск		62 481	62 481	162 513	224 994	75 006
Облигации 8 выпуск		110 019	120 018	119 988	159 854	0
Облигации 9 выпуск	37 210	102 251	148 756	111 546		
Облигации 10 выпуск	200 000					
Облигации 11 выпуск	200 000					
Облигации 12 выпуск	300 000					

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 года

Крауд-платформа МАНИ ФРЕНДС			1 278	7 445	1 912	7 047
ЦФА на платформе Альфа-Банк		89 500	89 500	100 500	-	15 300
Итого по строке баланса	737 210	388 281	446 063	534 042	442 840	259 604

Остатки задолженностей и сроки погашения по привлечённым кредитам и займам на 31.12.2025 составили (абз. 6 п. 17 ПБУ 15/2008):

Наименование банка	Дата подписания договора	Дата окончания договора	Сумма задолженности, тыс. руб.	% ставка
Долгосрочные кредиты				
АЛЬФА-БАНК АО	05.10.2018	07.03.2031	74 270	16,58%
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК АО	24.12.2024	28.12.2029	40 327	27,50%
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК АО	14.01.2025	18.01.2030	46 472	27,50%
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК АО	08.07.2025	05.07.2030	18 836	26,50%
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК АО	15.10.2025	12.05.2028	9 294	21,50%
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК АО	20.10.2025	14.07.2028	14 967	21,50%
КОШЕЛЕВ-БАНК АО	19.08.2022	17.08.2028	71 923	21,50%
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	05.12.2022	30.05.2030	26 768	13,34%
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК ПАО АКБ	21.11.2022	19.11.2027	16 871	21,00%
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК ПАО АКБ	31.05.2023	30.05.2028	10 170	21,00%
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК ПАО АКБ	29.04.2025	26.04.2030	51 316	21,50%
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК ПАО АКБ	29.04.2025	26.04.2030	23 595	21,50%
МСП БАНК АО	07.02.2025	07.02.2032	168 938	21,95%
ГЕНБАНК АО	07.07.2023	06.07.2029	2 497	21,36%
ГЕНБАНК АО	21.06.2024	20.06.2030	50 236	20,00%
ТКБ БАНК ПАО	12.10.2023	12.10.2029	11 333	26,00%
ТКБ БАНК ПАО	29.07.2025	15.06.2028	26 743	21,50%
ЮЖНЫЙ ФИЛИАЛ РОСБАНК ПАО	02.11.2023	02.11.2027	389	19,90%
ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНКА ВТБ (ПАО)	15.12.2023	13.12.2028	43 325	19,52%
Итого долгосрочные кредиты			708 269	
Долгосрочные займы				
Облигации 9	17.04.2024	03.04.2027	37 210	18,00%
Облигации 10	14.03.2025	01.03.2030	200 000	26,50%
Облигации 11	14.03.2025	01.03.2030	200 000	26,50%
Облигации 12	25.08.2025	07.08.2029	300 000	23,00%
Итого долгосрочные займы			737 210	
Краткосрочные кредиты и краткосрочная часть долгосрочных кредитов				
АЛЬФА-БАНК АО	05.10.2018	07.03.2031	77 328	16,58%
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК АО	24.12.2024	28.12.2029	13 442	27,50%
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК АО	14.01.2025	18.01.2030	15 072	27,50%
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК АО	08.07.2025	05.07.2030	5 255	26,50%
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК АО	15.10.2025	12.05.2028	6 561	21,50%
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК АО	20.10.2025	14.07.2028	9 453	21,50%
КОШЕЛЕВ-БАНК АО	19.08.2022	17.08.2028	71 722	21,50%
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	05.12.2022	30.05.2030	21 062	13,34%
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК ПАО АКБ	21.11.2022	19.11.2027	23 088	21,00%
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК ПАО АКБ	31.05.2023	30.05.2028	9 107	21,00%
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК ПАО АКБ	29.04.2025	26.04.2030	33 087	21,50%
МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК ПАО АКБ	29.04.2025	26.04.2030	15 199	21,50%

