

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР»

Финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2025 года

Содержание

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года	3
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	4
Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	6
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	
1. Общие сведения о компании	7
2. Основные положения учетной политики	8
3. Переход на стандарты «стандарты МСФО»	14
4. Прибыль на акцию	15
5. Чистая инвестиция в аренду	16
6. Основные средства и активы в форме права пользования	19
7. Нематериальные активы	21
8. Запасы	21
9. Торговая и прочая дебиторская задолженность	21
10. Денежные средства и их эквиваленты	23
11. Акционерный капитал	24
12. Кредиты и займы	24
13. Цифровые финансовые активы	25
14. Торговая и прочая кредиторская задолженность	25
15. Обязательства по аренде	26
16. Выручка	26
17. Себестоимость	26
18. Административные расходы	26
19. Прочие доходы и расходы	27
20. Финансовые доходы и расходы	28
21. Налог на прибыль	28
22. Сегментная информация	29
23. Расчет показателей, не предусмотренных стандартами «стандарты МСФО»	30
24. Справедливая стоимость	32
25. Управление рисками	33
26. Условные обязательства	36
27. Раскрытие информации о связанных сторонах	36
28. Непрерывность деятельности	37
29. События после отчетной даты	38

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР»**

	Прим	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 01.01.2024
АКТИВЫ				
Внеоборотные активы				
Основные средства	6	13 713	15 948	7 624
Активы в форме права пользования	6	35 384	14 954	16 161
Нематериальные активы	7	457 931	458 744	820
Чистая инвестиция в аренду (долгосрочная часть)	5	4 602 550	5 382 756	4 835 008
Отложенные налоговые активы	20	170 073	274 805	276 379
Итого внеоборотные активы		5 279 651	6 147 207	5 135 992
Оборотные активы				
Запасы	8	384 683	177 825	28 930
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	2 697 524	1 396 312	1 128 428
Чистая инвестиция в аренду (краткосрочная часть)	5	4 207 119	4 410 466	3 938 535
Денежные средства и их эквиваленты	10	228 105	351 778	410 908
Итого оборотные активы		7 517 431	6 336 381	5 506 801
ИТОГО АКТИВЫ		12 797 082	12 483 588	10 642 793
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Капитал				
Акционерный капитал	11	10 700	100	100
Добавочный капитал		457 931	457 931	-
Резерв по переоценке основных средств		1 418	10 677	-
Нераспределенная прибыль		1 410 456	985 516	616 836
Итого капитал		1 880 505	1 454 224	616 936
Долгосрочные обязательства				
Кредиты и займы (долгосрочные)	12	3 566 584	4 061 091	4 199 708
Обязательства по аренде (долгосрочные)	14	28 014	6 933	5 139
Итого долгосрочные обязательства		3 594 598	4 068 024	4 204 847
Краткосрочные обязательства				
Кредиты и займы (краткосрочные)	12	5 762 537	5 719 952	5 231 460
Цифровые финансовые активы	13	25 000	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	1 505 942	1 225 768	563 465
Обязательства по аренде (краткосрочные)	15	20 431	11 302	11 981
Обязательства по налогу на прибыль	14	5 573	2 430	10 613
Оценочные обязательства	2	2 497	1 889	3 491
Итого краткосрочные обязательства		7 321 980	6 961 341	5 821 010
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12 797 082	12 483 588	10 642 793

Настоящая финансовая отчетность утверждена Руководством 29 мая 2026 года.

Генеральный директор

Шашлов В. А.

Избранные пояснительные примечания к отчетности составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР»**

	Прим.	За 2025 г.	За 2024 г.
Выручка	16	3 651 636	2 986 448
Себестоимость продаж	17	(1 197 501)	(734 002)
Валовая прибыль		2 454 135	2 252 446
Административные расходы	18	(404 212)	(349 631)
Прочие доходы	19	593 057	188 882
Прочие расходы	19	(323 250)	(224 501)
Прибыль от операционной деятельности		2 319 730	1 867 196
Финансовые доходы	20	16 282	21 875
Финансовые расходы	20	(1 750 301)	(1 473 840)
Прибыль до налогообложения		585 711	415 231
Расходы по налогу на прибыль	21	(126 503)	(46 551)
Прибыль за период		459 208	368 680
Прибыль на акцию:			
базовая	4	4 592	3 687
разводненная	4	4 592	3 687
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток:</i>			
Прирост стоимости от переоценки основных средств		1 341	10 677
Налог на прибыль, относящийся к переоценке		-	-
Итого прочий совокупный доход за период		1 341	10 677
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		460 549	379 357

Избранные пояснительные примечания к отчетности составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР»

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 01.01.2024	100	-	-	616 836	616 936
Прибыль за период	-	-	-	368 680	368 680
Переоценка основных средств	-	-	10 677	-	10 677
Вклад в добавочный капитал	-	457 931	-	-	457 931
Остаток на 31.12.2024	100	457 931	10 677	985 516	1 454 224
Прибыль за период	-	-	-	459 208	459 208
Увеличение акционерного капитала	10 600	-	(10 600)	-	-
Изменение обязательства по облигациям (амортизированная стоимость)	-	-	-	(34 268)	(34 268)
Переоценка основных средств	-	-	1 341	-	1 341
Остаток на 31.12.2025	10 700	457 931	1 418	1 410 456	1 880 505

Избранные пояснительные примечания к отчетности составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР»**

	За 2025 г.	За 2024 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступления от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	8 891 783	8 249 876
Прочие поступления	788 778	474 113
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	(5 747 940)	(7 203 424)
Платежи в связи с оплатой труда работников	(203 489)	(183 056)
Уплаченные проценты	(1 910 183)	(1 500 886)
Уплаченный налог на прибыль	(21 689)	(66 244)
Прочие платежи	(1 618 907)	(187 240)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	178 353	(416 861)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	21 500	16 000
Платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	(14 000)	(24 500)
Прочие инвестиционные поступления/платежи	(2 200)	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	5 300	(8 500)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение кредитов и займов	6 762 862	6 324 465
Погашение кредитов и займов	(7 242 931)	(5 944 989)
Поступления от выпуска облигаций	167 396	-
Прочие финансовые поступления/платежи	5 347	(13 245)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(307 326)	366 231
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(123 673)	(59 130)
Денежные средства и эквиваленты на начало периода	351 778	410 908
Денежные средства и эквиваленты на конец периода	228 105	351 778

Избранные пояснительные примечания к отчетности составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(Данные в таблицах приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КОМПАНИИ

1.1 Наименование и организационно-правовая форма

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Южноуральский лизинговый центр» (ранее – Закрытое акционерное общество «Южноуральский лизинговый центр»).

Сокращенное наименование: АО «Южноуральский лизинговый центр» (ранее – ЗАО «Южноуральский лизинговый центр»).

22 июля 2024г. произошло изменение наименования юридического лица в связи с приведением его в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. Изменение наименования юридического лица в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ не повлияло на состав активов, обязательств, собственного капитала, финансовые результаты и движение денежных средств, а также не изменило экономическое содержание деятельности. Данное событие не является реорганизацией и не привело к необходимости корректировки сравнительных показателей.

1.2 Место нахождения и контактная информация

Адрес: 454048, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Курчатова, д. 23Б, оф. 302.

Телефон: (351) 247-49-09.

Веб-сайт: www.su-leasing.ru.

1.3 Органы управления

Высший орган – Общее собрание акционеров (единственный акционер — Шашлов Василий Алексеевич).

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Шашлов В.А. (избран Генеральным директором Общества решением Общего собрания акционеров от 02.07.2003г., протокол № 1. Решением единственного акционера ЗАО «Южноуральский лизинговый центр» от 17.06.2024г. избрание генеральным директором Шашлова В.А. продлено до 18 июня 2027г. включительно.).

Совет директоров не создан (в соответствии с п. 7.1 Устава Общества, Совет директоров может быть создан по решению общего собрания акционеров). Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен.

1.4 Основные виды деятельности

Финансовая аренда (лизинг) – ОКВЭД 64.91. Деятельность осуществляется исключительно на территории Российской Федерации.

Общество имеет 11 обособленных подразделений в крупных городах РФ, не являющихся юридическими лицами.

Среднесписочная численность на 31 декабря 2025 г. – 118 человек.

1.5 Условные обозначения

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в тысячах российских рублей. Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1 Общие сведения

Настоящая учетная политика разработана в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (Стандарты МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации. Учетная политика призвана обеспечить достоверное представление финансового положения, финансовых результатов деятельности и движения денежных средств Общества, а также формирование полной и достоверной информации об объектах учета.