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 года

МСП БАНК АО	30.12.2022	29.06.2026	8 238	21,50%
МСП БАНК АО	07.02.2025	07.02.2032	82 698	21,95%
ГЕНБАНК АО	07.07.2023	06.07.2029	15 503	21,36%
ГЕНБАНК АО	21.06.2024	20.06.2030	47 699	20,00%
ТКБ БАНК ПАО	12.10.2023	12.10.2029	46 302	26,00%
ТКБ БАНК ПАО	29.07.2025	15.06.2028	17 829	21,50%
ЮЖНЫЙ ФИЛИАЛ РОСБАНК ПАО	02.11.2023	02.11.2027	5 587	19,90%
ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНКА ВТБ (ПАО)	15.12.2023	13.12.2028	81 651	19,52%
Итого краткосрочные кредиты и краткосрочная часть долгосрочных кредитов			605 882	
Краткосрочные займы и краткосрочная часть долгосрочных займов				
АЛЬФА-БАНК АО	03.09.2024	09.03.2026	30 000	22,00%
АЛЬФА-БАНК АО	08.11.2024	12.05.2026	59 500	25,50%
Облигации 5	14.10.2021	18.09.2026	24 030	12,25%
Облигации 7	13.06.2023	28.05.2026	62 481	13,50%
Облигации 8	28.11.2023	22.11.2026	110 019	18,00%
Облигации 9	17.04.2024	03.04.2027	102 251	18,00%
Итого краткосрочные займы и краткосрочная часть долгосрочных займов			388 281	

Проценты к уплате, в т.ч.:	
по долгосрочным кредитам	6 881
по долгосрочным займам	0
по краткосрочным кредитам	384
по краткосрочным займам	3 480
Всего процентов к уплате	10 745

Суммы погашения долгосрочных заимствований по годам:

Вид заимствований (тыс. руб.)	Остаток долгосрочной задолженности на 31.12.2025 г.	в том числе размер погашения задолженности			
		2027 год	2028 год	2029 г.	2030 г.
Банковские кредиты	708 269	417 212	194 182	71 855	25 020
Облигационные, другие займы и ЦФА	737 210	186 934	235 810	257 946	56 520
Всего погашений долгосрочных заимствований, в том числе по годам	1 445 479	604 146	429 992	329 801	81 540

Расшифровка заемных средств представлена в таблице 8.1 «Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)».

3.9. Краткосрочная кредиторская задолженность.

Краткосрочная кредиторская задолженность включает

- Расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- Расчеты с покупателями и заказчиками;
- Расчеты по налогам и сборам;
- Расчеты с персоналом по оплате труда и по подотчётам;
- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

Остатки и движения кредиторской задолженности по видам обязательств отражены в таблице 8.1 табличных пояснений к отчетности.

3.10. Доходы по обычным видам деятельности.

Доходы представляют собой выручку в виде процентных доходов в сумме и за 2025 год составили 761 543 тыс. руб. по виду основной деятельности: финансовая аренда, лизинг. За 2024 этот показатель был 682 890 тыс. руб.

3.11. Себестоимость продаж.

В составе себестоимости продаж согласно учетной политике Организацией принимаются начисленные по условиям договоров заимствований процентные расходы за пользование кредитами и займами, привлекаемыми для финансирования приобретения предметов лизинга. Расходы от осуществления данного вида деятельности в силу применения ФСБУ 25/2018 в части амортизации отсутствуют (тело чистой инвестиции в аренду не амортизируется).

Расходами по обычной деятельности Организации за 2025 год были начисленные процентные расходы за привлеченные заимствования для приобретения предметов лизинга, которые составили за отчетный год 493 049,0 тыс. руб. Расходами по обычной деятельности Организации за 2024 год были начисленные процентные расходы за привлеченные заимствования для приобретения предметов лизинга, которые составили за отчетный год 397 231,0 тыс. руб.

3.12. Управленческие расходы.

Управленческие расходы по элементам составили (тыс. руб.):

Наименование показателя	За январь - декабрь 2025 г	За январь - декабрь 2024 г
Материальные затраты	5 242	1 254
Затраты на оплату труда	92 315	72 179
Отчисления на социальные нужды	22 088	12 498
Амортизация	16 264	18 083
Прочие затраты	48 105	56 183
Итого по элементам	184 014	160 197

3.13. Прочие доходы и расходы, резервы.

Прочие доходы и расходы по элементам составили (тыс. руб.):

Статьи прочих доходов	За январь - декабрь 2025 г	За январь - декабрь 2024 г
Доходы, связанные с досрочными выкупами имущества из финансовой аренды	25 825	11 602
Пени, штрафы, неустойки к получению	57 747	44 293
Прочие доп. доходы по операциям с лизингополучателями	9 841	23 581
Переоценка стоимости инвестиции в лизинг и ППА		27 030
Прочие	1 041	8 259
Итого	94 454	114 765

Статьи прочих расходов	За январь - декабрь 2025 г	За январь - декабрь 2024 г
Расходы, связанные с досрочными выкупами имущества из финансовой аренды	12 665	1 613
Развитие и информационные технологии	39 182	66 711
Услуги банков, бирж и поручительств	19 715	20 320
Создание резерва дебиторской задолженности	33 626	35 391
Прочие расходы	3 703	14 954
Итого	108 891	138 989

Величина прочих доходов организации за отчетный период, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются на счет учета прибылей и убытков (например, доходы, полученные при размещении облигаций выше номинальной стоимости, разница между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие материальные и иные ценности и их стоимостью, числящейся в бухгалтерском учете организации) (п. 20 ПБУ 9/99) -отсутствуют.

3.14. Информация об оценочных обязательствах.

Расшифровка оценочных обязательств представлена в таблице 8.3 Пояснений.

Увеличение суммы оценочного обязательства в связи с ростом его приведенной стоимости за отчетный период (проценты) не производилось (пп. «д» п. 24 ПБУ 8/2010). Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных.

Сумма созданного резерва на 2025 год составил 6 915 тыс. руб., остаток резерва 2 731 тыс. руб.

Сумма созданного резерва на 2024 год составил 4 707 тыс. руб., остаток резерва 1 302 тыс. руб.

Движение оценочных обязательств отражено в таблице 8.3. к данной отчетности.

3.15. Расчеты по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль состоят из: (тыс. руб.)

Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
Текущий налог на прибыль	(26 474)	(31 549)
Отложенный налог на прибыль	(15 009)	9 036
Итого сумма налога на прибыль	(11 465)	(22 513)

Ниже приведена информация о сопоставлении итоговой суммы налога на прибыль с прибылью (убытком) до налогообложения:

Наименование показателя	2025	2024
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	110 718	120 469
Ставка налога на прибыль	25%	20%
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль по ставке	(27 679)	(24 093)

Прибыль, облагаемая налогами по другим ставкам		
Постоянный налоговый доход:	1 214	4
Постоянный налоговый расход	(9)	(55)
а) не учитываемый для целей налогообложения		
б) нормируемый расход		
в) сформированные резервы		
г) прочий		
Эффект от изменения налоговых ставок		1 549
Прочее		
Итого сумма налога на прибыль	(26 474)	(22 595)
Прочее		82
Чистая прибыль (убыток)	84 244	97 956

Постоянные и временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль (п. 25 ПБУ 18/02):

Виды активов и обязательств: ОНА	на 31.12.23 г.	возникло	погашено	на 31.12.24 г.	возникло	погашено	на 31.12.25 г.
Дебиторская задолженность		95	0	95	0	0	95
Доходные вложения в материальные ценности	0	21 158	21 158	0	39 012	39 012	0
Кредиторская задолженность	229	0	229	0	0	0	0
Оценочные обязательства и резервы	530	65	269	326	357	0	683
Расходы будущих периодов	3 548	5 696	2 382	6 862	6 789	5 992	7 659
Резервы сомнительных долгов	1 212	9 131	77	10 266	8 395	282	18 380
Товары		942	0	942	0	942	0
Арендные обязательства	3 215	4 027	3 215	4 026	3 250	1 790	5 487
Итого	8 734	41 114	27 330	22 517	57 803	48 017	32 303

Виды активов и обязательств в ОНО	на 31.12.23 г.	погашено	признано	на 31.12.24 г.	погашено	признано	на 31.12.25 г.
Дебиторская задолженность		0	235	235	0	0	235
Доходные вложения в материальные ценности	274	11 599	14 808	3 483	14 173	43 982	33 292

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 года

Кредиторская задолженность	3 420	2 798	237	859	661	0	198
Основные средства	3 641	3 158	3 405	3 888	1 444	2 681	5 125
Расходы будущих периодов	2 087	2 087	0	0	0	0	0
Товары		0	5 620	5 620	5 620	0	0
Проценты по обязательствам	600	600	687	687	457	487	716
Итого	10 022	20 244	24 991	14 771	22 355	47 150	39 566

3.16. Капитал

Уставный капитал по состоянию на 31.12.2025 г., на 31.12.2024 г. и на 31.12.2023 г. полностью оплачен и составил 60 000 тыс. рублей.