Основным видом деятельности Общества является финансовая аренда (лизинг) (ОКВЭД 64.91). Общество ведет деятельность на территории РФ и имеет 11 обособленных подразделений, не являющихся юридическими лицами.

Настоящая финансовая отчетность является первой отчетностью, подготовленной в соответствии с требованиями стандартов "Стандарты МСФО". Датой перехода на стандарты "Стандарты МСФО" является 1 января 2024 года. При подготовке первой отчетности применяется стандарт МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», включая обязательные ретроспективные применения стандартов и добровольные исключения.

2.2 Основа составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Общества составляется в соответствии с принципами непрерывности деятельности, метода начисления и последовательности представления (п. 15, 27, 45 стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»). Отчетность формируется исходя из действующих стандартов "Стандарты МСФО", утвержденных Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н. Функциональная валюта и валюта представления отчетности – российский рубль. Данные приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков.

2.3 Основные средства

К основным средствам относятся активы со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые для управленческих нужд Общества и способные приносить экономические выгоды (п. 6 стандарта МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).

Общество выделяет следующие группы основных средств: инвестиционная недвижимость; машины и оборудование; транспортные средства; хозяйственный инвентарь.

Модели учета. Для класса основных средств «Транспортные средства» Общество применяет модель учета по переоцененной стоимости (п. 31 стандарта МСФО (IAS) 16). Переоценка проводится с достаточной регулярностью, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на отчетную дату. Результаты

переоценки отражаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в резерве переоценки в составе капитала.

Для остальных классов основных средств (инвестиционная недвижимость, машины и оборудование, хозяйственный инвентарь) применяется модель учета по первоначальной стоимости (п. 30 стандарта МСФО (IAS) 16). Переоценка по данным классам не производится.

Срок полезного использования определяется исходя из ожидаемого периода эксплуатации, физического износа и морального устаревания (п. 56-57 стандарта МСФО (IAS) 16). Амортизация начисляется линейным способом ежемесячно. Начисление амортизации начинается с момента доступности актива для использования и прекращается с даты его выбытия или классификации как предназначенного для продажи (п. 55 стандарта МСФО (IAS) 16). Ликвидационная стоимость принимается равной нулю, если ожидаемые поступления от выбытия несут существенности (п. 53 стандарта МСФО (IAS) 16). Элементы амортизации пересматриваются на каждую отчетную дату (п. 51 стандарта МСФО (IAS) 16).

Затраты на ремонт признаются расходами периода. Проверка основных средств на обесценение проводится в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (п. 63 стандарта МСФО (IAS) 16).

2.4 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – недвижимость, удерживаемая для получения арендных платежей или прироста стоимости (п. 5 стандарта МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»). Общество учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (модель учета по первоначальной стоимости, п. 56 стандарта МСФО (IAS) 40). Амортизация начисляется линейным способом в течение срока полезного использования (п. 30, 56 стандарта МСФО (IAS) 40, п. 56 стандарта МСФО (IAS) 16).

2.5 Нематериальные активы

К нематериальным активам (НМА) относятся идентифицируемые немонетарные активы без физической формы, соответствующие критериям признания (п. 8, 18 стандарта МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»), стоимостью более 100 тыс. рублей.

НМА оцениваются по первоначальной стоимости (модель учета по первоначальной стоимости, п. 74 стандарта МСФО (IAS) 38). Амортизация начисляется линейным способом с первого числа месяца, следующего за месяцем признания (п. 97 стандарта МСФО (IAS) 38).

Для НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется; такие активы ежегодно тестируются на обесценение (п. 107-108 стандарта МСФО (IAS) 38). Переоценка НМА не производится в связи с отсутствием активного рынка.

2.6 Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи (п. 9 стандарта МСФО (IAS) 2 «Запасы»).

При отпуске запасов применяется метод средневзвешенной стоимости (п. 25, 27 стандарта МСФО (IAS) 2). Учет изъятого лизингового имущества ведется на счете «Товары», субсчет «Предметы лизинга после изъятия для последующей продажи».

Проверка запасов на обесценение проводится на каждую отчетную дату (п. 9, 28 стандарта МСФО (IAS) 2).

2.7 Аренда (Общество в качестве арендатора)

Общество применяет стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» для всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды (срок менее 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (п. 5-6 стандарта МСФО (IFRS) 16).

На дату начала аренды признается актив в форме права пользования и обязательство по аренде (п. 22 стандарта МСФО (IFRS) 16). Актив в форме права пользования амортизируется линейным способом в течение более короткого из сроков: срок полезного использования актива или срок аренды (п. 29, 32 стандарта МСФО (IFRS) 16).

Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств (п. 26 стандарта МСФО (IFRS) 16). Последующая оценка – по амортизированной стоимости (п. 36 стандарта МСФО (IFRS) 16).

2.8 Аренда (Общество в качестве арендодателя)

Основной вид деятельности – финансовая аренда (лизинг). Общество классифицирует аренду как финансовую, если к лизингополучателю переходят практически все риски и выгоды владения активом (п. 61-63 стандарта МСФО (IFRS) 16). Аренда, не являющаяся финансовой, классифицируется как операционная (п. 61 стандарта МСФО (IFRS) 16).

По договорам финансовой аренды на дату начала аренды Общество признает чистую инвестицию в аренду в сумме, равной валовой инвестиции, дисконтированной с использованием процентной ставки, заложенной в договоре (п. 67-70 стандарта МСФО (IFRS) 16).

Финансовый доход признается в течение срока аренды на основе графика, отражающего постоянную периодическую норму доходности (п. 75 стандарта МСФО (IFRS) 16). Чистая инвестиция в аренду проверяется на обесценение в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 (п. 77 стандарта МСФО (IFRS) 16).

Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды признается равной нулю. Авансовые платежи, полученные от лизингополучателей, отражаются как обязательства до даты начала аренды (п. 69-70 стандарта МСФО (IFRS) 16).

2.9 Финансовые инструменты

Классификация и оценка финансовых активов и обязательств осуществляется в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от бизнес-модели и характеристик денежных потоков (п. 4.1.1-4.1.2 стандарта МСФО (IFRS) 9). Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости (п. 4.2.1 стандарта МСФО (IFRS) 9).

Первоначальное признание финансовых активов и обязательств осуществляется по справедливой стоимости, скорректированной на затраты по сделке (п. 5.1.1 стандарта МСФО (IFRS) 9).

Обесценение финансовых активов (включая чистую инвестицию в аренду) оценивается по модели ожидаемых кредитных убытков (п. 5.5.1-5.5.3 стандарта МСФО (IFRS) 9). Общество формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки на групповой основе, используя критерии значительного увеличения кредитного риска. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе непредвзятой и взвешенной с учетом вероятности суммы, временной стоимости денег и прогнозной информации.

Финансовый актив прекращает признаваться, если истекли права на денежные потоки или они переданы с существенным переносом рисков и выгод (п. 3.2.3-3.2.6 стандарта МСФО (IFRS) 9).

2.10 Денежные средства и их эквиваленты

В состав денежных средств и их эквивалентов входят деньги в кассе, средства на расчетных счетах, депозиты на срок до 3 месяцев и высоколиквидные ценные бумаги (п. 6-7 стандарта МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»). Денежные потоки классифицируются на операционные, инвестиционные и финансовые (п. 10-11 стандарта МСФО (IAS) 7). Свернуто отражаются денежные потоки по НДС и краткосрочные депозиты.

2.11 Инвестиции в лизинг и дебиторская задолженность

Чистая инвестиция в аренду отражается в отчете о финансовом положении с подразделением на долгосрочную и краткосрочную части (п. 60-66 стандарта МСФО (IAS) 1). Долгосрочная часть отражается в составе внеоборотных активов, краткосрочная – в составе оборотных активов.

Обесценение чистой инвестиции в аренду оценивается по модели ожидаемых кредитных убытков (п. 5.5.1-5.5.3 стандарта МСФО (IFRS) 9, п. 77 стандарта МСФО (IFRS) 16). Резерв формируется с учетом типа предмета лизинга, вероятности дефолта (PD), величины под риском (EAD) и уровня потерь при дефолте (LGD).

2.12 Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» как цена, полученная при продаже актива или уплаченная при передаче обязательства в ходе обычной сделки (п. 9 стандарта МСФО (IFRS) 13). Используются наблюдаемые исходные данные, при их отсутствии – ненаблюдаемые (п. 61-65, 72-76 стандарта МСФО (IFRS) 13).