На дату формирования бухгалтерской отчетности за 2025 г. Организации дивиденды распределялись один раз в соответствии с решениями учредителей в размере 10 000,0 тыс. руб.

В 2024 году распределялась прибыль по итогам 2023 г. Начислены и выплачены дивиденды в соответствии с решениями учредителей в размере 19 000 тыс. руб.

В 2023 году распределялась прибыль по итогам по итогам 2018-2022 г. Начислены и выплачены дивиденды участникам в соответствии с решениями учредителей в размере 14 800 тыс. руб.

3.17. Дополнительная информация, обязательная для раскрытия в бухгалтерской отчетности в силу требований ФСБУ 25/2018.

Общие показатели лизингового портфеля

Показатель (тыс. руб.)	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Всего лизинговый портфель (с НДС)			
Лизинговый портфель (сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору, или валовая стоимость инвестиции в аренду)	4 395 171	4 032 939	3 592 600
Чистая стоимость инвестиций в аренду/лизинг (ЧИЛ) по действующим договорам на отчетную дату без ОКУ, без НДС	2 303 630	2 194 664	1 806 654
Капитализируемые затраты по договорам лизинга, по которым поставка предметов лизинга на отчетную дату еще не была произведена (без НДС по стоимости на	246 804	101 134	351 559

предполагаемую дату поставки, без учета авансов от лизингополучателя)			
Итого чистая стоимость инвестиций в аренду (ЧИЛ) для портфеля без уменьшения на ОКУ, без НДС	2 550 434	2 295 798	2 158 213

В договорах лизинга выкупная стоимость указана в размере 1 тыс. руб. В случае, когда Организации следует определить негарантированную ликвидационную стоимость (договор заключен на неопределенный срок, предполагается изменения сроков договора, предмет аренды/лизинга изъят и выставлен на продажу третьим лицам, Организация применяет следующую формулу:

Формула расчета НГЛС	$FV = PV * (1 + rate)^{nper}$
Параметр в формуле	Аргументы в формуле
Месячная ставка дисконтирования по ставке привлечения, действующей в компании на момент расчёта	rate
Число периодов фактической эксплуатации	nper
Остаточная стоимость предмета лизина, рассчитанная исходя из СПИ по ОКОФ коэффициента ускорения и числа периодов фактической эксплуатации	PV
Будущая остаточная стоимость ПЛ (НГЛС)	FV

В 2025 году расчёта НГЛС не производились ввиду отсутствия необходимости. Ставки дисконтирования, используемые для расчета чистых инвестиций в аренду в интервале от 18% до 33%.

Показатели будущих доходов и размера списания чистых инвестиций в аренду (лизинг).

Показатели лизингового портфеля, тыс. руб.	на 31.12.2025 г.
Валовая стоимость инвестиции в аренду к получению от 1 до 5 лет БЕЗ НДС (лизинговый портфель) с учтёнными договорами, поставки по которым не осуществлены на отчётную дату.	3 682 616
В том числе из всего портфеля долгосрочная часть	
Валовая стоимость инвестиции в аренду к получению от 1 года до 5 лет без НДС	1 870 657
В т.ч: незаработанные доходы к получению от 1 года до 5 лет без НДС	353 662
В тч: чистая стоимость инвестиций в аренду к получению от 1 года до 5 лет без НДС	1 516 994
В том числе из всего портфеля краткосрочная часть	
Валовая стоимость инвестиции в аренду к получению в течение года без НДС	1 811 959
В т.ч: незаработанные доходы к получению в течение 1 года без НДС	778 520

В тч: чистая стоимость инвестиций в аренду к получению в течение года без НДС	1 033 440
Размер созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату	45 398

Показатель резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату был увеличен на 20 517 тыс. руб. по отношению к размеру резерва на 31.12.2024 г.

Лизинговые платежи всего портфеля к получению по годам:

Лизинговые платежи к получению, без НДС тыс. руб.				
2026 г.	2027 г.	2028 г.	2029 г.	2030 г.
1 811 959	1 102 419	567 087	151 221	49 930

3.18 Информация об условных обязательствах и условных активах

Организацией передано в залог кредитным организациям имущество (предметы лизинга, для приобретения которых осуществлялось заимствование в этих кредитных организациях), по первоначальной стоимости приобретения, в том числе по состоянию на:

31.12.2023 на сумму 1 120 672 тыс. руб.
 31.12.2024 на сумму 1 564 982 тыс. руб.
 31.12.2025 на сумму 1 816 262 тыс. руб.