2.13 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии обязанности, вероятности оттока экономических выгод и возможности надежной оценки (п. 14 стандарта МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»). Обществом признаются оценочные обязательства по оплате предстоящих отпусков.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 1 января 2024 года Общество признало резервов на оплату отпусков в сумме 2 497 тыс. руб., 1 889 тыс. руб. и 3 491 тыс. руб., соответственно.

2.14 Доходы и расходы

Процентный доход по чистой инвестиции в аренду признается с использованием метода эффективной процентной ставки (п. 75 стандарта МСФО (IFRS) 16). Выручка от продажи предметов лизинга признается в момент перехода контроля (п. 31-32 стандарта МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Расходы признаются по методу начисления и классифицируются по функциям (себестоимость, административные расходы, финансовые расходы) (п. 99-103 стандарта МСФО (IAS) 1).

2.15 Информация по сегментам

Выделен один отчетный сегмент – финансовая аренда (лизинг) (п. 5-9 стандарта МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»). Выручка сегмента формируется из процентного дохода по ЧИА, возмещения стоимости предметов лизинга и реализации возвращенного имущества.

2.16 Учет займов и кредитов

Задолженность по полученным займам и кредитам оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (п. 4.2.1-4.2.2 стандарта МСФО (IFRS) 9). Начисление процентов производится в соответствии с условиями договора.

Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, капитализируются в его стоимость (п. 8 стандарта МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»). Прочие затраты по займам признаются в качестве расходов периода (п. 5, 8 стандарта МСФО (IAS) 23).

Дополнительные расходы по займам включаются в состав прочих расходов в момент возникновения.

2.17 Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации. Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой (п. 5, 15 стандарта МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»).

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налога, которые будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства (п. 47 стандарта МСФО (IAS) 12). Отложенные налоговые активы и обязательства сальдируются (п. 74 стандарта МСФО (IAS) 12).

При изменении ставок налога на прибыль величины ОНА и ОНО подлежат пересчету (п. 60 стандарта МСФО (IAS) 12).

2.18 Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки, перечень имущества и финансовых обязательств устанавливаются распоряжением Генерального директора.

2.19 Классификация активов и обязательств

В отчете о финансовом положении активы и обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные (п. 60-66 стандарта МСФО (IAS) 1). Краткосрочными считаются активы и обязательства со сроком обращения (погашения) до 12 месяцев.

2.20 Уровень существенности

Существенными для раскрытия являются показатели, составляющие не менее 10% от итогового показателя по группе статей или разделу. Качественно существенными являются данные по авансам, правам пользования, чистой инвестиции в аренду и расчетам с дебиторами и кредиторами.

2.21 Формы финансовой отчетности

Годовая финансовая отчетность Общества по МСФО состоит из:

- Отчета о финансовом положении (стандарт МСФО (IAS) 1);
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (стандарт МСФО (IAS) 1);
- Отчета об изменениях капитала (стандарт МСФО (IAS) 1);
- Отчета о движении денежных средств (стандарт МСФО (IAS) 7);
- Примечаний к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

2.22 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Стандарты и поправки, впервые примененные в 2025 году

В 2025 году вступили в силу следующие поправки к стандартам:

- Поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (обязательны к применению с 1 января 2025 г.).

Характер влияния: Деятельность Общества осуществляется исключительно на территории РФ. В 2025 году Общество не имело существенных операций в иностранной валюте, остатков валютных активов и обязательств на отчетную дату нет. Влияние поправок к стандарту МСФО (IAS) 21 на финансовую отчетность Общества отсутствует.

Стандарты и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Общество не применяло досрочно следующие новые и пересмотренные стандарты и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на отчетную дату:

- стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (обязателен с 1 января 2027 г., допускается досрочное применение);
- стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (обязателен с 1 января 2027 г., допускается досрочное применение);
- Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Поправки к положениям о классификации и оценке финансовых инструментов» (обязательны с 1 января 2026 г.).

Ожидаемое влияние:

- стандарт МСФО (IFRS) 18 заменит стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и окажет существенное влияние на представление отчета о финансовых результатах, вводя новые требования к классификации доходов и расходов по категориям.
- стандарт МСФО (IFRS) 19 не применим к Обществу, так как оно не является дочерней организацией, соответствующей критериям применения данного стандарта.
- Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества, поскольку основные принципы классификации и оценки финансовых инструментов, применяемые Обществом, остаются неизменными.

3. ПЕРЕХОД НА СТАНДАРТЫ «СТАНДАРТЫ МСФО»

3.1 Сверка капитала на 01.01.2024 (дата перехода)

Показатель	РСБУ	Корректировка МСФО	МСФО
Уставный капитал	100	-	100
Добавочный капитал	-	-	-
Резерв по переоценке ОС	-	-	-
Нераспределенная прибыль	722 278	(105 442)	616 836
Итого капитал	722 378	(105 442)	616 936

3.2 Сверка капитала на 31.12.2024

Показатель	РСБУ	Корректировка МСФО	МСФО
Уставный капитал	100	-	100
Эмиссионный доход	457 931	-	457 931
Резерв по переоценке ОС	10 677	-	10 677
Нераспределенная прибыль	1 024 773	(39 257)	985 516
Итого капитал	1 493 481	(39 257)	1 454 224

3.3 Сверка совокупного дохода за 2024 г.

Показатель	РСБУ	Корректировка МСФО	МСФО
Выручка	2 986 448	-	2 986 448
Себестоимость продаж	(735 275)	1 273	(734 002)
Административные расходы	(349 631)	-	(349 631)
Прочие доходы/(расходы), нетто	(67 086)	31 467	(35 619)
Финансовые доходы/(расходы), нетто	(1 501 956)	49 991	(1 451 965)
Расход по налогу на прибыль	(30 005)	(16 546)	(46 551)
Прибыль за период	302 495	66 185	368 680
Прочий совокупный доход	10 677	-	10 677
Общий совокупный доход	313 172	66 185	379 357

3.4 Примененные исключения и освобождения в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 1

Исключение / освобождение	Применено	Описание применения
Стандарт МСФО (IFRS 16) - Аренда	Да	Применен полностью с 01.01.2024. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде признаны на дату начала аренды
Справедливая стоимость как предполагаемая стоимость (стандарт МСФО (IAS) 16)	Нет	Первоначальная стоимость ОС определена по исторической стоимости
Переоценка ОС (стандарт МСФО (IAS) 16)	Да	Применена модель переоценки для транспортных средств
Резервы по вознаграждениям (стандарт МСФО (IAS) 19)	Нет	Применены ретроспективные требования
Стандарт МСФО (IFRS) 9 - Обесценение (ECL)	Да	Применена модель ожидаемых кредитных убытков
Объединение бизнеса (стандарт МСФО (IFRS) 3)	Нет	Не применялось - реорганизаций не было
Разведка и оценка запасов полезных ископаемых (стандарт МСФО (IFRS) 6)	Нет	Не применялось
Концессионные соглашения (стандарт МСФО (IFRS) 15)	Нет	Не применялось

4. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли за период на средневзвешенное число обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода.

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается путем корректировки средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, на эффект всех потенциально разводняющих обыкновенных акций.

Ниже представлен расчет базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2025 г.	2024 г.
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Компании	459 208	368 680
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемых при расчете чистой прибыли на базовую акцию, шт.	100	100
Эффект разводнения на вознаграждения на основе акций Компании	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемых при расчете чистой прибыли на разводненную акцию, шт.	100	100
Прибыль на акцию:		
Базовая	4 592	3 687
Разводненная	4 592	3 687

5. ЧИСТАЯ ИНВЕСТИЦИЯ В АРЕНДУ

	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 1 января 2024 г.
Валовая инвестиция в аренду	12 394 322	13 451 193	11 379 936
Незаработанный финансовый доход	(3 527 837)	(3 583 069)	(2 562 746)
Чистая инвестиция в аренду	8 866 485	9 868 124	8 817 190
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 816)	(74 902)	(43 647)
Балансовая стоимость ЧИА	8 809 669	9 793 222	8 773 543
Долгосрочная часть	4 602 550	5 382 756	4 835 008
Краткосрочная часть	4 207 119	4 410 466	3 938 535

Общество подвержено кредитному риску в отношении чистой инвестиции в аренду. Управление кредитным риском осуществляется в рамках общей политики управления рисками, описанной в Примечании 25.