Условных активов по состоянию на 31.12.2024 г., на 31.12.2023 г. и на 31.12.2025 г. у Организации нет.

Данные о полученных и выданных обязательствах отражены в таблице 9 к данной отчетности.

3.19. Сведения об арендуемом имуществе.

Организация не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде по договорам аренды, если а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов (п. 11, 12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»).

Арендованные основные средства, срок аренды которых не превышает 12 месяцев, отражаются на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

По состоянию на 31.12.2025 года организация арендовала следующее имущество

Арендодатель	Объект	Сумма арендной платы в мес. (тыс. руб.)	Площадь (кв. м.)
ООО «ОДВ»	Офисное помещение	596	331
БЕЛЛГЕЙТ ТЦ ООО	Парковка	48	8
ООО МК СТРОЙБИЗНЕСДЕВЕЛОПМЕНТ	Помещение	300	71
НОРД СЕРВИС С ООО	Помещение	24	24
АО «АФТ»	Помещение	500	101
ООО УК Столичная	Помещение	119	46

По состоянию на 31.12.2024 года организация арендовала следующее имущество

Арендодатель	Объект	Сумма арендной платы в мес. (тыс. руб.)	Площадь (кв. м.)
ООО «ОДВ»	Офисное помещение	596	331
БЕЛЛГЕЙТ ТЦ ООО	Парковка	44	8
ООО МК СТРОЙБИЗНЕСДЕВЕЛОПМЕНТ	Помещение	290	71
НОРД СЕРВИС С ООО	Помещение	24	40
Мнацакян Лёва Суменович ИП	Помещение	170	40
ООО УК Столичная	Помещение	110	46

По состоянию на 31.12.2023 года Организация арендовала следующее имущество

Арендодатель	Объект	Сумма арендной платы в мес. (тыс. руб.)	Площадь (кв. м.)
ООО «ОДВ»	Офисное помещение	536	315
БЕЛЛГЕЙТ ТЦ ООО	Парковка	40	8
Представительство АВЕРСТОН ЭСТЕЙТС ЛИМИТЕД	Помещение	250	71
НОРД СЕРВИС С ООО	Помещение	24	40
Мнацакян Лёва Суменович ИП	Помещение	145	40

3.20. Информация о связанных сторонах

Перечень связанных сторон:

По состоянию на 31.12.2025 связанными сторонами для Организации были

Связанная сторона	Характер отношений
1	2
Учредители	
ООО «МСБ-ИНВЕСТ» ИНН 9707034836	Учредитель, владение долей Организации - 100%
Бенефициары	
ГРИГА СТАНИСЛАВ ВАЛЕРЬЕВИЧ ИНН 771672577940	18.0758 % доли владения ООО «МСБ-ИНВЕСТ»
СУХАРЕВ ОЛЕГ ВАСИЛЬЕВИЧ ИНН 402571058828	81.9242 % доли владения ООО «МСБ-ИНВЕСТ»
Прочие связанные стороны	
ООО "БРУГВЕЛ" ИНН 6163154664	Залогодержатель доли 70%
Киселева Алла Васильевна ИНН 616100902454	Владение 100% доли в ООО "БРУГВЕЛ" ИНН 6163154664

ООО «ТД «КОРДМАСТЕР» ИНН 6102042184	член совета директоров Общества Ксёنز Тимур Викторович оказывает существенное влияние на организацию (участник 100%)
ООО "ФЛАГМАНКРАУД» ИНН 6163209391	член совета директоров Общества Ксёنز Тимур Викторович оказывает существенное влияние на организацию (участник 28,8%)
Ключевой управленческий персонал	
Трубачев Р.В. ИНН 615427623834	Генеральный директор, член Совета Директоров
Колесников Ю.А. ИНН 262600556936	Председатель Совета Директоров
Сухарев О.В. ИНН 402571058828	Член Совета Директоров
Грига С.В. ИНН 771672577940	Член Совета Директоров
Ксёنز Т.В. ИНН 612100208464,	Член Совета Директоров

Операции с другими связанными сторонами.

Информация об операциях с другими связанными сторонами Общества, представлена в таблице (в тыс. руб.):

Вид операций в 2025 году	Остаток по расчетам на 01.01.2025		Закупки у связанных сторон с НДС	Продажи связанным сторонам с НДС	Погашение задолженности	Остаток по расчетам на 31.12.2025		Резерв по сомнительным долгам на конец отчетного периода	Форма расчетов, срок погашения
	Дт	Кт				Дт	Кт		
Расчеты по агентским соглашениям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по договорам аренды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по займам выданным (в том числе проценты)	3 800	-	-	42 101	45 901	-	-	-	Расчеты по договору займа, срок погашения 31.08.2025 г.
Расчеты по займам полученным (в том числе проценты)	-	8 765	1 284	-	10 050	-	-	-	Расчеты по договору займа, срок погашения 30.11.2025 г.
Прочие расчеты (договор УК, договора лизинга,	2 275	-	-	827	3 093	8	-	-	Расчеты по договорам, срок погашения

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 года

Вид операций в 2025 году	Остаток по расчетам на 01.01.2025		Закупки у связанных сторон с НДС	Продажи связанным сторонам с НДС	Погашен не задолженности	Остаток по расчетам на 31.12.2025		Резерв по сомнительным долгам на конец отчетного периода	Форма расчетов, срок погашения
	Дт	Кт				Дт	Кт		
договора с поставщиками и									я 15.03.2027 г
ИТОГО	6 075	8 765	1 284	42 928	59 044	8	-	-	-

Вид операций в 2024 году	Остаток по расчетам на 01.01.2024		Закупки у связанных сторон с НДС	Продажи связанным сторонам с НДС	Погашен не задолженности	Остаток по расчетам на 31.12.2024		Резерв по сомнительным долгам на конец отчетного периода	Форма расчетов, срок погашения
	Дт	Кт				Дт	Кт		
Расчеты по агентским соглашениям	640	-	2 530	-	3 170	-	-	-	Расчеты по договору, срок погашения 01.05.2024
Расчеты по договорам аренды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по займам выданным (в том числе проценты)	-	-	-	4 504	704	3 800	-	-	Расчеты по договору займа, срок погашения 31.08.2025 г.
Расчеты по займам полученным (в том числе проценты)	-	9 022	1 647	-	1 903	-	8 765	-	Расчеты по договору займа, срок погашения 30.11.2025 г.
Прочие расчеты (договор УК, договора лизинга, договора с поставщиками и)	2 977	-	27	832	1 562	2 275	-	-	Расчеты по договорам, срок погашения 31.12.2025 г
ИТОГО	3 617	9 022	4 204	5 336	7 339	6 075	8 765	-	-

Вознаграждения основному управленческому персоналу

Информация о размерах вознаграждений, начисленных основному управленческому персоналу Общества, представлена в таблице (в тыс. руб.):

№ п/п	Наименование показателя	За 2025 г. (тыс. руб.)	За 2024 г. (тыс. руб.)
1	Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала)		
	Вознаграждения управленческому персоналу и членам Совета директоров в том числе НДФЛ	11 371	8 803
	Сумма начисленных страховых взносов	2 241	1 402
	Итого:	13 612	10 205
2	Долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч.	-	-
2.1.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании им трудовой деятельности);	-	-
2.2.	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
2.3.	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-

3.21. Информация об аудиторе.

За 2024 года аудит Организации по стандартам РСБУ был проведен силами аудиторской компании ООО «РБ» ИНН 7715879382. ООО «РБ» состоит в реестре Банка России по аудиту ОЗОФР https://cbr.ru/finm_infrastructure/audit_fm/. Стоимость услуги аудита РСБУ за 2024 год, оказанной ООО «РБ», составила 444,0 тыс. руб.

Аудитор за 2025 год для Организации определен на заседании Совета Директоров от 18.07.2025 года - утвержден прежний аудитор на 2025 год ООО «РБ». Стоимость услуги аудита РСБУ за 2025 год, оказанной ООО «РБ», составила 520,0 тыс. руб.

3.22. Условия осуществления деятельности в условиях СВО на Украине.