ЧИА проверяется на обесценение в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (п. 77 стандарта МСФО (IFRS) 16). Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) формируется в соответствии с требованиями п. 5.5.1–5.5.3 стандарта МСФО (IFRS) 9. Общество применяет общую модель обесценения, предусмотренную стандартом МСФО (IFRS) 9, поскольку лизинговый портфель состоит из большого количества индивидуально несущественных договоров со схожими характеристиками кредитного риска, а также ввиду доступности обоснованной и подтверждаемой информации для оценки ОКУ на групповой основе без чрезмерных затрат или усилий.

К элементам модели расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в Обществе, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе – Тип предмета лизинга;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Общество формирует резерв под ОКУ способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Ожидаемые кредитные убытки Общество формирует на групповой (коллективной) основе, т.к. не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному договору, в связи с наличием большого количества индивидуально несущественных договоров лизинга со схожими характеристиками кредитного риска и рассматривает всестороннюю информацию о кредитном риске, которая включает не только данные о просроченных платежах, но и всю значимую кредитную информацию, в том числе прогнозную макроэкономическую информацию, чтобы аппроксимировать результат, который был бы получен на уровне отдельного договора при признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

В зависимости от диверсифицированности клиентской базы Общество группирует свой лизинговый портфель в соответствующие группы, с учетом опыта возникновения кредитных убытков, свидетельствующих о значительно отличающихся характеристиках возникновения убытков для различных клиентских сегментов. Основным критерием при группировке активов является тип предмета лизинга.

Для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки Общество определяет текущее состояние финансовых активов в зависимости от изменений их подверженности кредитному риску. Оценка производится на основе профессионального суждения. При этом выделяют:

Стадия	Описание	Метод расчета резерва
Стадия 1	Активы без значительного увеличения кредитного риска	12-месячные ОКУ - ожидаемые кредитные убытки, возникающие в результате событий дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты
Стадия 2	Активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска	Пожизненные ОКУ - ожидаемые кредитные убытки за весь ожидаемый срок действия договора лизинга
Стадия 3	Кредитно-обесцененные активы (дефолтные)	Пожизненные ОКУ

Общество оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, на основе как количественных, так и качественных критериев. Сравнение проводится с кредитным риском на дату первоначального признания.

Количественные критерии:

Критерий	Пороговое значение
Увеличение вероятности дефолта (PD) относительно первоначального признания	Более чем на 100% (в абсолютном выражении)
Количество дней просрочки по лизинговым платежам	Более 30 дней (включительно)

Если любой из количественных критериев превышен, актив классифицируется как Стадия 2.

Качественные критерии:

- Применение процедур судебного взыскания или обращение взыскания на предмет лизинга;
- Реструктуризация договора лизинга, связанная с финансовыми трудностями лизингополучателя;

- Существенное ухудшение кредитного рейтинга лизингополучателя (при наличии внешнего рейтинга или внутренней оценки);
- Информация о банкротстве, ликвидации или существенном ухудшении финансового состояния лизингополучателя.

Восстановление кредитного качества. Финансовый актив, классифицированный как Стадия 2, возвращается в Стадия 1, если на отчетную дату перестают выполняться критерии определения значительного увеличения кредитного риска, при условии, что это изменение не является временным.

Общество определяет дефолт по чистой инвестиции в аренду как событие, характеризующееся наступлением любого из следующих условий:

Условие	Описание
Просрочка платежа	Задолженность по лизинговым платежам составляет более 90 дней (включительно) с даты, когда платеж должен был быть произведен согласно договору
Юридические процедуры	Возбуждение в отношении лизингополучателя производства по делу о банкротстве или ликвидации
Досудебное урегулирование	Принятие решения о реструктуризации задолженности в связи с финансовыми трудностями лизингополучателя, которая приводит к существенному уменьшению суммы или отсрочке платежей, не предусмотренной условиями договора
Прямое списание	Принятие решения о списании задолженности лизингополучателя с баланса ввиду невозможности взыскания

После наступления дефолта актив классифицируется как Стадия 3 до момента, когда Общество получит достаточные доказательства восстановления платежной дисциплины и погашения просроченной задолженности.

Распределение валовой балансовой стоимости ЧИА по стадиям обесценения

	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 01.01.2024
Стадия 1	7 781 245	8 715 879	7 865 212
Стадия 2	905 687	915 339	811 547
Стадия 3	179 553	236 906	140 431
	8 866 485	9 868 124	8 817 190

Распределение резерва под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения

	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 01.01.2024
Стадия 1	9 928	15 937	9 215
Стадия 2	24 923	31 054	18 876
Стадия 3	21 965	27 911	15 556
	56 816	74 902	43 647

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки

	2025 г.	2024 г.
На 1 января	74 902	43 647
Начислено	-	31 255
Восстановлено	(18 086)	-
На 31 декабря	56 816	74 902

Значительные изменения ЧИА за отчетный период

	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 1 января 2024 г.
Новые договоры лизинга	7 630 851	10 065 585	12 547 903
Погашение ЧИА	(8 632 489)	(12 807 503)	(9 902 415)
Расторжение договоров	(1 488 358)	(855 641)	(277 227)

Анализ сроков погашения недисконтированных лизинговых платежей

Срок погашения	2025 г.	2024 г.
До 1 года	7 684 262	7 767 981
От 1 до 5 лет	8 159 936	9 301 112
Свыше 5 лет	-	-
Итого недисконтированные платежи	15 844 198	17 069 093
Дисконтирование	(6 977 713)	(7 200 969)
Чистая инвестиция в аренду	8 866 485	9 868 124

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	Транспортные средства	Аренда офисных помещений
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2024 года	18 735	24 993
Поступления	6 151	16 777
Переоценка	10 677	-
Выбытия	(19 614)	(6 949)
На 31 декабря 2024 года	15 948	34 821
Поступления	14 949	41 359
Переоценка	1 341	-
Выбытия	(18 526)	(20 342)
На 31 декабря 2025 года	13 713	55 838

Накопленная амортизация		
На 1 января 2024 года	11 111	8 832
Амортизация	7 487	13 584
Переоценка	(10 677)	-
Выбытия	(7 921)	(2 548)
На 31 декабря 2024 года	-	19 868
Амортизация	2 346	14 726
Переоценка	(1 341)	-
Выбытия	(1 005)	(14 139)
На 31 декабря 2025 года	-	20 455
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года	7 624	16 161
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	15 948	14 954
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	13 713	35 384

Сроки полезного использования по группам основных средств

Группа ОС	Срок полезного использования	Метод амортизации	Ликвидационная стоимость
Транспортные средства	5-7 лет	Линейный	0%
Активы в форме права пользования	Срок аренды	Линейный	0%

6.1 Переоценка транспортных средств

Общество применяет модель учета по переоцененной стоимости для класса основных средств «Транспортные средства» (легковые автомобили). Переоценка проводится с достаточной регулярностью (ежегодно), чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на отчетную дату.

Даты и результаты переоценок

Дата переоценки	Справедливая стоимость транспортных средств, тыс. руб.	Прирост стоимости от переоценки, тыс. руб.
27 декабря 2024 г.	15 949	10 677
22 декабря 2025 г.	13 713	1 341

Справедливая стоимость транспортных средств определена независимым оценщиком с использованием сравнительного подхода (метода сравнения продаж).

Все корректировки основаны на наблюдаемых рыночных данных для аналогичных транспортных средств на вторичном рынке Российской Федерации по состоянию на дату оценки.

7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Товарные знаки	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2024 года	-	820	820
Поступления	457 931	-	457 931
Выбытия	-	(7)	(7)
На 31 декабря 2024 года	457 931	813	458 744
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	(813)	(813)
На 31 декабря 2025 года	457 931	-	457 931
Накопленная амортизация			
На 1 января 2024 года	-	-	-
Амортизация	-	-	-
Выбытия	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	-	-	-
Амортизация	-	-	-
Выбытия	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года	-	820	820
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	457 931	813	458 744
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	457 931	-	457 931

Балансовая стоимость товарных знаков составляет 457 931 тыс. руб. Возмещаемая сумма определена методом освобождения от роялти. Запас прочности составляет 3,3%. Увеличение ставки дисконтирования на 1 п.п. или снижение ставки роялти на 0,3 п.п. приведет к превышению балансовой стоимости над возмещаемой и потребует признания убытка от обесценения.

8. ЗАПАСЫ

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	1 января 2024 г.
Сырье и материалы	857	3 826	4
Предметы лизинга после изъятия для последующей продажи	383 827	173 999	28 926
	384 684	177 825	28 930

9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	1 января 2024 г.
Торговая дебиторская задолженность	287 333	259 389	88 578
НДС по приобретенным ценностям	4 015	5 752	5 445
Авансы выданные	626 644	625 177	740 202
Прочая дебиторская задолженность	1 837 978	555 991	317 725
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 755 970	1 446 308	1 151 951

Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(55 064)	(43 440)	(19 561)
Резерв ожидаемых кредитных убытков	(1 608)	(1 922)	(423)
Резерв ожидаемых кредитных убытков под авансы выданные	(1 774)	(4 633)	(3 539)
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	2 697 524	1 396 312	1 128 428

Балансовая стоимость дебиторской задолженности, приблизительно равна справедливой стоимости.

Анализ кредитного качества и сроков возникновения

Общество применяет упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков для торговой дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9.5.5.15. Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается с использованием матрицы резервирования, основанной на исторических данных о дефолтах, скорректированных на прогнозную информацию.

Анализ сроков просрочки торговой дебиторской задолженности и авансов выданных

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	1 января 2024 г.
Торговая дебиторская задолженность			
Непросроченная	898 399	871 583	824 347
Просроченная до 30 дней	9 789	7 947	2 851
Просроченная от 31 до 60 дней	3 892	3 003	1 139
Просроченная от 61 до 90 дней	585	763	320
Просроченная свыше 90 дней	1 311	1 271	124
Итого	913 977	884 566	828 780

На 31 декабря 2025 г.

Срок просрочки	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Коэффициент резервирования
Не просрочена (текущая)	898 399	906	0,1%
Просроченная до 30 дней	9 789	847	8,6%
Просроченная от 31 до 60 дней	3 892	857	22,0%
Просроченная от 61 до 90 дней	585	228	38,9%
Просроченная свыше 90 дней	1 311	545	41,5%
Итого	913 977	3 382	0,4%

На 31 декабря 2024 г.

Срок просрочки	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Коэффициент резервирования
Не просрочена (текущая)	871 583	2 430	0,3%
Просроченная до 30 дней	7 947	1 898	23,9%
Просроченная от 31 до 60 дней	3 003	1 316	43,8%
Просроченная от 61 до 90 дней	763	472	61,9%
Просроченная свыше 90 дней	1 271	439	34,5%
Итого	884 566	6 556	0,7%

На 1 января 2024 г.

Срок просрочки	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Коэффициент резервирования
Не просрочена (текущая)	824 347	2 443	0,3%
Просроченная до 30 дней	2 851	677	23,8%
Просроченная от 31 до 60 дней	1 139	504	44,3%
Просроченная от 61 до 90 дней	320	236	73,6%
Просроченная свыше 90 дней	124	101	82,1%
Итого	828 780	3 962	0,5%

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

	2025 г.	2024 г.
На 1 января	6 556	3 962
Начислено	-	2 594
Восстановлено	(3 173)	-
На 31 декабря	3 382	6 556

Общество создает оценочный резерв под обесценение дебиторской задолженности. Основным критерием данного оценочного резерва является индивидуальный анализ каждого контрагента. Оценочный резерв используется для отражения убытков от обесценения в периоде, пока Общество не обладает уверенностью в том, что восстановление причитающейся суммы возможно.

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности

	2025 г.	2024 г.
На 1 января	43 440	19 561
Начислено	30 255	43 440
Суммы задолженности, списанные за счет резерва	(18 631)	(19 561)
На 31 декабря	55 064	43 440

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	1 января 2024 г.
Денежные средства			
Денежные средства на расчетных счетах	176 105	115 778	186 908
Эквиваленты денежных средств:			
Банковские депозиты (до 90 дн.)	52 000	236 000	224 000
Итого денежные средства и их эквиваленты	228 105	351 778	410 908

11. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Структура акционерного капитала представлена следующим образом:

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Количество акций штук	Итого тыс. руб.	Количество акций штук	Итого тыс. руб.
Общее количество акций (включая размещенные и объявленные обыкновенные акции Компании):				
Обыкновенные акции (включая объявленные)	100	10 700	100	100
Зарегистрированные, но неоплаченные:				
Обыкновенные акции	-	-	-	-
Размещенные и полностью оплаченные:				
Обыкновенные акции	100	10 700	100	100

Решением единственного акционера АО «Южноуральский лизинговый центр» №3 от 22.04.2025г. Уставный капитал Общества, составляющий 100 тыс. руб., увеличился на 10 600 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции увеличилась на 106 руб. и составляет 107 руб.

Дивиденды

В 2025 и 2024 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

12. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 01.01.2024
Долгосрочные кредиты и займы			
Кредиты банков	3 368 642	4 061 091	4 199 708
Облигационный займ	197 942	-	-
	3 566 584	4 061 091	4 199 708
Краткосрочные кредиты и займы			
Кредиты банков	5 753 945	5 719 952	5 231 460
Облигационный займ	8 592	-	-
	5 762 537	5 719 952	5 231 460

12.1 Облигационный займ

15 октября 2025г. Общество произвело первый выпуск биржевых неконвертируемых бездокументарных процентных облигаций серии 001P-01.

Объем выпуска – 300 тыс. шт.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска – 1 (одна) тыс. руб.

Ставка купона – 24%.

Срок погашения облигаций – 3 (три) года.
Купонный период – 30 (тридцать) дней.
Условие досрочного погашения – предусмотрен Call-опцион через 2 года обращения.

13. ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

1 сентября 2025г. Общество произвело первый выпуск цифровых финансовых активов, удостоверяющих денежные требования (далее – ЦФА). Идентификатор в информационной системе 4982A058.

Оператор Информационной системы – ПАО «Сбербанк России»

Объем выпуска – 2 500 шт.

Номинальная стоимость каждого ЦФА – 10 тыс. руб.

Ставка купона – 20%.

Срок погашения – с 25 августа 2026г.

Купонный период:

	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Длительность купонного периода, дни
1 купонный период	23.09.2025	22.12.2025	91
2 купонный период	23.12.2025	22.03.2026	90
3 купонный период	23.03.2026	22.06.2026	92
4 купонный период	23.06.2026	24.08.2026	63

14. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	1 января 2024 г.
Торговая кредиторская задолженность	19 170	118 391	30 180
Авансы полученные	432 706	443 289	395 420
Прочая кредиторская задолженность	872 646	489 729	131 495
Итого финансовая краткосрочная кредиторская задолженность	1 324 522	1 051 409	557 095
<i>Нефинансовая задолженность</i>			
Задолженность по заработной плате	4 426	6 078	6 072
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	176 994	168 281	298
Итого нефинансовая краткосрочная кредиторская задолженность	181 420	174 359	6 370
Итого торговая и прочая кредиторская зadolженность	1 505 942	1 225 768	563 465

Задолженность по текущему налогу на прибыль в сумме 5 573 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2025 года (на 31 декабря 2024 г. - 2 430 тыс. руб., на 1 января 2024 - 10 613 тыс. руб.) классифицирована в отчете о финансовом положении отдельно в соответствии с п. 54(n) стандарта МСФО (IAS) 1.

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Изменения обязательств по аренде представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Обязательство по аренде на начало периода	18 235	17 120
Процентные расходы по аренде	3 786	1 669
Выплата основной суммы обязательства	(28 979)	(21 500)
Прочие*	55 403	20 946
Обязательство по аренде на конец периода	48 445	18 235

*прочие движения включают в себя изменения за счет новых договоров, выбытия и модификаций.