В течение 2022-2025 гг. Организация столкнулась с многочисленными негативными факторами, так или иначе связанными с внешнеполитическими и внешнеэкономическими факторами. На фоне резкого обострения ситуации вокруг России после начала специальной военной операции на Украине 24 февраля 2022, в Организации так же ощутили последствия нестабильности финансовых рынков внутри страны и за рубежом. Руководство Организации постоянно мониторит ситуацию на рынке для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям, принимая решения на основе различных сценариев развития. По

мнению руководства, принятые решения позволят в дальнейшем получать достаточный уровень прибыли и ликвидности для обеспечения устойчивой деятельности Руководства и выполнения своих финансовых обязательств в полном объеме.

3.23. Информация о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержена Организация и порядке управления рисками.

В процессе хозяйственной деятельности Организация подвергается влиянию страновых, отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Организации.

Система управления рисками в отношении предмета лизинга представлена комплексом локальных нормативно-правовых актов Компании, установленных бизнес-процессов, распределении функции проверки, мониторинга за предметом между несколькими подразделениями.

Так, в Компании разработаны и утверждены:

- Положение о проверке контрагента, в рамках которого проверке подвергается потенциальный контрагент, в пользование и владение которого будет передан предмет аренды;
- Регламент по проверке Предмета лизинга;
- Регламент по мониторингу Предмета лизинга;
- Положение по работе с Лизингополучателями, допустившими просрочку исполнения обязательств.

В Компании система бизнес-процессов проверки, мониторинга и исключения риска утраты предметов лизинга разделена между несколькими подразделениями. Для мониторинга Компания также прибегает к услугам третьих лиц на договорной основе.

Организация подвержена следующим рискам:

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Организации могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют. Статьи баланса Организации, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя кредиты и займы, дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства и депозиты.

Таким образом, руководство считает, что Организация не подвержена риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

За 2025 год курсы валют показали разнонаправленные векторы движения, к концу года сложилась вялотекущая тенденция по снижению курсов основных иностранных валют и постепенное укрепление рубля. Организация предоставляет свои активы во временное владение и пользование своих активов, и привлекает существенные заемные средства только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Организация не подвержено влиянию валютного риска. Резкое изменение курса иностранных валют может оказать в целом влияние на состояние экономики внутри страны, вызвать повышенную инфляцию. Организация осуществляет регулярный анализ тенденций изменения курсов валют.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Организация понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по договорам лизинга. Организация подвержена кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая

депозиты в банках.

Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности по лизинговым договорам. Необходимость признания обесценения изучается на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по дебиторской задолженности по лизинговым договорам. Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных покупателей и заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Организация оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности как низкую.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность по кредитам, полученным от кредитных организаций.

Организация осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Организация проанализировала концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришло к выводу, что она является низкой.

Другие риски

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Организация внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

Страновые и региональные риски

Организация осуществляет основную деятельность в Европейской части Российской Федерации, в основном в Центральном и Южном федеральном округе России. Для ЮФО характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности,

присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, проведение специальной операции на Украине, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Организации.

В целом Организация не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Организация осуществляет свою деятельность, Организация предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Организации.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Организация осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Организации.

Репутационные риски

Руководство Организации считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его клиентов вследствие негативного представления о качестве деятельности Организации, а также участия Организации в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Организацией как несущественные.

3.24 Допущение непрерывности деятельности

Организация не имеет неопределенности в применимости допущения непрерывности деятельности. Бухгалтерская отчетность Организации подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Руководство уверено, что Организация будет способна продолжать свою деятельность в будущем, и не имеет неопределенности в применимости допущения непрерывности деятельности.

3.25. Информация о событиях после отчетной даты.

Протоколом общего собрания участников № 1/26 от 18.02.2026 г. полномочия генерального директора Трубачёва Р.В. как единоличного исполнительного органа были продлены еще на 3 года на период с 03.03.2026 по 02.03.2029 г.

18.02.2026г. стартовало размещение XIII выпуска облигаций Организации. Организатором выпусков выступил партнер Организации ООО «Ренессанс брокер». Параметры XIII выпуска (серия 003P-07): Купон (ежемесячный), фиксированный, не выше 21% годовых. Ориентир доходности (YTM) не выше 23,15% годовых. Срок обращения 36 купонных периодов. Амортизация: равномерная, начиная с 13-го купонного периода. Оферта – не предусмотрено. Объем размещения 400 млн Р. Выпуск размещен в 100%-ном объеме 18.02.2026г.

Другие события после отчетной даты, подлежащих включению в состав пояснений к отчетности, отсутствуют.

Генеральный директор

/ Трубачёв Роман Владимирович

«04» марта 2026 г.