16. ВЫРУЧКА

	2025 г.	2024 г.
Лизинг	2 787 784	2 417 389
Продажа изъятого предмета лизинга	659 738	404 346
Выкуп лизингового имущества	204 114	164 713
Итого выручка	3 651 636	2 986 448

17. СЕБЕСТОИМОСТЬ

	2025 г.	2024 г.
Выкуп лизингового имущества	(181 496)	(150 421)
Лизинг	(77 658)	(39 869)
Продажа изъятого предмета лизинга	(897 872)	(509 341)
Расходы на изъятие лизингового имущества	(15 537)	(9 073)
Регистрационные действия с лизинговым имуществом	(46)	(58)
Ремонт и обслуживание лизингового имущества	(14 280)	(19 592)
Уступка права требования	-	(1 560)
Хранение имущества, изъятого по договорам лизинга	(10 612)	(4 088)
Итого себестоимость	(1 197 501)	(734 002)

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 г.	2024 г.
Амортизация основных средств	(17 072)	(21 071)
Аренда помещения	(2 290)	(1 430)
Добровольное личное страхование, предусматривающее оплату страховщиками медицинских расходов	(7 853)	(7 065)
Затраты на оплату труда	(235 029)	(200 641)
Инвентарь и хоз. принадлежности	(8 857)	(10 500)
Информационные услуги	(14 222)	(14 182)
Командировочные расходы	(9 831)	(4 966)
Оплата больничного	(1 017)	(750)
Отчисления на социальные нужды	(464)	(400)
Оценка имущества	(367)	(392)
Почтовые услуги	(2 215)	(2 428)
Представительские расходы	-	(89)
Расходы на содержание служебного транспорта	(1 702)	(852)

Резерв по отпускам	(18 812)	(15 098)
Реклама	(1 096)	(1 582)
Содержание служебного автотранспорта	-	(390)
Страхование имущества	(678)	(777)
Страховые взносы	(63 686)	(53 490)
Транспортные расходы	(453)	(1 041)
Услуги по сопровождению лизинговых сделок	(3 166)	(3 129)
Услуги связи	(3 493)	(2 664)
Юридические услуги	(37)	(320)
Прочие	(11 872)	(6 374)
Итого административные расходы	(404 212)	(349 631)

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Возмещение убытков к получению (уплате)	52 940	7 760
Доходы (расходы), связанные с реализацией основных средств и прочего имущества	32 681	6 924
Изменение резервов по ОКУ	21 259	-
Сальдо встречных обязательств	286 890	33 463
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	19 778	19 891
Штрафы, пени	127 272	78 741
Прочие	52 237	42 103
Итого прочие доходы	593 057	188 882

Прочие расходы представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Доходы (расходы), связанные с реализацией основных средств и прочего имущества	(29 702)	(898)
Комиссия по аккредитиву	(16 636)	(1 539)
НДС (прочее)	(8 394)	(508)
Оплата услуг банка	(14 654)	(12 692)
Плата за предоставление отсрочки по аккредитиву	(137 214)	(21 691)
Изменение резервов по ОКУ	-	(33 849)
Резерв по сомнительным долгам	(30 254)	(43 440)
Сальдо встречных обязательств	(12 347)	(47 915)
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	(39 011)	(34 085)
Цессия (уступка права)	(11 187)	-
Прочие	(23 851)	(27 884)
Итого прочие расходы	(323 250)	(224 501)

20. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Финансовые доходы представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Проценты к получению	16 178	21 875
Курсовые разницы	104	-
Итого финансовые доходы	16 282	21 875

Финансовые расходы представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Процентные расходы	(1 750 301)	(1 472 948)
Курсовые разницы	-	(892)
Итого финансовые расходы	(1 750 301)	(1 473 840)

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

21.1 Компоненты расхода по налогу на прибыль

Показатель	2025 г.	2024 г.
Текущий налог на прибыль	(21 771)	(44 973)
Отложенный налог	(104 732)	(1 578)
Итого расход по налогу на прибыль	(126 503)	(46 551)

21.2 Отложенные налоговые активы и обязательства

	На 01.01.2024	Признание в прибыли и убытках	На 31.12.2024
Отложенные налоговые активы			
Дебиторская задолженность	19 620	19 083	38 703
Основные средства	1 742 137	711 818	2 453 955
Кредиторская задолженность	26 480	6 232	32 712
Заемные средства	22 125	(10 168)	11 957
Запасы	-	296	296
Оценочные обязательства	548	10 831	11 379
Прочие расходы	197	1 025	1 222
Обязательства по аренде	5 170	1 678	6 848
Прочие временные разницы	416 015	18 792	434 807
Итого отложенные налоговые активы	2 232 292	759 587	2 991 879

	На 01.01.2024	Признание в прибыли и убытках	На 31.12.2024
Отложенные налоговые обязательства			
Дебиторская задолженность	(1 927 443)	(736 338)	(2 663 777)
Основные средства	(4 783)	(3 555)	(8 338)
Кредиторская задолженность	(15 987)	(8 560)	(24 547)
Заемные средства	(350)	(246)	(596)
Оценочные обязательства	(3 273)	(6 115)	(9 388)
Прочие расходы	(4 072)	(6 350)	(10 422)
Прочие временные разницы	(5)	(1)	(6)
Итого отложенные налоговые обязательства	(1 955 913)	(761 165)	(2 717 074)
Итого отложенные налоговые активы (нетто)	276 379	(1 578)	274 805

Отложенные налоговые активы	На 01.01.2025	Признание в прибыли и убытках	На 31.12.2025
Дебиторская задолженность	38 703	(25 779)	12 924
Основные средства	2 453 955	(412 004)	2 041 951
Кредиторская задолженность	32 712	(11 178)	21 534
Заемные средства	11 957	(24 691)	(12 734)
Запасы	296	(296)	-
Оценочные обязательства	11 379	7 564	18 943
Прочие расходы	1 222	1 971	3 193
Обязательства по аренде	6 848	6 543	13 391
Прочие временные разницы	434 807	65 826	500 633
Итого отложенные налоговые активы	2 991 879	(392 044)	2 599 835

Отложенные налоговые обязательства	На 01.01.2025	Признание в прибыли и убытках	На 31.12.2025
Дебиторская задолженность	(2 663 777)	359 571	(2 304 210)
Основные средства	(8 338)	(5 381)	(13 719)
Кредиторская задолженность	(24 547)	(49 015)	(73 562)
Заемные средства	(596)	(1 402)	(1 998)
Оценочные обязательства	(9 388)	1 356	(8 032)
Прочие расходы	(10 422)	(17 817)	(28 239)
Прочие временные разницы	(6)	-	(6)
Итого отложенные налоговые обязательства	(2 717 074)	287 312	(2 429 762)
Итого отложенные налоговые активы (нетто)	274 805	(104 732)	170 073

21.3 Сверка налога на прибыль

Показатель	2025	2024
Прибыль до налогообложения	585 711	415 231
Налог по ставке 25% / 20%	(146 428)	(83 046)
Влияние изменения процентной ставки	-	52 996
Расходы, не учитываемые для целей налогообложения	-	(13 458)
Необлагаемые доходы	18 368	-
Прочие корректировки	1 557	(3 043)
Расходы по налогу на прибыль	(126 503)	(46 551)

22. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество выделяет единственный операционный сегмент - финансовая аренда (лизинг). Данный сегмент определен на основе организационной и управленческой структуры Общества, а также системы внутренней отчетности, регулярно рассматриваемой главным управляющим по операционной деятельности (ГУОД) для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов.

Выручка сегмента формируется из процентного дохода по чистой инвестиции в аренду, возмещения стоимости предметов лизинга и реализации возвращенного имущества.

Выделение единственного операционного сегмента обосновано тем, что все операции Общества имеют схожие экономические характеристики, включая схожие категории покупателей, методы продаж и распространения продукции, а также нормативно-правовую среду. Агрегирование операционных сегментов выполнено в соответствии с пунктами 12 и

14 стандарта МСФО (IFRS) 8. Доходы и прибыль данного сегмента составляют более 99% от общей суммы выручки и прибыли Общества.

В соответствии с пунктом 13 стандарта МСФО (IFRS) 8, информация о сегментах, не достигших количественных порогов, может не раскрываться отдельно. Общество применило данное освобождение.

В таблице ниже представлены показатели по единственному отчетному сегменту, которые используются для оценки результатов деятельности сегмента и принятия решений о распределении ресурсов. Показатели сегмента рассчитываются в соответствии с учетной политикой Общества, описанной в Примечании 2.

Показатель	2025 г.	2024 г.
Выручка от внешних покупателей:	3 651 636	2 986 448
Лизинг	2 787 784	2 417 389
Продажа изъятого предмета лизинга	659 738	404 346
Выкуп лизингового имущества	204 114	164 713
Показатель прибыли сегмента	2 319 730	1 867 196
Активы сегмента	12 797 082	12 483 588
Обязательства сегмента	10 916 577	11 029 365

Показатели отчетного сегмента соответствуют показателям Общества в полном объеме, поскольку Общество осуществляет деятельность в рамках одного операционного сегмента. В связи с этим сверка не требуется.

Общество не выделяет операционные сегменты по географическому и территориальному признакам, так как единственным операционным сегментом, согласно п. 13 стандарта МСФО (IFRS) 8, является Российская Федерация, а в отношении других территориальных признаков отсутствует отдельная финансовая информация.

Внеоборотные активы включают основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и чистую инвестицию в аренду. Вся деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации, поэтому внеоборотные активы по другим регионам отсутствуют.

В 2025 и 2024 годах у Общества отсутствовали покупатели, на долю которых приходилось 10% и более от общей суммы выручки. Соответственно, информация о крупных покупателях в соответствии с пунктом 34 стандарта МСФО (IFRS) 8 не раскрывается.

23. РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, НЕ ПРЕДУСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТАМИ «СТАНДАРТЫ МСФО»

23.1 Расчет показателя EBITDA

Руководство оценивает результаты деятельности на основе показателей продаж и скорректированной прибыли до уплаты процентов, расходов на амортизацию и обесценение, внереализационных доходов и расходов - EBITDA.

	2025 г.	2024 г.
Прибыль до налогообложения	585 711	415 231
<i>Корректировки на:</i>		
Проценты начисленные	1 750 301	1 472 948
Проценты полученные	(16 178)	(21 875)
Амортизация	17 072	21 071
EBITDA	2 319 730	1 867 196
<i>Нормализация EBITDA:</i>		
Списание кредиторской задолженности	(19 778)	(19 891)
Изменение резервов по ОКУ	(21 259)	33 849
Штрафы, пени к получению	(127 272)	(78 741)
Списание дебиторской задолженности	39 011	34 085
Доходы, связанные с реализацией основных средств и прочего имущества	(2 979)	(6 026)
Возмещение убытков к получению (уплате)	(52 940)	(7 760)
Сальдо встречных обязательств	(274 543)	14 452
Резерв по сомнительным долгам	30 254	43 440
Цессия (уступка права)	11 187	-
Нормализованная EBITDA	1 901 411	1 880 604

23.2 Расчет показателя чистого долга

Руководство оценивает реальную долговую нагрузку на основе показателей денежных средств и их эквивалентов, и общих финансовых обязательств (краткосрочных и долгосрочных) - Чистый долг.

	2025 г.	2024 г.
Долгосрочные кредиты и займы полученные	3 591 584	4 061 091
Обязательства по финансовой аренде	48 445	18 235
Краткосрочные кредиты и займы полученные	5 762 537	5 719 952
Итого долг	9 402 565	9 799 278
Денежные средства и их эквиваленты	228 105	351 778
Чистый долг	9 174 460	9 447 500

23.3 Расчет показателя свободного денежного потока (FCF)

	2025 г.	2024 г.
Средства от операционной деятельности (FFO):	129 421	341 412
EBITDA	1 901 411	1 880 604
Проценты уплаченные	(1 750 301)	(1 472 948)
Налог на прибыль уплаченный	(21 689)	(66 244)
Capex maint	5 300	(8 500)
Итого FCF	134 721	332 912

23.4 Расчеты коэффициентов рентабельности

	2025 г.	2024 г.
Рентабельность по EBITDA	52%	63%
Рентабельность по FCF	4%	11%
Чистый долг/EBITDA	4,8	5,0
Чистый долг/FCF	68,1	28,4
EBITDA/Проценты начисленные	1,1	1,3

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их справедливой стоимости ввиду краткосрочного характера инструментов или близости к рыночным процентным ставкам.

24.1 Иерархия справедливой стоимости

Общество классифицирует финансовые инструменты, справедливая стоимость которых раскрывается, по следующим уровням иерархии:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – данные, наблюдаемые на рынке прямо или косвенно, кроме котировок Уровня 1;
- Уровень 3 – данные, не наблюдаемые на рынке (основанные на собственных оценках и допущениях).

Класс финансовых инструментов	Уровень иерархии	Метод оценки	Ключевые исходные данные (ненаблюдаемые)
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 1	Рыночные котировки	н/д
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Уровень 3	Дисконтирование денежных потоков (DCF)	Ставка дисконтирования (рыночная процентная ставка с поправкой на кредитный риск 12% - 18% (15%))
Кредиты и займы полученные	Уровень 3	Дисконтирование денежных потоков (DCF)	Рыночная процентная ставка для аналогичных обязательств (10,5% - 18% (14,25%))
Торговая и прочая кредиторская задолженность	Уровень 3	Дисконтирование денежных потоков (DCF)	Ставка дисконтирования (рыночная процентная ставка с поправкой на кредитный риск (8,5% - 12% (10,25%))
Чистая инвестиция в аренду	Уровень 3	Дисконтирование арендных платежей	Ставка дисконтирования, отражающая рыночные условия (10% - 24% (17%))

24.2 Анализ чувствительности для инструментов Уровня 3

Для финансовых инструментов, классифицированных как Уровень 3, Общество проанализировало влияние изменений ключевых ненаблюдаемых данных на справедливую стоимость. Поскольку все указанные инструменты оцениваются по амортизированной стоимости (а не по справедливой стоимости через прибыль или убыток или прочий совокупный доход), изменения их справедливой стоимости не влияют на финансовый результат или капитал Общество, но раскрываются для выполнения требований стандарта МСФО (IFRS) 13.

Класс финансовых инструментов	Изменение допущения	Влияние на справедливую стоимость, тыс. руб.
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Увеличение ставки дисконтирования на 1 п.п.	Уменьшение на 24 593
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Уменьшение ставки дисконтирования на 1 п.п.	Увеличение на 24 593
Кредиты и займы полученные	Увеличение рыночной ставки на 1 п.п.	Уменьшение на 43 600 (увеличение обязательства)

Кредиты и займы полученные	Уменьшение рыночной ставки на 1 п.п.	Увеличение на 43 600 (уменьшение обязательства)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	Увеличение ставки дисконтирования на 1 п.п.	Уменьшение на 8 216 (увеличение обязательства)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	Уменьшение ставки дисконтирования на 1 п.п.	Увеличение на 8 216 (уменьшение обязательства)
Чистая инвестиция в аренду	Увеличение ставки дисконтирования на 1 п.п.	Уменьшение на 68 215
Чистая инвестиция в аренду	Уменьшение ставки дисконтирования на 1 п.п.	Увеличение на 68 215

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В состав основных финансовых обязательств Общества входят банковские кредиты, обязательства по аренде, а также торговая и прочая кредиторская задолженность. Указанные финансовые инструменты, главным образом, используются для финансирования операционной деятельности. Общество имеет ряд финансовых активов (таких как торговая дебиторская задолженность, наличные денежные средства и краткосрочные депозиты), возникающих непосредственно в результате хозяйственной деятельности. В течение отчетного года Общество не осуществляло торговых операций с финансовыми инструментами. К числу основных рисков, связанных с финансовыми инструментами Общества, относятся риск изменения процентной ставки применительно к движению денежных средств, кредитный и валютный риски, а также риск ликвидности.

Данные риски признаются Обществом управляемыми в силу действующей нормы пересмотра инвестиционных затрат, закреплённой в договорах финансовой аренды (лизинга), связанных с изменением ставок финансирующих банков.

Общество стремится минимизировать возможное отрицательное влияние существенных факторов риска на своё финансовое положение путем применения разумной стратегии управления финансовыми рисками. Руководство анализирует и утверждает принципы управления каждым из рисков, перечисленных ниже.

25.1 Кредитный риск

Общество подвержено кредитному риску главным образом в отношении чистой инвестиции в аренду (лизинг), торговой и прочей дебиторской задолженности, а также денежных средств, размещённых на банковских счетах и депозитах.

Максимальная подверженность кредитному риску:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Меры управления
Чистая инвестиция в аренду (балансовая стоимость)	8 809 669	Оценка платежеспособности, залог предметов лизинга, страхование, поручительство третьих лиц, судебное-исполнительное производство.
Дебиторская задолженность (балансовая стоимость)	2 697 524	Оценка платежеспособности, авансовые платежи, судебное-исполнительное производство.
Денежные средства и депозиты	228 105	Размещение денежных средств и их эквивалентов в финансовых учреждениях с высоким рейтингом, имеющих минимальный риск дефолта.

25.2 Процентный риск

Процентный риск возникает в связи с возможным неблагоприятным изменением процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей ставкой. Часть заемных средств Общество (кредиты банков) привязана к ключевой ставке Банка России (с плавающей ставкой). На 31 декабря 2025 года объем заемных средств с плавающей процентной ставкой составил 4 981 097 тыс. руб.

Для оценки влияния изменения процентных ставок на финансовые результаты Общества используется метод сдвига кривой доходности. Представленный анализ показывает влияние на прибыль до налогообложения (за вычетом эффекта налога на прибыль) при условии, что все прочие параметры остаются неизменными.

Изменение процентной ставки	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.
+100 базисных пунктов (+1%)	(93 931)
-100 базисных пунктов (-1%)	93 931

25.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой потенциальный риск недостаточности денежных средств и источников финансирования для своевременного и полного исполнения финансовых обязательств Общества. Для минимизации данного риска Общество осуществляет регулярный контроль за операционными потоками денежных средств, а также управляет графиками погашения долговых обязательств и поддерживает открытые кредитные лимиты в банках. На основе анализа ожидаемых потоков денежных средств Общество оценивает риск ликвидности как низкий, а текущие резервы ликвидности и доступные источники привлечения финансирования как достаточные для исполнения текущих обязательств и финансирования программы развития.

Финансовое обязательство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	Итого недисконтированный денежный поток, тыс. руб.	Менее 1 года,			Свыше 5 лет,		
			тыс. руб.			тыс. руб.		
Кредиты и займы	9 329 120	9 329 120	5 762 537	3 566 584	-	-	-	-
Обязательства по аренде	48 445	56 429	23 798	32 631	-	-	-	-
Торговая кредиторская задолженность	1 324 522	1 324 522	1 324 522	-	-	-	-	-
Итого	10 702 087	10 710 071	7 110 857	3 599 215	-	-	-	-

Финансовое обязательство	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	Итого недисконтированный денежный поток, тыс. руб.	Менее 1 года,			Свыше 5 лет,		
			тыс. руб.			тыс. руб.		
Кредиты и займы	9 781 043	9 781 043	5 719 952	4 061 091	-	-	-	-
Обязательства по аренде	18 235	20 397	12 642	7 755	-	-	-	-
Торговая кредиторская задолженность	1 051 409	1 051 409	1 051 409	-	-	-	-	-
Итого	10 850 687	10 852 849	6 784 003	4 068 846	-	-	-	-

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

26.1 Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Общество участвует в судебных делах как истец и как ответчик. По состоянию на 31.12.2025 года, 31.12.2024 года и 01.01.2024 года резервы по судебным делам не создавались.

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

27.1 Связанные стороны и характер отношений

Связанная сторона	Характер отношений
Шашлов Василий Алексеевич	Единственный акционер и Генеральный директор (ключевой управленческий персонал)
ООО «Лизинговый центр - 1»	Компания под общим контролем Шашлова В.А. (доля владения 78,889%)

27.2 Операции со связанными сторонами за 2025 и 2024 гг.

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	2025 г.	2024 г.
Шашлов В.А.	Ключевой управленческий персонал	Оплата труда	23 869	20 260
Шашлов В.А.	Ключевой управленческий персонал	Займы выданные	14 000	24 500
Шашлов В.А.	Ключевой управленческий персонал	Займы возвращенные	21 500	16 000
ООО «Лизинговый центр - 1»	Общий контроль	Займы полученные	703	949
ООО «Лизинговый центр - 1»	Общий контроль	Займы возвращенные	623	1 111
Шашлов В.А.	Акционер	Вклад в добавочный капитал (НМА)	-	457 931

27.3 Остатки по расчетам со связанными сторонами

Связанная сторона	Вид задолженности	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.	01.01.2024 г.
Шашлов В. А.	Займ выданный (дебиторская задолженность)	169	90	252
ООО «Лизинговый центр - 1»	Займ полученный (кредиторская задолженность)	10 000	17 500	9 000

27.4 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Виды выплат	2025 г.	2024 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда)	47 666	49 578
Ежегодный оплачиваемый отпуск	3 815	3 732
Начисленные налоги и взносы	12 916	13 223
Итого	64 397	66 533

Все операции со связанными сторонами совершались на рыночных условиях, за исключением безвозмездного вклада исключительных прав на товарные знаки в добавочный капитал (2024 г.).

28. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Оценка непрерывности деятельности проведена руководством Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года и охватывает период не менее 12 месяцев после отчётной даты. При подготовке финансовой отчётности использовалось допущение о непрерывности деятельности, несмотря на наличие существенной неопределённости.

Факторы, подтверждающие непрерывность деятельности:

- Чистая прибыль за 2025 год составила 459 208 тыс. руб., что выше показателя 2024 года.
- Собственный капитал положителен – 1 880 505 тыс. руб. (на 31.12.2024: 1 454 224 тыс. руб.).
- Стабильный лизинговый портфель: чистая инвестиция в аренду – 8 809 669 тыс. руб., что обеспечивает прогнозируемый денежный поток.
- Доступ к банковскому финансированию подтверждён кредитными линиями в 13 банках, общая сумма доступных, но неиспользованных кредитных линий составляет 1 800 тыс. руб., также имеются открытые аккредитивы на 680 473 тыс. руб.

Факторы, указывающие на существенную неопределённость:

- Совокупный объем привлеченного финансирования (кредиты, займы и облигации) составляет 9 354 120 тыс. руб. Соотношения заемного и собственного капитала при этом находится на уровне 4,97 (управляемая долговая нагрузка, рабочий показатель, с учетом отраслевой специфики).
- Зависимость от процентных ставок: основной источник фондирования деятельности – банковские кредиты, значительная часть которых привязана к ключевой ставке ЦБ РФ (заёмные средства с плавающей ставкой – около 4 981 097 тыс. руб.).
- Концентрация управления: единственный акционер и генеральный директор – одно физическое лицо.

Руководство понимает, что указанные выше события и условия свидетельствуют о наличии существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно, так как основной источник финансирования деятельности – это заемные средства банков. Вследствие этого Общество может оказаться не в состоянии реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Несмотря на наличие указанной существенной неопределенности, руководство полагает, что имеющийся лизинговый портфель, доступ к банковскому финансированию и положительные финансовые результаты позволят Обществу генерировать достаточные денежные потоки для погашения обязательств, в связи с чем применение допущения о непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчётности является обоснованным.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

29.1 Общая информация

В период между отчетной датой (31.12.2025) и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску (29.05.2026) произошли следующие события, требующие раскрытия.

29.2 Корректирующие события

В отчетном периоде отсутствовали события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, которые потребовали бы корректировок в отчетности.

29.3 Некорректирующие события

13 февраля 2026 г. ключевая ставка ЦБ РФ снижена на 1 п.п. (до 15,5%). Данное изменение не оказало существенного влияния на стоимость заимствований Общества, но может повлиять на будущие денежные потоки.

После отчетной даты, Обществом принято решение по привлечению финансирования за счет дополнительного выпуска облигационного займа.

Основные условия планируемого выпуска:

Параметр	Значение
Номинальный объем выпуска	250 000 000
Номинальная стоимость одной облигации	1 000,00
Количество облигаций	250 000
Срок обращения	3 года (1 080 дней)
Дата регистрации выпуска (план)	18.05.2026
Дата размещения (план)	20.05.2026
Дата погашения (план)	Май 2029
Ставка купона	23.5%
Купонный период	30 дней
Количество купонов в год	12
Амортизация	Равномерная в последний год
Досрочное погашение	Call-опцион через 2 года
Способ размещения	ЗО, Открытая подписка
Андеррайтер	ООО «Ренессанс Брокер»

Цели привлечения средств: увеличение лизингового портфеля.

29.4 Условные обязательства

№ дела	Истец	Содержание иска	Сумма требований, тыс. руб.	Стадия рассмотрения	Оценка вероятности оттока ресурсов
A76-39274/2025	«ТК Вертикаль»	Взыскание неосновательного обогащения	2 304	Судебное заседание 18.03.2026	Низкая (иск скорее всего отклонен, сальдо рассчитано неверно)

A76-42612/2025	ООО «Альстартранс»	Расторжение договора лизинга	-	Судебное заседание 05.03.2026	Низкая (договор расторгнут лизингодателем обоснованно)
A76-8321/2025	ООО «МосТранс»	Расторжение ДКП и ДФА, взыскание оплат	27 600	Судебное заседание 10.03.2026	Низкая (спор по качеству имущества, требования к ЮУЛЦ необоснованны)
A76-37122/2025	ООО "АвтоСпецСтрой", Матвеев И.С.	Взыскание (оспаривание сальдо)	1 000	Судебное заседание 16.03.2026	Низкая (сальдо рассчитано в пользу лизингодателя)

Поскольку риск оттока ресурсов оценивается как низкий, резерв под условные обязательства не создавался.

29.5 Прочие события

Существенных изменений в лизинговом портфеле после отчетной даты не произошло. Других фактов хозяйственной деятельности, способных повлиять на финансовое состояние, не выявлено.